



**UNIVERSIDAD DEL AZUAY**  
**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR**

**“CONTABILIDAD DE GESTION PARA TOMA DE DECISIONES EN  
COLBANANO S.A APLICADO AL AÑO 2010 ”**

*TESIS DE GRADO PREVIA A LA OBTENCION  
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA*

**AUTORAS:**

MARYURI GABRIELA APONTE JUMBO  
LINA MARCELA HERRERA GONZÁLEZ

**DIRECTOR:**

*Ing. Luis Quezada*

**Cuenca – Ecuador**

**2011**

## **RESPONSABILIDAD**

Las ideas vertidas en la presente tesis son de exclusiva responsabilidad de sus autores.

---

**M<sup>a</sup>. Gabriela Aponte J.**

---

**Lina Marcela Herrera G.**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo y mi carrera universitaria lo dedico primeramente a Dios porque con su amor me siento capaz de poder concluir con mis estudios, a mis padres porque han sabido ser el soporte y ejemplo de amor, perseverancia, esmero y esfuerzo incondicional, son mi ejemplo para poder seguir adelante para así construir mi vida personal y estudiantil; y a mí misma porque demuestra una etapa muy importante en mi vida como persona y como profesional.

**Maryurie Gabriela Aponte Jumbo**

La presente tesis se la dedico con mucho amor y cariño a mis padres que son los pilares fundamentales en mi vida y a quienes nunca les podré pagar por todo el apoyo brindado y su sacrificio constante, a mis hermanas quienes son parte importante en mi vida, a mi novio Miguel Fernández por ser un apoyo incondicional en el desarrollo de nuestra tesis. Y a los profesores que me dieron todo el aporte en la universidad.

**Lina Marcela Herrera G.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos infinitamente a Dios por darnos la vida, a nuestros padres por la motivación y fuerza para alcanzar nuestras metas, a la Universidad del Azuay por todos los conocimientos recibidos en las aulas. Y de una manera muy especial al Ing. Luis Quezada nuestro guía, al Ing. Luis Aquino y al Ing. Enrique Herrera, quienes nos facilitaron los métodos y medios necesarios para llevar a cabo la ejecución de la presente tesis.

A la Facultad de Ciencias de la Administración y a los señores profesores de la Escuela de Contabilidad Superior por sus conocimientos impartidos durante la vida universitaria, y a todas las personas que de alguna manera han apoyado al desarrollo de la presente investigación.

**Maryuri Gabriela Aponte J.**

**Lina Marcela Herrera G.**

## INDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
Responsabilidad.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Indice de Contenido.....	v
Resumen.....	ix
Abstract.....	ix
Introducción.....	x
<b>CAPITULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>1. La Empresa.....</b>	<b>1</b>
Introducción.....	1
1.1 Antecedentes.....	1
1.2 La Empresa.....	2
1.2.1 ¿Quiénes Son?.....	2
1.2.2 Misión.....	3
1.2.3 Visión.....	3
1.2.4 Estructura Organizacional y Funcional.....	4
1.2.5 Organigrama y Jerarquización.....	11
Productos Actuales.....	12
Análisis del FODA.....	15

<b>CAPITULO II</b> .....	18
<b>2. La Contabilidad En Las Empresas</b> .....	18
Introducción.....	18
2.1 Contabilidad Financiera.....	18
2.2 Contabilidad Administrativa.....	20
2.3 Contabilidad de Gestión.....	23
2.4 Los Costos Variables, Fijos y Mixtos.....	25
2.5 Punto de Equilibrio.....	26
Cálculo del Punto de Equilibrio – Fórmula Matemática.....	28
<b>CAPITULO III</b> .....	30
<b>3. Los Costos de Gestión para la Toma de Decisiones</b> .....	30
Introducción.....	30
3.1 Costo de los Inventarios.....	37
3.2 Costo de Comercialización.....	40
3.3 Gastos Operacionales.....	50
3.3.1 Gastos de Administración y Venta.....	50
3.4 Costo Financiero y Gastos Bancarios.....	53

<b>CAPITULO IV</b> .....	54
<b>4. Aplicación Práctica</b> .....	54
Introducción.....	54
4.1 Flujo de Caja para el Año 2010.....	55
4.1.1 Datos para Realizar el Flujo de Caja – Fruta Banano.....	59
4.1.2 Datos para Realizar el Flujo de Caja – Fruta Plátano.....	67
4.2 Presupuesto Maestro Para el Año 2010.....	79
4.2.1 Balances Históricos (Base de Datos Para Elaborar el Presupuesto Maestro).....	79
4.2.1.1 Estado de Resultados.....	79
4.2.1.2 Balance General.....	80
4.2.2 Presupuesto Maestro de Ventas.....	82
4.2.3 Presupuesto Maestro de Compras.....	84
4.2.4 Presupuesto de Gastos de Operación.....	103
4.2.4.1 Presupuesto de Gasto de Venta.....	103
4.2.4.2 Presupuesto de Gasto Administrativo.....	105
4.2.5 Hoja de Trabajo para Realizar los Estados Financieros Presupuestados.....	107
4.2.6 Estados Financieros Presupuestados.....	119
4.2.6.1 Estado de Resultados.....	119
4.2.6.2 Balance General.....	111

4.2.7	Análisis entre Costos Históricos y Costos de Gestión para el año 2010.....	
	.....	113
4.2.7.1	Costos Fruta Banano.....	113
4.2.7.2	Costos Fruta Plátano.....	115
4.3	Análisis de Estados Financieros.....	116
	Conclusiones.....	123
	Recomendaciones.....	124
	Glosario.....	125
	Bibliografía.....	127

## **RESUMEN**

El trabajo que se presenta a continuación es una Contabilidad de Gestión para la Toma de Decisiones en la Compañía COLBANANO S.A, empresa dedicada a la comercialización-exportación de frutas tropicales como el banano y el plátano, dando a conocer su estructura organizacional, su misión, visión, sus objetivos y sus valores. Esta investigación es realizada con el fin de analizar todos los costos, gastos que incurren en la exportación de la fruta.

Para la contabilidad de gestión como conocimientos básicos necesitamos, entender y diferenciar los conceptos principales de contabilidad financiera, administrativa, contabilidad de costos, sus costos variables, fijos, mixtos y su punto de equilibrio para poder determinar la posible rentabilidad de la empresa. Todos esos rubros aplicados en el flujo de caja y estados financieros nos brindan una mayor claridad para el análisis y el diagnóstico de la investigación.

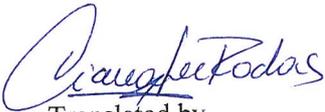
Los resultados obtenidos en el proyecto son factibles después de analizar la rentabilidad que le genera a la compañía la exportación de cada fruta; por ésta razón, llegamos a la conclusión de que la comercialización del plátano genera mayor ingreso, debido al incremento del volumen de la fruta por la demanda que existe en el mercado internacional y por la calidad.

## ABSTRACT

The present work is a Decision Making Accounting Management program for COLBANANO S.A. Company, which is an enterprise devoted to the commerce and exportation of tropical fruits such as banana and plantain. The goal of this research is to analyze costs and expenses of exporting the fruit, and to find the balance in order to determine the company's potential profitability. All these quantities applied to the cash flow and the financial states provide clarity to the analysis and diagnosis of the research. We reached the conclusion that the commerce of plantain generates a higher income, given that the volume of this fruit's production has increased due to its quality and its high demand in the international market.



UNIVERSIDAD DEL  
AZUAY  
DPTO. IDIOMAS



Translated by,

Diana Lee Rodas

## INTRODUCCION

La razón que nos motivó a realizar el presente trabajo de investigación, fue la facilidad de recopilar información directa respecto a la empresa, tomando en cuenta un caso de la vida real aplicado a nuestros conocimientos adquiridos en la universidad, ya que se encuentra planificando su ampliación en el mercado internacional, por lo tanto; con éste proyecto podemos ayudar a la empresa a analizar los costos de gestión aplicados en la exportación de la fruta, esto nos permite escoger las mejores decisiones para el cumplimiento de nuestros objetivos dentro de la empresa.

Para la elaboración de la tesis contamos con la colaboración del gerente propietario y personal de la empresa COLBANANO S.A, ubicada en el sector del Unioro, ciudad de Machala.

Se investigó en varios textos, documentos, páginas web, los cuales se mencionan en la bibliografía, y que son soporte para el proyecto.

En definitiva el objetivo de esta tesis es realizar una Contabilidad de Gestión para la toma de decisiones aplicada al año 2010, con la finalidad de optimizar los recursos y tomar las mejores alternativas para el porvenir de la compañía.

# CAPITULO I

## 1. LA EMPRESA

### Introducción

Este capítulo hace hincapié en cómo se constituyó la empresa, los antecedentes históricos, cual es la razón de ser de la empresa, cual es el futuro para ella, los valores empresariales que la destacan, su organización departamental, sus productos actuales, sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas para un mejor conocimiento de la creación de la empresa.

### 1.1 Antecedentes

Antes de conformarse la compañía COLBANANO S.A, los socios ejercían su actividad como Sociedad de Hecho LOPEZ-HERRERA, cuyo objetivo principal era realizar una actividad comercial doméstica de compra venta de banano. Con el propósito de ir creciendo y de proyectarse en un campo más amplio fue surgiendo la necesidad de constituir una Compañía que nos permitiera manejar diversos tipos de actividades como: asesoría profesional, prestación de servicios técnicos, importación de maquinaria agrícola, fertilizantes y otros insumos necesarios para tal explotación agrícola, además de realizar una comercialización interna y externa de productos tropicales.

Para esto se fundó la compañía Colbanano S. A., el 12 de Febrero del año 1999 en la ciudad de Machala-Ecuador.

Desde su creación la compañía ha venido manejando una comercialización interna de banano con varias compañías exportadoras entre ellas BANAFRESH, GOLDENFORCE, GROPAGRO, YUDAFIN con marcas como DON CARLOS, GOLDENFORCE, DERBY, EXCELBAN.

Desde hace 4 años hasta la fecha la compañía ha venido exportando plátano con la marca DELMONTE para la Importadora FRESH DELMONTE INTERNATIONAL.

A lo largo de los años la empresa ha logrado crear su propia marca NATIVO con la cual estamos llegando algunos mercados internacionales como Chile y España.

## **1.2 LA EMPRESA**

### **1.2.1 ¿Quiénes Son?**

Es una empresa ecuatoriana, con inversión de capital extranjero, pues sus socios son de nacionalidad colombiana, los mismos que se detallan a continuación:

Enrique Herrera Castaño	50% Acciones
Bonel López Sánchez	50% Acciones

Se constituyó mediante escritura pública celebrada ante el notario sexto del cantón Machala, Abg. Luis Zambrano Larrea, el 12 de Febrero de 1999, inscrita en el registro

mercantil del mismo cantón con el N°296 y REPERTORIO N°484, el 1 de Abril del mismo año.

Su domicilio principal es la ciudad de Machala provincia de El Oro, calles Tarqui entre Pichincha y Arizaga.

Su capital social inicial fue de 5.000.000 de Suces que representaba el total de acciones, luego se incrementó su capital representando un paquete accionario de 2000 acciones.

La empresa busca satisfacer las necesidades de los productores, exportadores y en especial de los consumidores nacionales y extranjeros, a través de los productos que reúnen las normas de calidad exigidas en los mercados internacionales, para ello es necesario un manejo técnico adecuado del cultivo y un talento humano altamente capacitado y con vocación de servicio.

### **1.2.2 Misión**

Exportar fruta de muy buena calidad que reúna las expectativas de los clientes en los mercados internacionales prestando una adecuada asistencia técnica a los productores, con la finalidad de elevar su productividad y por lo tanto; su condición social, contribuyendo al desarrollo de la provincia y del país.

### **1.2.3 Visión**

Crecer y consolidarse, ser una empresa líder en el mercado local e internacional; en busca del cumplimiento de los objetos sociales para la cual fue creada, incrementado su capacidad de asesoría técnica, con profesionales de alta calificación; es necesario mantener unos niveles de calidad altamente competitivos.

## **Valores Empresariales**

**Transparencia y Honestidad.-** Aplica procesos transparentes basados en la honestidad y respeto hacia la comunidad. Cumpliendo obligaciones con el Estado dentro de los marcos legales establecidos por las autoridades de control en el ámbito societario, tributario, laboral y de otros organismos de controles estatales. Ofreciendo a los clientes lo que la empresa está en condiciones de cumplir.

**Satisfacción Total del Cliente.-** La empresa promueve este valor como parte fundamental de su misión a través de la oferta de productos de excelente calidad, asesoría y actitud cortés y positiva de sus empleados.

**Equidad y Justicia.-** La empresa trata a todos sus empleados y proveedores en base a una administración justa e igualitaria. No hay excepciones generadas por el nivel de influencias, ni jerarquía.

**Contribución al Desarrollo del País.-** Invirtiendo capital y esfuerzo en el desarrollo del país, generando fuentes de trabajo para miles de ecuatorianos.

### **1.2.4 Estructura Organizacional y funcional**

**Junta General de Accionistas.-** Es el máximo organismo de control de la empresa. Se rige de conformidad de los estatutos de la compañía. Se reúne ordinariamente una vez al año y extraordinariamente cuando lo requiera las necesidades de la empresa.

**Presidente.-** Será nombrado por la Junta General de Accionistas y durará 5 años en sus funciones sin perjuicio de ser reelegido indefinidamente. Cumple las atribuciones de: Presidir la Junta General de Socios. Cumple y hace cumplir estos estatutos; y los Acuerdos y Resoluciones legalmente adoptadas por la Junta General de Socios. Reemplaza al Gerente General de la Compañía, en caso de falta, ausencia temporal o definitiva hasta que la Junta General, realce una nueva designación.

**Gerente (Representante Legal).-** Será nombrado por la Junta General de Accionistas y durará 5 años en sus funciones sin perjuicio de ser reelegido indefinidamente. Cumple las atribuciones y obligaciones: Actuará como secretario de la Junta General. Ejercer la representación Legal, Judicial o Extrajudicial de la Compañía.

**Auditoría Interna.-** Este departamento se encarga de verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.

• **Departamento Administrativo.-** Dicha responsabilidad se encuentra a cargo de: departamento financiero, departamento de contabilidad, departamento de comercialización y departamento de RR.HH.

➤ **Departamento Financiero.-** Este departamento es el encargado de ejercer el control de todas las actividades financieras que desarrolla la empresa como: Jefe financiero.

✓ **Jefe Financiero.-** Es el encargado de administrar, gestionar e invertir los recursos que capta la empresa en sus operaciones. Visualiza la inversión, la

distribución de los recursos para los diferentes departamentos, su planificación y presupuesto.

➤ **Departamento de Contabilidad.-** En este departamento se ejerce los debidos movimientos contables su gestión se en marca dentro de los principios de contabilidad generalmente aceptados y tiene como finalidad presentar ante la (junta general); los resultados a través de los Estados Financieros, conociendo la situación real de la empresa.

✓ **Contador.-** Responsable de procesar toda información económica que se originan de la operaciones que normalmente desarrolla la empresa, con los cuales genera los estados financieros para conocimientos de los miembros de la junta general de socios, de gerencia, autoridades de control, departamento financiero, auditoria y cualquier otra instancia que requiera esta información económica. Es el responsable de la gestión tributaria, societaria y laboral.

▪ **Auxiliares.-** Responsables de registrar en el programa contable todos los ingresos, egresos y demás operaciones que tengan que ver con el movimiento económico de la empresa.

En su labor auxiliar deben elaborar nóminas de pago de sueldos, de beneficios sociales y otros. Control de auxiliares contables como: libro banco, cuentas por cobrar y otras que comprenden la operatividad contable.

➤ **Departamento de Comercialización.-** Este departamento se encarga de integrar todas las actividades de la empresa con la planificación, organización, dirige, controla y evalúa las actividades de la empresa con afán de lucro.

✓ **Proveeduría.-** Este departamento es el encargado de proveer a la empresa de todos los suministros y materiales, herramientas, útiles, implementos, equipos, maquinaria, etc. para el normal desarrollo de las operaciones de la empresa. Debe ejercer un estricto control de las adquisiciones, previendo de que las adquisiciones sean la debidas e indispensables; que sus costos sean razonables y de orden restrictivo para evitar el exceso de productos en inventario.

▪ **Jefe de Proveeduría.-** Encargado de supervisar las adquisiciones, informar periódicamente sobre las existencias de inventario; que su stock sean razonablemente manejado.

a) **Auxiliares.-** Son las encargadas de ejercer el control de los bienes adquiridos, controlar el ingreso y egreso de los mismos.

✓ **Comercio Interno y Externo.-** Tiene como objeto principal la colocación de los productos que comercializa la empresa, su colocación en el mercado nacional e internacional.

▪ **Jefe de Ventas.-** Se dedica a realizar estudios de mercado para la oferta y demanda de los productos a nivel interno y externo.

➤ **Departamento de Recursos Humanos.-** Es el departamento encargado de manejar, supervisar, controlar, los recursos humanos de la empresa en todas sus áreas, de tal manera que no exista falta o exceso de personal.

✓ **Jefe de Personal.-** Desarrolla labores de control de todo el personal de la empresa, lleva registros de ingresos y egresos de trabajadores y empleados de la empresa.

▪ **Personal de Servicios.-** Comprende conserjería, seguridad, bodeguero y servicio de limpieza.

a) **Conserje.-** Responsable de mantener al día los archivos y de estar pendiente de la correspondencia de la empresa.

b) **Seguridad.-** Responsable de vigilar, cuidar y proteger a la empresa de cualquier peligro.

c) **Bodeguero.-** Responsable de controlar todo el stock de mercadería de propiedad o no de la empresa y que le sea debidamente puesta bajo su custodia.

d) **Servicio de Limpieza.-** Responsable de la limpieza de la empresa.

• **Departamento de Producción.-** En éste departamento se planifican los embarques; con base en los estimativos de fruta de cada uno de los productores se asignan los cupos para el embarque. Los funcionarios de éste departamento supervisan en las fincas el cumplimiento de sus cupos por parte de los productores.

➤ **Departamento Operativo.-** Esta área se encarga del plan de embarque de la fruta del banano y del plátano.

✓ **Director de Banano.-** Persona que se encarga del desarrollo y ejecución del plan de embarque con los productores.

▪ **Supervisores de Campo.-** Son funcionarios que visitan las fincas los días de embarque, velando que cada productor cumpla con el pedido de fruta que se estimó.

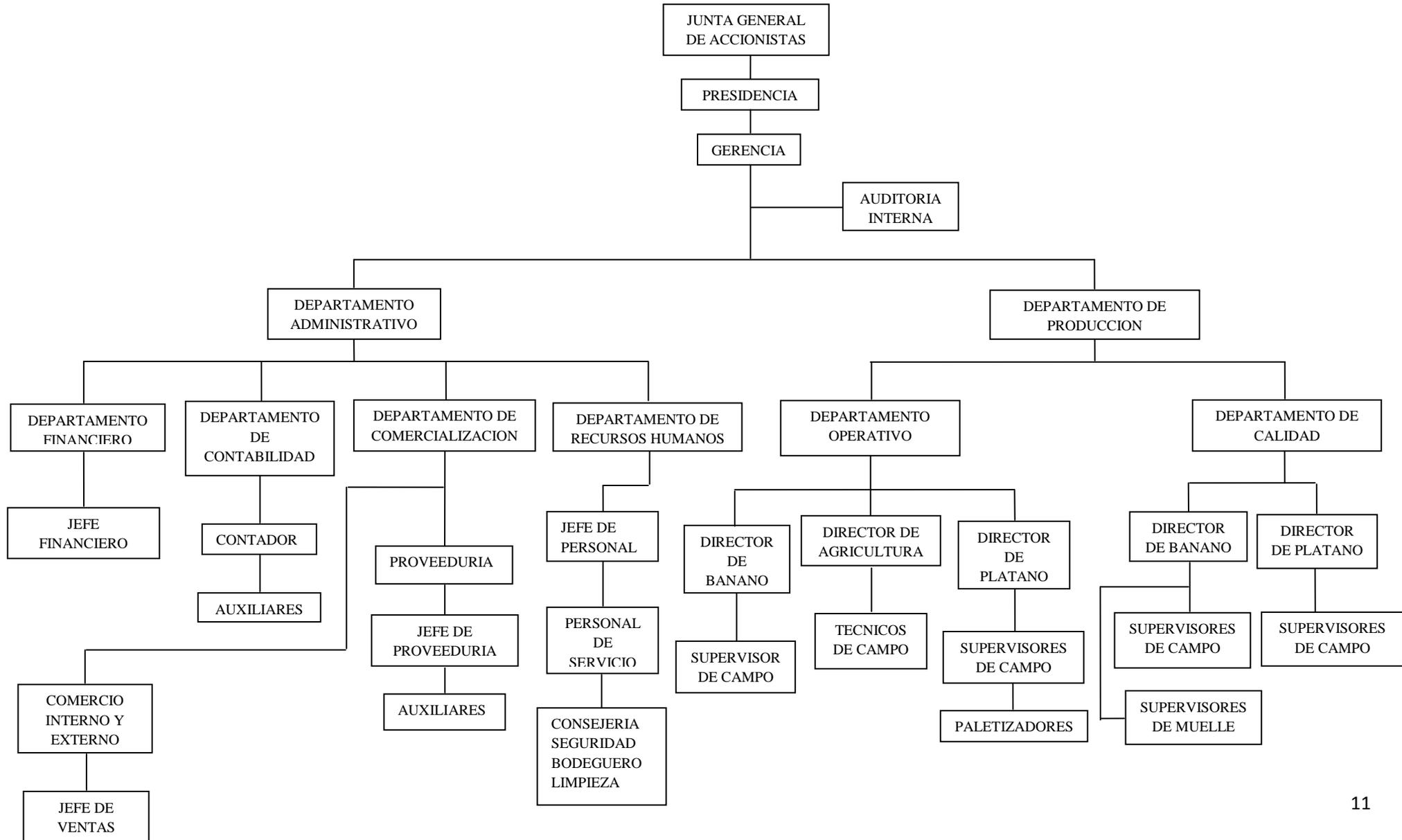
- ✓ **Director de Agricultura.-** Se encarga de velar porque cada una de las fincas que suministra la fruta presente plantaciones en buenas condiciones.
  - **Técnicos de Campo.-** Funcionarios que permanentemente visitan las fincas y hacen recomendaciones técnicas para mejorar las plantaciones en cada una de las diferentes labores de cultivo como: Deshije, Deshoje, Control Fitosanitario, Fertilización, Enfunde, etc.
  
- ✓ **Director de Plátano.-** Persona que se encarga del desarrollo y ejecución del plan de embarque con los productores.
  - **Supervisor de Campo.-** Son funcionarios que visitan las fincas los días de embarque, velando que cada productor cumpla con el pedido de fruta que se estimó.
  - **Paletizadores.-** Personas que una vez recibida las cajas de plátano las paletizan en los contenedores.
  
- **Departamento de Calidad.-** Área que se encarga de velar que toda la fruta que compre la compañía reúna los parámetros de calidad.
  - ✓ **Director de Banano.-** Persona que se encarga de que la fruta comprada llegue con la calidad requerida en los mercados del exterior.
    - **Supervisores de Campo.-** Funcionario que se encarga de que la fruta comprada reúna los parámetros de calidad exigidos por los clientes en los mercados internacionales.

- **Supervisores de Muelle.-** Son personas que reciben la fruta en el muelle y están pendientes que las evaluaciones a la fruta que realizan los funcionarios de las exportadoras estén acorde a las normas establecidas. Llevan el control por productor de las cajas que se entregan a la exportadora.

✓ **Director de Plátano.-** Persona que se encarga del desarrollo y ejecución del plan de embarque con los productores.

- **Supervisores de Campo.-** Funcionario que se encarga de que la fruta comprada reúna los parámetros de calidad exigidos por los clientes en los mercados internacionales.

### 1.2.5 Organigrama y Jerarquización



## **Productos Actuales**

La calidad en el producto forma parte del compromiso. La empresa trabaja día a día por lograr cumplir con todas las condiciones respectivas para la exportación de la fruta.

Colbanano S.A tiene la disposición de exportar toda clase de frutas tropicales, pero en la actualidad solo cuenta con dos productos:

- Fruta Banano
- Fruta Plátano

## Fruta Banano

El banano es una fruta originaria del Sudeste Asiático; al continente Americano llegó hacia 1516 y al Ecuador a principios del siglo 20 por el año de 1910. Actualmente en el país se calcula que hay unas 200.000 hectáreas de banano sembradas, con una producción anual de unas 255 millones de cajas, lo que lo ubica como el primer exportador de banano en el mundo. El banano es después del petróleo el 2<sup>do</sup> generador de divisas con un aproximado de 1.200 millones de dólares al año.

Ésta fruta se cultiva en zonas tropicales; es un alimento altamente nutritivo rico en vitaminas como A y C, minerales como potasio, magnesio, zinc, hierro entre otros y es la más popular y más consumida en el mundo.

Figura.1



Fuente: Bananera – La Maravilla – El Oro – Machala.

## Fruta Plátano

El plátano es una fruta originaria de las regiones tropicales del sudeste asiático y se cultiva en todas las regiones tropicales y subtropicales de América. En Ecuador la zona platanera por excelencia se encuentra en el Cantón El Carmen, provincia de Manabí con un área aproximada de 30.000 hectáreas, también se cultiva plátano en la provincia Santa Elena, Guayas, Los Ríos y Santo Domingo de los Tsachilas, en menor escala. La producción de plátano es durante todo el año.

Esta fruta tiene un alto valor nutritivo; es una fuente importante de potasio, magnesio y fosfato.

Figura.2



Fuente: Platanera - El Carmen – Provincia de Manabí ( Plátano Barraganete ).

## **Análisis del FODA ( Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas )**

### **Fortalezas**

- Se tienen canales de comercialización establecidos, con una competencia sana en el mercado local.
- Los importadores de la fruta son muy reconocidos a nivel mundial con un mercado muy sólido en los EE.UU, lo que permite una exportación estable y segura las 52 semanas del año.
- Volúmenes de producción en constante crecimiento.
- La estructura de producción y comercialización aseguran un retorno importante al productor.
- Estándares de calidad apropiados que permiten competir en el mercado internacional.
- Reconocimiento en el mercado local, lo que proporciona mucha seguridad a nuestros proveedores de fruta.
- Todos los productores en alguna medida conocen el manejo del cultivo.
- Cumplimiento con las leyes y reglamentos que regulan la comercialización de los productos.
- No burocracias en los procesos Administrativos y Financieros.
- Atención personalizada al cliente.
- Se pagan precios competitivos al productor todo el año de manera puntual, eficiente y eficaz.
- Asesoría técnica al productor en todas las labores del cultivo.

## **Oportunidades**

- Contar con tecnología de punta a lo largo de toda la cadena productiva.
- Desarrollo de infraestructura en algunos centros de acopio.
- Mejora continua de los canales de distribución.
- Los precios aumentan en la época de menor producción.
- Acceso a los más rentables mercados de exportación con importadores reconocidos a nivel mundial.

## **Debilidades**

- Falta de capacitación a los actores de la cadena productiva. (Productores).
- Falta infraestructura de riego y cable vía en las fincas.
- No se cuenta con canales e infraestructura de comercialización del plátano para los mercados nacional y de exportación.
- Los pequeños y medianos productores no cuentan con bodegas en los centros de consumo.
- Falta de interés de los productores por la organización de sus actividades, bajo rendimiento y altos costos de producción.
- Faltan estándares de calidad generales de todas las compañías para exportar un producto con calidades óptimas.
- La mayoría de los productores no cuentan con garantías para acceder a créditos; por lo tanto; el manejo tecnológico de las plantaciones es precario (tradicional).
- Alta incidencia de plagas y enfermedades. Falta de planeación de la producción a nivel nacional Avance lento en adopción de tecnología.
- Faltan políticas estatales claras que regulen la actividad platanera y bananera.
- Falta mucha asesoría técnica que permita el mejoramiento de las plantaciones.

## **Amenazas**

- Debido a la falta de lluvias en el segundo semestre del año las plantaciones se debilitan y se estresan mucho lo que incide considerablemente en producciones bajas para el siguiente año.
- La fluctuación de los precios del plátano en el mercado internacional conlleva en gran parte del año en el mercado local a pagar precios bajos lo que desalienta al productor y en muchos casos éste opta por cambiar de cultivo.
- A causa de la época fría (segundo semestre) la productividad de las plantaciones se reduce considerablemente lo que genera dificultades en el cumplimiento de los pedidos en el mercado internacional.
- Fuerte presencia de exportadores e intermediarios fantasmas que vienen en ciertas épocas del año cuando los precios internacionales suben y en el mercado local hay poca oferta de fruta lo que distorsiona los precios.
- Las plantaciones de plátano son atacadas por múltiples enfermedades y plagas.
- Falta de campañas de publicidad que aumenten el consumo del plátano.

## **CAPITULO II**

### **2. LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS**

#### **Introducción**

Actualmente vivimos en un mercado muy competitivo, esto quiere decir, que la persona encargada de administrar los recursos de la empresa debe hacerlo de la manera más óptima, para esto debe tener muy claro los conocimientos de la contabilidad financiera, contabilidad administrativa, contabilidad de gestión, contabilidad de costos, los costos variables, fijos, mixtos y el punto de equilibrio; la aplicación de éstos conceptos nos facilita optar por las mejores decisiones para un excelente desarrollo de la compañía.

#### **2.1 Contabilidad Financiera**

“Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, con la finalidad de proporcionar informes a terceras personas relacionadas con la empresa como accionistas, instituciones de crédito, proveedores, inversionistas a fin de facilitar sus decisiones, también proporciona estados financieros basados en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados necesarios para las instituciones gubernamentales reguladoras de control”<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> David Noel Ramírez Padilla - Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 8.

Esta contabilidad está basada en tres estados financieros importantes:<sup>2</sup>

➤ **El balance General:** proporciona una foto de la posición financiera de una empresa en un determinado momento. El balance es un conjunto de cuentas permanentes, quiere decir que el balance al final de un periodo contable es literalmente el balance al comienzo del periodo siguiente.

➤ **La cuenta de resultados:** proporciona un resumen de las ganancias de una empresa durante un período determinado. La cuenta de resultado es un conjunto de cuentas temporales que comienzan al principio del período contable y vuelven a cero al final del período, quiere decir la cuenta de resultados resume solamente las actividades de un período contable que tienen lugar entre el balance inicial del primer día del ejercicio, y el balance final del último día del ejercicio. Estas cuentas presentan los ingresos, o sea la fuente de los recursos de la empresa, y los gastos, que documentan el consumo de esos recursos.

➤ **El estado de flujos de caja:** es un resumen de un período determinado. Un estado de flujos de caja tiene tres secciones:

- Flujo de caja de las actividades de explotación representa las fuentes de dinero que generan las propias actividades de la empresa.
- Flujo de caja de las actividades de inversión incluye la adquisición de un activo fijo nuevo y los ingresos por la venta de un activo fijo.

---

<sup>2</sup>Curso de MBA, Contabilidad Financiera, pág. 19 - 27

- Flujo de caja de las actividades de financiación incluye los fondos obtenidos de la financiación a largo plazo, la devolución de préstamos y los aportes de capital de los accionistas.

Esta contabilidad le beneficiará a la compañía porque les ayuda en la elaboración de los estados financieros generales, a fin de cumplir con el procedimiento vigente e informar a terceros la situación real de la empresa. Por eso requiere que la información analizada sea exacta y veraz, esto les facilitará encontrar directrices básicas para la interpretación de la rentabilidad, la liquidez y el endeudamiento.

## **2.2 Contabilidad Administrativa**

“Es un sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones”. La contabilidad administrativa se concentra en la presentación de informes internos; además nos apoya en el proceso de identificar, medir, acumular, analizar, preparar, interpretar y comunicar información que ayude a los administradores a cumplir los objetivos de la organización”<sup>3</sup>.

Los objetivos que se pueden destacar de esta contabilidad son los siguientes:<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> David Noel Ramírez Padilla, Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mc Graw Hill, pág. 8.

<sup>4</sup> David Noel Ramírez Padilla, Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 16.

1. Promover a los administradores para llevar a cabo la planeación a corto plazo, como a largo plazo o estratégica, que ante este entorno de competitividad cada día es más compleja.
2. Facilitar el proceso de toma de decisiones al generar reportes, como información relevante.
3. Permitir llevar a cabo el control administrativo como un excelente herramienta de retroalimentación para los diferentes responsables de las áreas de una empresa. Esto implica que los reportes no deben limitarse a señalar errores.
4. Ayudar a evaluar el desempeño de los diferentes responsables de la empresa.
5. Motivar a los administradores hacia el logro de los objetivos de la empresa.

La contabilidad administrativa facilita la toma de decisiones y para tomar una buena decisión se requiere de tres métodos importantes:<sup>5</sup>

#### 1.- Análisis

- a) Reconocer que existe un problema.
- b) Definir el problema y especificar los datos adicionales necesarios.
- c) Obtener y analizar los datos.

---

<sup>5</sup> David Noel Ramírez Padilla, Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 15.

## **2.- Decisión**

- a) Proponer diferentes alternativas.
- b) Seleccionar la mejor.

## **3.- Puesta en práctica**

- a) Poner en práctica la alternativa seleccionada.
- b) Realizar la vigilancia necesaria para el control del plan elegido.

Esta contabilidad le sirve a la empresa para medir, cuantificar los costos indirectos de comercialización asociados a la mano de obra, necesarios para la selección de la materia prima en producto terminado (caja de plátano y banano para exportación) es de mucha ayuda para la compañía ya que con sus diferentes decisiones, permite que la entidad pueda lograr una distinción en el mercado y consiga una ventaja competitiva, esto permite que tenga un liderazgo en costos y una clara diferenciación con otras empresas; el estudio de todas sus actividades facilita detectar nuevas oportunidades y así encontrar una estrategia que asegure el éxito en la toma de decisiones.

## 2.3 Contabilidad de Gestión

La Contabilidad de Gestión es la consecuencia de la evolución, tanto cualitativa como cuantitativa, de la Contabilidad de Costos. La Contabilidad de Costos constituye, la parte troncal o más sustantiva de la Contabilidad de Gestión<sup>6</sup>.

“Rama de la contabilidad que tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la organización la información relevante para la toma de decisiones”<sup>7</sup>.

La finalidad fundamental de la Contabilidad de Gestión, la de suministrar a los responsables de la gestión de la empresa información fundamental para la toma de decisiones. La contabilidad de gestión es el uso de métodos, información y lenguaje contable para analizar y dinamizar todos los aspectos de una empresa.<sup>8</sup>

El papel sustancial que está ocupando en la actualidad la contabilidad de gestión en las empresas, sobre todo en base a la necesidad imperiosa que hoy día tienen de ser competitivas. Conviene recordar en este sentido que la competitividad se puede lograr fundamentalmente de dos maneras:<sup>9</sup>

- a) Mejorando la calidad de dichos productos y
- b) Reduciendo su precio de venta.

---

<sup>6</sup> José Álvarez López, Introducción a la Contabilidad de Gestión, Mc Graw Hill, pág. 2.

<sup>7</sup> José Álvarez López, Introducción a la Contabilidad de Gestión, Mc Graw Hill, pág. 3.

<sup>8</sup> Curso de MBA, Contabilidad de Gestión, pág. 11 – 12.

<sup>9</sup> José Álvarez López, Introducción a la Contabilidad de Gestión, Mc Graw Hill, pág. 4.

Los costos de gestión tienen como objetivo:<sup>10</sup>

- Determinar el costo unitario del bien que se fabrica o del servicio que se presta. Esto posibilita el análisis de los inventarios de productos en proceso y de productos terminados.
- Determinar el costo de los productos vendidos.
- Proporcionar información confiable y oportuna a la administración de la empresa. Esto constituye una herramienta valiosa para estudios económicos, financieros y la toma de decisión por parte de la dirección.

Esta contabilidad es importante porque se sitúa en el ámbito interno de la empresa, y la investigación que se genera con todos los departamentos va dirigida esencialmente a las personas que toman decisiones, por esta razón, no se trata de una información dirigida a terceros sino, que se encierra dentro del sistema de información y control interno de la misma, constituyendo un instrumento esencial para su gestión, dirección, control y principalmente para la toma de decisiones; además ésta contabilidad le ayuda a la empresa para facilitar las funciones de:

- La formulación de objetivos específicos para cada uno de los departamentos.
- El cálculo de los costos del comportamiento de cada uno de los productos o servicios.
- La evaluación de la actuación de las personas que intervienen en el proceso de adquisición de los inventarios a ser exportados.

---

<sup>10</sup> José Alvarez López, Introducción a la Contabilidad de Gestión, Mc Graw Hill, pág. 6.

## 2.4 Los Costos Variables, Fijos y Mixtos

El costo, es el gasto aplicado a los productos que se ha elaborado con dicho gasto, por lo tanto, el costo es el gasto “capitalizado” en la unidad producida.

Por su comportamiento durante el período los costos se clasifican en:<sup>11</sup>

- **Costo Variable.-** Es el “costo total” que varía en proporción directa al volumen de producción. Ejm: Los materiales, el número de horas de mano de obra directa.
- **Costo Fijo.-** Es el “costo total” que permanece constante, dentro de un período, sea cual fuere el volumen de producción alcanzado. Ejm: El gasto de arriendo del local, sueldos, depreciación en línea recta.

Dentro de los costos fijos existen dos categorías:<sup>12</sup>

- a) **Costos Fijos Discrecionales.-** Los susceptibles de ser modificados. Ejm: Los sueldos, Alquiler del local.
  - b) **Costos Fijos Comprometidos.-** Los que no aceptan modificaciones y también son llamados costos sumergidos. Ejm: La depreciación de la maquinaria.
- **Costos Mixtos.-** Son los que tienen una parte constante y otra parte susceptible de variación en relación a la cantidad de unidades producidas. Ejm: El gasto de electricidad tiene una porción constante por la tarifa básica, por el alumbrado permanente de la planta industrial.

---

<sup>11</sup> Guillermo Zalamea, Contabilidad de Costos, Marzo 2008, pág. 7.

<sup>12</sup> David Noel Ramírez Padilla, Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 30.

Pero tiene otra parte variable cuando las máquinas empiezan a funcionar con mayor o menor intensidad de acuerdo al número de horas que se trabaja o unidades que se produce.

Estos costos se los aplica dentro de la empresa con la finalidad de saber con exactitud el costo real de comercializar una caja de fruta tanto para el banano como para el plátano desde el corte del racimo hasta el embarque de la fruta en los buques para su destino final.

## 2.5 Punto de Equilibrio

Punto en donde los ingresos totales recibidos se igualan a los costos asociados con la venta de un producto (**IT=CT**). El punto de equilibrio se usa para determinar la posible rentabilidad.

El punto de equilibrio se determina dividiendo los costos fijos totales entre el margen de contribución por unidad. El margen de contribución es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables; es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad. En el caso del punto de equilibrio, el margen de contribución total de la empresa es igual a los costos fijos totales, no hay utilidad ni pérdida.<sup>13</sup>

Las variables a utilizar en el punto de equilibrio son:

- IT = Ingresos Totales
- CT = Costos Totales
- P = Precio por Unidad
- Q = Cantidad de Unidades Producidas y Vendidas
- CF = Costos Fijos
- CV = Costos Variables

---

<sup>13</sup> David Noel Ramírez Padilla, Contabilidad Administrativa, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 147.

Para el cálculo del punto de equilibrio distribuimos a continuación los costos fijos de los costos variables.

<b>DISTRIBUCION DE LOS COSTOS</b>		
<b>COSTO FIJO</b>	<b>VALORES</b>	<b>%</b>
Sueldos y Salarios Personal Ventas	88.651,20	31,73
IESS y Beneficios Sociales	40.549,92	14,51
Sueldos y Salarios Personal Administrativo	84.000,00	30,06
IESS y Beneficios Sociales	35.223,39	12,61
Arriendos Oficina Machala	4.800,00	1,72
Arriendos oficina El Carmen	4.800,00	1,72
Gastos de Mantenimiento - Oficina Ventas	6.154,62	2,20
Gastos de Mantenimiento - Oficina Admin.	11.875,46	4,25
Depreciaciones	3.250,70	1,16
Amortizaciones	119,79	0,04
<b>TOTAL COSTO FIJO</b>	<b>279.425,08</b>	<b>100,00</b>
<b>COSTO VARIABLE</b>	<b>VALORES</b>	<b>%</b>
Compras de Banano	672.660,45	10,34
Compras de Plátanos	4.126.989,23	63,41
Cartón	964.138,12	14,81
Materiales de Empaque	128.921,74	1,98
Materiales de Paletización	275.715,72	4,24
Gastos de Exportación	182.213,08	2,80
Agua, Luz, Teléfono, etc.	5.536,77	0,09
Agua, Luz, Teléfono, etc.	13.536,56	0,21
Gastos de Carga y Descarga Ventas	21.038,79	0,32
Gastos Varios de Ventas	15.876,59	0,24
Gastos Varios Administrativos	31.753,19	0,49
Mantenimiento de Vehículos	3.706,04	0,06
Suministros y Papelería Oficina Ventas	5.719,63	0,09
Suministros y Papelería Oficina Administra.	11.439,30	0,18
Transportes	36.282,22	0,56
Comisiones y Gastos Bancarios	12.924,64	0,20
<b>TOTAL COSTO VARIABLE</b>	<b>6.508.452,07</b>	<b>100,00</b>

### CALCULO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO - FORMULA MATEMATICA

	<b>COSTO</b>	<b>PRECIO DE VENTA</b>	<b>MARGEN UNITARIO</b>	<b>CAJAS EMBARCADAS</b>	<b>%</b>
<b>BANANO</b> <b>PLATANO</b>	5,50	8,00	2,50	122.302	14
	5,53	8,00	2,47	746.291	86
				<b>868.593</b>	<b>100</b>
	<b>MARGEN ORIGINAL</b>	<b>%</b>	<b>MARGEN DE UNA EXPORTACION</b>		
<b>BANANO</b> <b>PLATANO</b>	2,50	<b>0,14</b>	0,35	<b>112.934,42</b>	
	2,47	<b>0,86</b>	2,12		
		<b>1,00</b>	2,47		
Peu =	CF =	279.425,08	=		
	Mcu	2,47			
<b>BANANO</b> <b>PLATANO</b>	112.934,42 112.934,42	0,14 0,86	15.901,70 97.032,72		

Para aplicar ésta fórmula y determinar el volumen de ventas necesario para no perder ni ganar, o sea, quedar en equilibrio con utilidad cero antes de impuestos, se tomó en cuenta el costo de la fruta y el precio de venta para lograr un margen unitario. Distribuimos las ventas totales de una forma porcentual, donde el banano representa el 14% y el plátano 86%. Luego aplicamos los porcentajes al margen original de caja y logramos un margen de exportación. Como último paso dividimos los costos fijos para el margen total de una exportación y nos da como resultado un volumen de ventas de 112.934,42 unidades.

A continuación aplicamos el porcentaje de banano y de plátano al volumen de ventas obtenido, y decimos que, 15.901,70 unidades de banano representan el 14% en el total ventas y 97.032,72 unidades de plátano representan el 86%.

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS EN EL PUNTO DE EQUILIBRIO</b>				
<b>VENTAS:</b>				<b>903.475,40</b>
BANANO	15.901,70	8,00	127.213,61	
PLATANO	97.032,72	8,00	776.261,79	
<b>COSTO DE VENTA:</b>				
BANANO	15.901,70	5,50	87.459,35	
PLATANO	97.032,72	5,53	536.590,96	
				<b>624.050,32</b>
<b>MARGEN DE CONTRIBUCION</b>				<b>279.425,08</b>
<b>GASTOS FIJOS</b>				279.425,08
<b>UTILIDAD ( PERDIDA )</b>				0,00

Este cuadro nos sirve como prueba a la respuesta obtenida, reproduciendo el estado de rentas y gastos en el punto de equilibrio. Donde las ventas menos los costos de ventas nos dan como respuesta un margen de contribución que debe ser igual a los gastos fijos y si la respuesta es cero, existe punto de equilibrio dentro de la empresa<sup>14</sup>.

<sup>14</sup>Bernard Hargadon, Contabilidad de Costos, 5ta Edición, Mac Graw Hill, pág. 297-298.

## **CAPITULO III**

### **3. LOS COSTOS DE GESTION PARA LA TOMA DE DECISIONES**

#### **Introducción**

Para una correcta toma de decisiones es recomendable analizar detenidamente todos los costos aplicados en la comercialización-exportación de la fruta; por esta razón, daremos una breve descripción teórica-práctica de los costos a utilizarse para una mejor comprensión de la actividad que realiza la compañía.

La primera parte de éste capítulo es una breve introducción para un mejor entendimiento de cómo es el proceso para la cosecha de la fruta, esto no es parte de la investigación para los costos a utilizar en la realización de la contabilidad de gestión para la toma de decisiones porque esto es parte de la producción y la empresa COLBANANO S.A se dedica a la comercialización.

## Fruta Banano

Los costos para la cosecha de la fruta son los siguientes:

### 1) Cosecha de la Fruta

Esta se realiza teniendo en cuenta los inventarios de fruta de cada finca y el punto máximo de desarrollo fisiológico de la fruta. En la época de invierno (agua y alta temperatura) la fruta se desarrolla más rápidamente y normalmente se cosecha con una edad que oscila entre 9 a 12 semanas de emergencia del racimo; en la época de verano (poca agua y poco sol) la fruta se cosecha con mayor edad, normalmente se corta entre 12 a 14 semanas. Para llevar la edad de la fruta en las fincas manejan un calendario de encinte que normalmente es de 8 colores y consiste en asignar un color por semana a todos los racimos que van emergiendo en esa semana, y así sucesivamente hasta completar los 8 colores y volviendo a repetir la secuencia. Los registros de toda ésta información por semana es lo que al final permite llevar los inventarios de fruta.

En la cosecha o corte de la fruta intervienen el siguiente personal:

- a) **Viradores.-** Son las personas que cortan los racimos.
- b) **Arrumadores.-** Personas que reciben el racimo ya cortado y lo trasladan al cable vía.
- c) **Aparadores o Empinadores.-** Reciben el racimo al arrumador y lo colocan en el cable vía.
- d) **Garrucheros.-** Colocan las garruchas y separadores de los racimos en el cable vía y acarrea la fruta hasta la empacadora.
- e) **Destallador.-** Recorre la plantación atrás del virador destallando las matas ya cosechadas.

**2) Proceso de los Racimos.-** Los racimos una vez llegados a la empacadora están listos para ser procesados; ésta etapa incluye los siguientes pasos:

**a) Chequeo de Racimos.-** Esta operación incluye:

- **Verificación de la Fruta.-** Con la cinta verificamos la edad del racimo.
- **Calibración de Todos los Racimos de la Segunda Mano.-** Acá verificamos que el calibre de los racimos sea el permitido para el embarque que se va a realizar de acuerdo a su destino.
- **Medición del Largo del Dedo en las Dos Últimas manos del Racimo.-** Verificamos que las dos últimas manos del racimo que son las más pequeñas tengan la longitud permitida para el embarque.
- Registro de algunos aspectos como: peso promedio de racimos, defectos más importantes que se presentan, promedio de manos por racimos, etc.

**b) Desflore de los Racimos.-** Esta labor consiste en quitar las flores a todos los dedos del racimo, para ello los desfloradores deben ponerse guantes y van desprendiendo las flores siempre de abajo hacia arriba. En la mayoría de los casos esta labor se realiza en el campo cuando el racimo tiene aproximadamente 2 semanas de edad.

**c) Desmane de los Racimos.-** Consiste en desprender cada una de las manos que conforman el racimo del vástago o tallo donde están adheridas, para esto se utiliza el curvo o la cuchareta teniendo la precaución de que estén bien afiladas. La fruta una vez desmanada es colocada en los tanques de desmane.

**d) Selección de la Fruta en Clusters o Gajos.-** Este proceso se realiza teniendo en cuenta que los seleccionadores deben seguir las siguientes instrucciones:

- Revisar cada mano antes de eliminar los defectos.
- Partir la mano en clusters.
- Arreglar las coronas mediante cortes rectos de tal manera que todos los dedos tengan suficiente corona.

La fruta una vez seleccionada pasa a los tanques de desleche donde debe permanecer alrededor de 20 minutos para que el látex que brota al momento de hacer el corte de la corona quede bien liberado.

**e) Pesaje de la Fruta.-** Una vez deslechada la fruta, ésta es sacada y colocada en bandejas y pesada. Se debe procurar colocar en las bandejas gajos planos y largos, gajos curvos y gajos cortos para facilitar un buen empaque.

**f) Tratamiento de la Corona.-** Esta labor tiene por objeto prevenir la pudrición de corona y obtener una cicatrización seca de los cortes, para ello se aplica una solución que contiene ALUMBRE al 1% y fungicidas como MERTEC y FUNGAFLOL en proporciones de 20 cc y 16 gr. por cada 20 litros de agua, respectivamente.

**g) Sellado de la Fruta.-** Una vez que la fruta recibe el tratamiento de la corona pasa a la etapa del sellado que consiste en pegar stickers con la marca que se está exportando, en nuestro caso NATIVO.

**h) Empaque de la Fruta.-** La labor de empaque es la más delicada en el procesamiento de la fruta, ya que constituye el paso final en la presentación del producto en los mercados de consumo.

Se debe tener presente que la fruta que se empaca reúna las especificaciones de calidad exigidas por el importador, como son:

- **Peso Neto:** 50 libras de fruta.
- **Peso Cartón:** 3 libras ( tapa, fondo, cartulina, funda poli tubo ).
- **Peso Bruto:** 53 libras ( empaque más fruta ).
- **Grado o Calibre:** De 40 a 48 líneas.
- **Largo del Dedo:** 7,5 pulgadas de pulpa a pulpa.
- **Empaque:** 5 líneas.
- La fruta debe ser limpia, es decir, libre de cicatrices, estropeos, cuello roto, cortes, etc.

## **Fruta Plátano**

Los costos son los siguientes:

### **1) Cosecha de la Fruta**

La cosecha de la fruta se realiza normalmente cuando los racimos tienen 8, 9 o 10 semanas de haber salido la bacota o bellota. En invierno (época de agua y sol) la fruta se desarrolla más rápidamente por lo tanto se disminuye la edad de cosecha; en verano (época de falta de agua y sol) la fruta se desarrolla más lentamente y, por lo tanto, se aumenta la edad del racimo, máximo 10 semanas de edad.

La cosecha de la fruta se realiza en dos etapas:

a) **Virada de las Plantas.-** Esta labor es realizada por el virador y consiste en doblar las plantas aproximadamente a 1M por debajo del racimo con un aparato llamado podón.

b) **Cortada del Racimo.-** Esta labor la realiza el cortador y consiste en cortar los racimos de las plantas ya dobladas, para esto utiliza el machete y se debe hacer un corte plano y preciso en el vástago del racimo.

3) **Traslado del Racimo a la Planta de Empaque.-** Consiste en trasladar los racimos ya cosechados a las plantas de empaque, para esto se utiliza una caña en donde se coloca un racimo en cada extremo por medio de una cuerda. Los racimos en la planta de empaque son colocados en los patios de parqueo utilizando ganchos que permiten colgarlos.

4) **Desflore.-** Esta labor consiste en desprender las flores que se encuentran adheridas a las puntas de los plátanos.

5) **Desmane.-** Esta tarea se realiza en la tina de desmane que contiene agua y dos productos ( banaspar y alumbre ) que se utilizan para lavar la fruta y cortar el látex. La tarea del desmane consiste en cortar cada una de las manos que conforma el racimo con un utensilio cortante llamado curvo. Este corte se realiza en el punto donde se une el dedo con la corona del racimo permitiendo el desprendimiento de los dedos que conforman el gajo.

6) **Lavado.-** Una vez desmanda la fruta pasa a las tinas de lavado en donde debe permanecer por lo menos 10 minutos para que se desprenda totalmente el látex que brota cuando se hace el corte, esta tina también contiene agua, alumbre y banaspar.

7) **Colocación de la Fruta en Bandejas.-** Una vez lavada la fruta se saca y se coloca en bandejas plásticas de tal forma que la corona quede hacia arriba, en cada bandeja se acomodan aproximadamente de 80 a 100 plátanos.

**8) Fumigación.-** Luego de colocar la fruta en las bandejas se procede a su fumigación, para ello se utiliza una solución que contiene agua, alumbre al 2.35% y dos fungicidas (mertec a razón de 50 cc. por bomba de 20 litros de agua y fungaflor a razón de 16 gr. por bomba 20 litros de agua). Esta fumigación permite preservar la fruta libre de pudriciones hasta los mercados de destino.

**9) Empaque.-** Una vez fumigada la fruta se procede a su empaque en cajas de cartón y con un peso de 52 libras de fruta neta. La fruta que se empaca debe reunir las especificaciones de calidad exigidas por el importador, como son:

- a) **Peso Neto:** 52 libras de fruta.
- b) **Peso Cartón:** 3 libras ( tapa, fondo, cartulina y lámina plástica).
- c) **Grado o Calibre:** De 50 a 60 líneas. Cada línea equivale a un treinta y dozavo de pulgada (1/32).
- d) **Largo del Dedo:** 9 pulgadas de pulpa a pulpa.
- e) **Peso Bruto:** 55 libras ( cartón más fruta ).
- f) La fruta debe ser limpia, es decir, libre de cicatrices, estropeos, cuello roto, cortes, etc.
- g) **Tiqueteada de la fruta:** Aproximadamente al 50% de los plátanos una vez empacados debe colocársele la etiqueta con la marca DEL MONTE, que es la marca de la compañía importadora. La fruta ya empacada se cubre con una lámina plástica y se tapa.

### 3.1 COSTO DE INVENTARIO

El costo de inventario, es el valor de compra de los materiales que se utilizan desde el empaque de la fruta hasta la colocación de las cajas dentro del contenedor para trasladarlas al puerto.

A continuación detallaremos los materiales a utilizarse en una caja de banano y plátano:

- Cartón: incluye tapa, fondo y cartulina.
- Fundas.
- Etiquetas.
- Lámina.
- Mertec.
- Imazalil.
- Alumbre.
- Banaspar.
- Ryzup.
- Goma.
- Pallets.
- Esquineros Cortos.
- Esquineros Largos.
- Zunchos, Grapas.
- Filtros de Etileno.
- Sellos de Seguridad.

Los materiales utilizados para una caja de banano son:

## FRUTA BANANO

MATERIALES	COSTO	%	%
<b><u>CARTON</u></b>			
Tapa	0,35	31,53	
Fondo	0,72	64,86	
Cartulina	0,04	3,60	
<b>TOTAL COSTO – CARTON</b>	<b>1,11</b>	<b>100,00</b>	<b>93,99</b>
<b><u>MATERIAL DE EMPAQUE</u></b>			
Funda	0,040962	57,70	
Etiquetas	0,030035	42,30	
<b>TOTAL COSTO – EMPAQUE</b>	<b>0,070997</b>	<b>100,00</b>	<b>6,01</b>
<b>TOTAL COSTO DEL EMPAQUE</b>	<b>1,180997</b>		<b>100,00</b>

En el cuadro se detalla los costos de cada uno de los materiales utilizados en el empaque de la fruta. En éste se puede observar que el cartón representa el 93.99% del total del empaque y el material de empaque el 6.01% con relación al costo total del empaque.

Los materiales utilizados para la caja de plátano son:

## FRUTA PLATANO

MATERIALES	COSTO	%	%
<b><u>CARTON</u></b>			
Tapa	0,35	31,50	
Fondo	0,72	64,81	
Cartulina	0,04	3,69	
<b>TOTAL COSTO - CARTON</b>	<b>1,11</b>	<b>100,00</b>	<b>67,68</b>
<b><u>MATERIAL DE EMPAQUE</u></b>			
Lámina	0,011480	7,13	
Etiquetas	0,022768	14,13	
Mertec	0,011452	7,11	
Imazalil	0,014286	8,87	
Alumbre	0,001352	0,84	
Aluminio	0,004395	2,73	
Goma	0,021572	13,39	
Banaspar (1/2 Caneca )	0,001667	1,03	
Rizup	0,072143	44,78	
<b>TOTAL COSTO - MATERIAL EMPAQUE</b>	<b>0,161115</b>	<b>100,00</b>	<b>9,81</b>
<b><u>MATERIAL PALETIZADO</u></b>			
Pallets	0,197333	53,41	
Esquineros cortos	0,019200	5,20	
Esquineros largos	0,070800	19,16	
Zunchos	0,035667	9,65	
Grapas	0,002667	0,72	
Filtros de etileno	0,030667	8,30	
Sellos de seguridad	0,010714	2,90	
Plástico ( 66.65 kg. ) \$ 173.00 + Iva	0,002400	0,65	
<b>TOTAL COSTO - MATERIAL PALETIZADO</b>	<b>0,369448</b>	<b>100,00</b>	<b>22,51</b>
<b>TOTAL COSTO DEL EMPAQUE</b>	<b>1,641563</b>		<b>100,00</b>

En el cuadro se detalla los costos de cada uno de los materiales utilizados en el empaque de la fruta. En éste se puede observar que el cartón representa el 67.68% del total del empaque, el material de empaque el 9.81% y el material de paletización el 22.51% con relación al costo total del empaque.

### **3.2 COSTO DE COMERCIALIZACION**

Para el costo de la comercialización en la exportación; tomamos en cuenta todos los procesos desde que se transporta la fruta al centro de acopio, cargue y arrume en el contenedor hasta los trámites que se necesitan para cargar la fruta en el buque. A continuación detallamos logarítmicamente cada costo que debe asumir la empresa.

#### **Fruta Banano**

- 1) Transporte de las Cajas de la Finca al Centro de Acopio.-** Una vez empacada las cajas en las distintas fincas, la empresa exportadora procede a transportar las cajas de las fincas al centro de acopio.
  
- 2) Cargue y Arrume en el Contenedor.-** Cuando la totalidad de las cajas se encuentran en el centro de acopio se procede al cargue en el contenedor. El cargue se hace a granel colocando 1080 cajas por contenedor.
  
- 3) Tramite de Exportación.-** Estos trámites son realizados por la empresa NAVECUADOR S.A que se encarga de todos los documentos para la exportación de la fruta banano, dentro de éstos trámites tenemos:

**a) Transporte de Contenedores.-** La NAVIERA se encarga de realizar el transporte terrestre de la fruta, para ello envía los contenedores desde la ciudad de Guayaquil a la ciudad de Machala. Los contenedores una vez cargados son despachados a los distintos puertos en la ciudad de Guayaquil como PUERTO MARITIMO, CONTECON y FERTISA para su embarque.

El trámite de exportación cumple con la siguiente documentación:

- La empresa debe solicitar el espacio naviero para la exportación.
- **Pre – Inscripción.-** El exportador deberá inscribirse electrónicamente en el Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador, haciendo notificar su intención de la exportación, utilizando el formato electrónico de la Orden de Embarque DAU (Declaración Aduanera Única), publicado en la página web de la aduana en la cual se registrará: datos del exportador, descripción de mercancía, cantidad, peso y factura provisional. Una vez que es aceptada la orden de embarque por el Sistema Interactivo de Comercio Exterior (SICE), el exportador se encontrará habilitado para movilizar la carga a su recinto aduanero y se embarcan las mercancías a su destino final.
- **Handling (THC).-** Terminal Handling Container corresponde al costo que aplica el terminal por el manipuleo del contenedor e incluye el movimiento gancho / terminal y viceversa.

En la exportación se utilizan dos tipos de emisión de BL que son:

- **Emisión de BL (Original).-** Es un título de propiedad que sirve para que el comprador en el exterior pueda retirar la mercancía.
- **Emisión de BL (Copias no Negociables).-** Éste se presenta en el SENAE (Servicio Nacional de Aduana del Ecuador), sirve para justificar la exportación ante la aduana,

como: nombre del puerto de carga y de descarga, nombre del comprador y del vendedor, nombre del vapor, número de cajas embarcadas, peso, etc.

Toda la información es ingresada por la exportadora, al llegar el BL, la empresa debe revisar que el mismo contenido exista en la factura, si es así, éste será aprobado por la misma. Este documento es emitido por la naviera y para que la empresa pueda recibir la emisión del BL, ésta debe cancelar un valor de \$33.00.

- **MAGAP (Ministerio de Agricultura, Acuicultura y Pesca).**- Es una contribución que solo se cobra a la exportación de banano, es de 0.7% del valor FOB de la fruta, es decir, se calcula en base al valor neto de la fruta, éste valor es cancelado en el banco de fomento, donde se imprimen cuatro copias y son repartidas así: una para el banco, otra para la exportadora, otra para el ministerio y la última para la aduana, una vez cancelado el valor, se le entrega la copia del pago y la factura al MAGAP para que verifique el valor y apruebe la contribución y después los documentos aprobados son enviados a la aduana.
- **Servicio de Courier.**- Es un servicio que se cobra al exportador por realizar el trámite del certificado fitosanitario, certificado de origen y por el envío con la finalidad de que el comprador pueda retirar la carga.
- **Despacho de Aduana.**- Pedimento de exportación, el cual permite a la empresa comprobar sus exportaciones ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para los efectos fiscales respectivos. Control que los servicios de aduanas ejercen sobre las mercancías exportadas. El titular tiene que presentar una declaración de exportación firmada, acompañada de la factura comercial, documento de transporte y otros, dependiendo de la clase de mercancía.

## Fruta Plátano

1) **Cargue.-** Una vez empacada la fruta se procede a su cargue en los contenedores, este cargue se hace en forma paletizada, es decir, en bloques de 42 cajas y se colocan 20 paletas por contenedor para un total de 840 cajas. Para armar un palet se necesita de una estiba de madera, 4 esquineros largos, 12 esquineros cortos, 12 esquineros atravesados, 8 zunchos y 8 grapas.

El total de los materiales utilizados por contenedor son los siguientes:

- a) **Palets:** 20 unidades.
- b) **Esquineros Largos:** 80 unidades.
- c) **Esquineros Cortos:** 240 unidades.
- d) **Esquineros Atravesados:** 40 unidades.
- e) **Zunchos:** 0,4 rollos.
- f) **Grapas:** 160 unidades.
- g) **Filtro de Etileno:** 1 unidad.

4) **Transporte de la Fruta.-** Una vez cargado el contenedor se prende su sistema de refrigeración a temperatura de 8°C para que la fruta viaje refrigerada y evitar posibles problemas de maduración.

Los contenedores viajan desde el Cantón El Carmen en la provincia de Manabí hasta Puerto Bolívar en la ciudad de Machala Provincia de El Oro para un recorrido total que dura 12 horas, aproximadamente.

5) **Tramite de Exportación.-** Estos trámites son realizados por la compañía aduanera CENTRO DE COMERCIO EXTERIOR del Ing. Freddy Montalvo.

El trámite de exportación cumple con la siguiente documentación:

- La empresa debe solicitar el espacio naviero para la exportación.
- **Pre – Inscripción.-** El exportador deberá inscribirse electrónicamente en el Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador, haciendo notificar su intención de la exportación, utilizando el formato electrónico de la Orden de Embarque DAU (Declaración Aduanera Única), publicado en la página web de la aduana en la cual se registrará: datos del exportador, descripción de mercancía, cantidad, peso y factura provisional. Una vez que es aceptada la orden de embarque por el Sistema Interactivo de Comercio Exterior (SICE), el exportador se encontrará habilitado para movilizar la carga a su recinto aduanero y se embarcan las mercancías a su destino final.
- **Handling (THC).-** Terminal Handling Container corresponde al costo que aplica el terminal por el manipuleo del contenedor e incluye el movimiento gancho / terminal y viceversa.

En la exportación se utilizan dos tipos de emisión de BL que son:

- **Emisión de BL (Original).-** Es un título de propiedad que sirve para que el comprador en el exterior pueda retirar la mercancía.
- **Emisión de BL (Copias no Negociables).-** Éste se presenta en el SENAE (Servicio Nacional de Aduana del Ecuador), sirve para justificar la exportación ante la aduana, como: nombre del puerto de carga y de descarga, nombre del comprador y del vendedor, nombre del vapor, número de cajas embarcadas, peso, etc.

Toda la información es ingresada por la exportadora, al llegar el BL, la empresa debe revisar que el mismo contenido exista en la factura, si es así, éste será aprobado por la misma. Este documento es emitido por la naviera y para que la empresa pueda recibir la emisión del BL, ésta debe cancelar un valor de \$33.00.

- **Servicio de Courier.-** Es un servicio que se cobra al exportador por realizar el trámite del certificado fitosanitario, certificado de origen y por el envío con la finalidad de que el comprador pueda retirar la carga.

- **Despacho de Aduana.-** Pedimento de exportación, el cual permite a la empresa comprobar sus exportaciones ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para los efectos fiscales respectivos. Control que los servicios de aduanas ejercen sobre las mercancías exportadas. El titular tiene que presentar una declaración de exportación firmada, acompañada de la factura comercial, documento de transporte y otros, dependiendo de la clase de mercancía.

## FRUTA BANANO

Los costos utilizados en la caja de banano son los siguientes:

<b>DOCUMENTACION LCL - ECUADOR</b>	<b>COSTO</b>	<b>%</b>
Transp/Cont.	0,363700	43,64
Emisión de BI	0,034500	4,14
Handling	0,034500	4,14
Contecom	0,065400	7,85
Despacho de Aduana	0,144300	17,31
Servicio de Courier	0,024200	2,90
Logistic Fee	0,032520	3,90
Corpecuador	0,031165	3,74
THC	0,103200	12,38
<b>TOTAL COSTO - TRAMITE EXPORTACION</b>	<b>0,833485</b>	<b>100,00</b>

En el cuadro se detalla los costos de cada uno de los documentos utilizados para la exportación de la fruta. En éste se puede observar que porcentaje representa cada uno con respecto al costo total.

## FRUTA PLÁTANO

Los costos utilizados en la caja de plátano son los siguientes:

<b>TRAMITE DE EXPORACION</b>	<b>COSTO</b>	<b>%</b>
<b><u>GASTOS DE EXPORTACION</u></b>		
ING. FREDDY MONTALVO	0,025200	23,43
SESA: Inspección Fitosanitaria	0,037500	34,86
SESA: Formularios Fito	0,001333	1,24
Emisión de BI ( \$ 140.00 )	0,011667	10,85
<b>CAMARA DE COMERCIO:</b> Certificados de Origen y Peso	0,002450	2,28
Descons./ Cont. (3 cont. + rev. Ant. ) \$ 56	0,018167	16,89
Corpei ( \$ 135.00 )	0,011250	10,46
<b>TOTAL COSTO - TRAMITE DE EXPORTACION</b>	<b>0,107567</b>	<b>100,00</b>

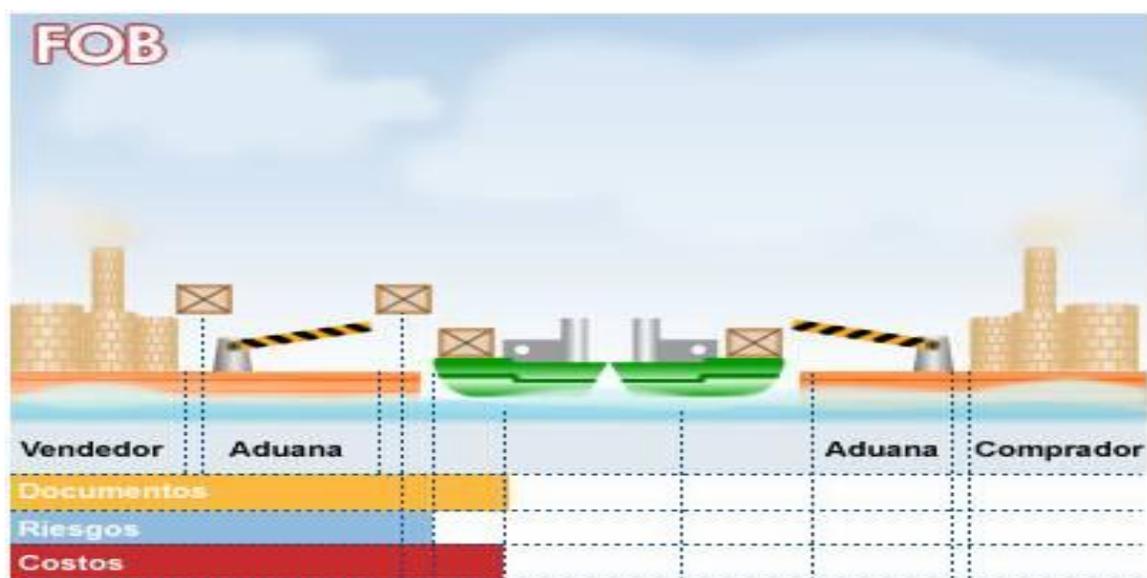
En el cuadro se detalla los costos de cada uno de los documentos utilizados para la exportación de la fruta. En éste se puede observar que porcentaje representa cada uno con respecto al costo total.

La empresa para exportar sus productos debe reunir la documentación mencionada anteriormente y adicional, los siguientes documentos que se detallan a continuación:

- Ruc de exportador.
- DAU (Declaración Aduanero de Exportación)
- Factura comercial original.
- Certificado de origen.
- Registro como exportador a través de la página Web de la Corporación Aduanera Ecuatoriana.
- Certificado Fitosanitario.

La empresa para la exportación se maneja con el precio de exportación bajo el incoterm FOB, significa que el vendedor cumple su responsabilidad de entregar la mercancía hasta cuando esta sobrepasa la borda del buque, en el puerto de embarque convenido y sin el pago del flete.

El vendedor está obligado a despachar la mercancía en aduana de exportación. Este término solo puede usarse para transporte por mar o por vías navegables interiores.



Debemos acotar que la empresa con la fruta banano tiene un convenio de contrato escrito con los productores que les provee las cajas para la exportación, en el convenio se fija la cláusula donde se compromete la exportadora a cancelar el precio oficial por todo el año.

Con la fruta plátano el convenio entre la exportadora y los productores es de forma verbal, no se realiza contrato escrito debido a que el mercado del plátano es un mercado muy desorganizado, caótico, no hay un compromiso serio y responsable de la mayor parte de los productores lo que hace que vendan la fruta al que mejor les pague.

El pago de la fruta a los productores tanto banano como plátano lo realiza la empresa exportadora por el sistema de pago interbancario (SPI), que consiste en una transferencia bancaria a la cuenta de los proveedores con el visto bueno del Banco Central del Ecuador

Es importante acotar que todo exportador (Banano y Plátano) debe tener una garantía en el Ministerio de Agricultura, con la finalidad de que el exportador cumpla a sus proveedores con el precio mínimo de sustentación (precio oficial) fijado por el gobierno, caso contrario ante una demanda, el Ministerio puede hacer uso de la misma, transfiriendo estos valores a los productores, esta garantía debe ser renovada cada año.

Si la empresa exportadora decide retirarse del mercado, el ministerio procede a devolver la garantía. Cabe anotar que la empresa exportadora no tiene ningún contrato firmado con el importador, es solamente un convenio mutuo, de confianza, sujeto siempre a la demanda internacional de la fruta y a las normas y políticas de calidad exigidas por el importador para poder competir con otras divisiones o países productores de la fruta.

### **3.3 GASTOS OPERACIONALES**

#### **3.3.1 GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**

Los gastos administrativos son los que se originan en el área administrativa, como puede ser sueldos, beneficios sociales, arriendos, servicios básicos, etc. y los gastos de venta son los que incurren en el área que se encarga de llevar el producto desde la empresa hasta el último consumidor, como transporte, comisiones, sueldos y salarios, gastos varios de ventas, etc.

Esta clasificación tiene por objeto agrupar los costos por funciones, lo cual facilita cualquier análisis que se pretenda realizar de ellas.

**1) Contador.-** Esta persona es responsable de procesar toda información económica que se origina de las operaciones que normalmente desarrolla la empresa, con los cuales genera los estados financieros para conocimientos de los miembros de la junta general de socios, de gerencia, autoridades de control, departamento financiero, auditoría y cualquier otra instancia que requiera esta información económica. Es el responsable de la gestión tributaria, societaria y laboral, tomando en cuenta las nuevas reformas de las normas internacionales de información financiera tomando en consideración el código de la producción.

**2) Auxiliar de Contabilidad 1 ( Banano y Plátano ).-** Este cargo lo desempeña una persona preparada en el ámbito de la contabilidad para realizar las funciones de auxiliar contable con la finalidad de mantener al día el libro banco, revisión de chequeras, revisión de cuentas contables, conciliaciones bancarias, revisión de facturas, revisión de kárdex, transferencias bancarias para el pago de fruta a productores, revisiones de transferencias por pago de fruta, elaborar listado de sellos para la exportación, pago a proveedores por

compra de materiales, listado de productores para el Ministerio de Agricultura, Acuacultura y Pesca (MAGAP).

**3) Auxiliar de Contabilidad 2 ( Banano y Plátano ).-** Este cargo se desempeña con la finalidad de colaborar con la auxiliar 1 a ingresar anexos para el Servicio de Rentas Internas, ingreso de documentación previo a la revisión departamento de contabilidad, elaboración de facturas, ingreso de datos para las conciliaciones bancarias.

**4) Auxiliar de Producción ( Banano ).-** Este cargo es desempeñado con la finalidad de programar el embarque de la semana en curso; empieza con el listado provisional de los productores, llama a los productores para reconfirmar el corte, coordina la presencia de los evaluadores en cada una de las fincas de los productores, entrega de cartón y material, pasar el respectivo listado a las diferentes exportadoras donde se entrega la fruta, luego de haber sido procesada la fruta, confirma de las cajas embarcadas a cada una de la compañías de la fruta que ha sido entregada, liquidación de fruta o pago a productores. Luego de terminado cada embarque procede al cuadro del cartón como de los materiales con cada una de las compañías exportadoras.

**5) Auxiliar de Producción (Plátano).-** Este cargo es desempeñado con la finalidad de programar el embarque de la semana en curso.

- Atención a productores: temas varios como detalle liquidaciones, facturas, reclamos, etc.
- Emisión de liquidaciones de compra.
- Emisión de facturas legales.
- Control de vencimiento y entregas de facturas por parte del productor.
- Reporte de contenedores.
- Ingresos de AISV.
- Compra y control de materiales de oficina y materiales de Limpieza.

- Control de Inventarios.
- Solicitud de materiales palletizado y cartón.
- Pago de servicios básicos.
- Reporte estadísticos.
- Emisión reporte pagos a terceros y pagos a terceros.

### GASTO DE VENTA

DETALLE	GASTO	%
Sueldos y Salarios Personal Ventas	88.651,20	38,83
IESS y Beneficios Sociales	40.549,92	17,76
Arriendos	4.800,00	2,10
Agua, Luz, Teléfono, etc.	5.536,77	2,43
Gastos de Carga y Descarga	21.038,79	9,21
Gastos de mantenimiento de oficina	6.154,62	2,70
Gastos Varios de Ventas	15.876,59	6,95
Mantenimiento de Vehículos	3.706,04	1,62
Suministros y Papelería Oficina	5.719,63	2,51
Transportes	36.282,22	15,89
<b>TOTAL GASTO - VENTA</b>	<b>228.315,78</b>	<b>100,00</b>

Fuente de Información Paginas N° 103 y 104 – Presupuesto de Gastos de Venta.

En el cuadro se detalla los gastos de venta de la empresa. En éste se puede observar que porcentaje representa cada uno con respecto al gasto total.

## GASTO ADMINISTRATIVO

DETALLE	GASTO	%
Sueldos y Salarios Personal Administración	84.000,00	42,86
IESS y Beneficios Sociales	35.223,39	17,97
Arriendos	4.800,00	2,45
Agua, Luz, Teléfono, etc.	13.536,56	6,91
Suministros y Papelería Oficina	11.439,30	5,84
Gastos de Mantenimiento Oficina	11.875,46	6,06
Gastos Varios Administrativos	31.753,19	16,20
Depreciaciones	3.250,70	1,66
Amortizaciones	119,79	0,06
<b>TOTAL GASTO - ADMINISTRATIVO</b>	<b>195.998,39</b>	<b>100,00</b>

Fuente de Información Pagina N° 105 y 106 – Presupuesto de Gastos Administrativos.

En el cuadro se detalla los gastos administrativos de la empresa. En éste se puede observar que porcentaje representa cada uno con respecto al gasto total.

### 3.4 COSTO FINANCIERO Y GASTOS BANCARIOS

Colbanano S.A no posee un costo financiero debido a que no posee ninguna relación con terceras personas como instituciones financieras, cuenta con dos socios que pueden solventar sus pagos sin recurrir a prestamistas.

Sus gastos bancarios son emisión de chequeras, transferencias bancarias, giros obtenidos desde el exterior por las exportaciones, certificación de cheques, listado de cuenta, etc.

## **CAPITULO IV**

### **4. APLICACION PRÁCTICA**

#### **Introducción**

En el presente capítulo desarrollaremos la práctica propuesta que contempla la realización de la contabilidad de gestión para la toma de decisiones en la compañía. Desde los estados financieros históricos, elaboración del flujo de caja, presupuestos maestros, estados financieros presupuestados y su respectivo análisis financiero.

#### **4.1 Flujo de Caja para el Año 2010**

El Flujo de caja es un estado financiero básico que presenta, de una manera dinámica, el movimiento de entradas y salidas de efectivo de una empresa, en un período determinado de tiempo, y la situación de efectivo, al final del mismo período. Para realizar el flujo de caja de la empresa, recurrimos a la fuente principal de información que son los estados financieros históricos del año anterior, para una mejor proyección de toda la parte práctica nos basamos en un reporte de embarque de cajas exportadas en las cincuenta y dos semanas del año; para un mejor entendimiento, el reporte lo proyectamos de forma mensual.

A continuación dividiremos el flujo de caja de forma semestral debido a que en la hoja no hay espacio suficiente para el flujo de caja anual por ser muy extenso. Los datos para realizar el flujo fueron adquiridos de los cuadros que se encuentran en las páginas de la cincuenta y nueve a la setenta y ocho.

**COLBANANO S. A.**  
**FLUJO DE CAJA**  
**PERIODO ENERO A JUNIO DEL 2010**

	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>
	Ventas de Banano	193.141,20	127.092,00	84.655,20	202.860,00	115.928,40	26.258,40
	Ventas de Plátanos	493.024,00	516.264,00	536.256,00	670.320,00	536.256,00	522.816,00
	Recuperación de Cuentas por Cobrar	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01
	Crédito Fiscal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>A.-</b>	<b>TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>691.829,21</b>	<b>649.020,01</b>	<b>626.575,21</b>	<b>878.844,01</b>	<b>657.848,41</b>	<b>554.738,41</b>
	<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>						
	Compras de Banano	132.784,58	87.375,75	58.200,45	139.466,25	79.700,78	18.052,65
	Compras de Plátano	340.802,84	356.867,49	370.686,96	463.358,70	370.686,96	361.396,56
	Cartón (Banano y Plátano)	95.205,42	89.265,65	86.151,43	121.153,73	90.490,59	76.184,07
	Material de Empaque (Banano y Plátano)	11.643,25	11.525,13	11.551,14	15.300,13	11.828,68	10.762,22
	Material de Paletización ( Plátano)	22.768,34	23.841,59	24.764,84	30.956,05	24.764,84	24.144,17
	Gastos de Exportación (Banano y Plátano)	26.751,68	20.182,78	16.030,29	30.148,13	19.288,50	9.765,47
	Sueldos y Salarios Personal Ventas	7.529,28	6.800,64	7.529,28	7.286,40	7.529,28	7.286,40

	<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>
	IESS y Beneficios Sociales	8.101,15	2.720,26	3.011,71	2.914,56	3.011,71	2.914,56
	Arriendos	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
	Agua, Luz, Teléfono, etc.	546,74	512,63	494,74	695,75	519,66	437,50
	Gastos de Carga y Descarga	2.077,51	1.947,90	1.879,94	2.643,74	1.974,63	1.662,44
	Gastos de mantenimiento de Oficina	607,75	569,83	549,95	773,39	577,65	486,33
	Gastos Varios de Ventas	1.574,89	1.472,65	1.418,46	2.000,96	1.491,90	1.250,76
	Mantenimiento de Vehículos	365,96	343,13	331,16	465,70	347,84	292,84
	Suministros y Papelería Oficina	564,80	529,56	511,08	718,73	536,83	451,95
	Transportes	4.359,30	4.076,28	3.926,30	5.538,65	4.129,58	3.462,11
	Sueldos y Salarios Personal Administrativo	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00
	IESS y Beneficios Sociales	4.408,54	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35
	Arriendos	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
	Agua, Luz, Teléfono, etc.	1.336,69	1.253,30	1.209,57	1.701,01	1.270,49	1.069,63
	Suministros y Papelería Oficina	1.129,59	1.059,12	1.022,17	1.437,46	1.073,65	903,91
	Gastos de Mantenimiento Oficina	1.172,66	1.099,50	1.061,14	1.492,27	1.114,59	938,37
	Gastos Varios Administrativos	3.149,78	2.945,29	2.836,93	4.001,91	2.983,80	2.501,53
	Adquisición de Activo Fijo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00
	Equipos de Oficina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
	Comisiones y Gastos Bancarios	1.276,27	1.196,64	1.154,89	1.624,11	1.213,06	1.021,28
	Pago de Otras Cuentas por Pagar	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94
	15% Participación Trabajadores	0,00	0,00	0,00	6.093,95	0,00	0,00
	25% Impuesto a la Renta	0,00	0,00	8.633,10	0,00	0,00	0,00
<b>B.-</b>	<b>TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>677.985,95</b>	<b>628.215,39</b>	<b>615.585,81</b>	<b>852.401,87</b>	<b>637.165,30</b>	<b>577.615,03</b>
<b>C.-</b>	<b>FLUJO NETO GENERADO (A+B)</b>	<b>13.843,26</b>	<b>20.804,62</b>	<b>10.989,40</b>	<b>26.442,15</b>	<b>20.683,11</b>	<b>-22.876,62</b>
<b>D.-</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	90.225,47	104.068,73	124.873,35	135.862,75	162.304,90	182.988,01
<b>E.-</b>	<b>SALDO FINAL DE CAJA (C+D)</b>	104.068,73	124.873,35	135.862,75	162.304,90	182.988,01	160.111,39

**COLBANANO S. A.**  
**FLUJO DE CAJA**  
**PERIODO JULIO A DICIEMBRE DEL 2010**

	<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>TOTAL</b>
	Ventas de Banano	62.832,00	38.220,00	29.316,00	22.587,60	26.208,00	49.316,40	978.415,20
	Ventas de Plátanos	547.680,00	422.016,00	527.520,00	378.672,00	364.224,00	455.280,00	5.970.328,00
	Recuperación de Cuentas por Cobrar	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01	5.664,01	67.968,16
	Crédito Fiscal	0,00	0,00	0,00	0,00	26.372,59	0,00	26.372,59
<b>A.-</b>	<b>TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>616.176,01</b>	<b>465.900,01</b>	<b>562.500,01</b>	<b>406.923,61</b>	<b>422.468,60</b>	<b>510.260,41</b>	<b>7.043.083,95</b>
	<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>							
	Compras de Banano	43.197,00	26.276,25	20.154,75	15.528,98	18.018,00	33.905,03	672.660,45
	Compras de Plátano	378.583,80	291.718,56	364.648,20	261.757,02	251.769,84	314.712,30	4.126.989,23
	Cartón	84.708,54	63.857,75	77.261,00	55.674,77	54.172,44	70.012,75	964.138,12
	Materiales de Empaque	11.587,54	8.838,33	10.884,09	7.826,67	7.567,83	9.606,72	128.921,74
	Materiales de Paletización	25.292,41	19.489,12	24.361,40	17.487,45	16.820,23	21.025,29	275.715,72
	Gastos de Exportación	13.910,23	9.656,35	10.147,27	7.444,88	7.627,81	11.259,70	182.213,08
	Sueldos y Salarios Personal Ventas	7.529,28	7.529,28	7.286,40	7.529,28	7.286,40	7.529,28	88.651,20
	IESS y Beneficios Sociales	3.011,71	3.011,71	2.914,56	3.011,71	2.914,56	3.011,71	40.549,92
	Arriendos	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
	Agua, Luz, Teléfono, etc.	486,46	366,72	443,69	319,72	311,10	402,06	5.536,77
	Gastos de Carga y Descarga	1.848,45	1.393,46	1.685,94	1.214,90	1.182,11	1.527,77	21.038,79
	Gastos de mantenimiento de Oficina	540,74	407,64	493,20	355,40	345,81	446,93	6.154,62
	Gastos Varios de Ventas	1.393,20	1.049,59	1.268,64	914,30	889,94	1.151,30	15.876,59
	Mantenimiento de Vehículos	325,61	245,46	296,98	214,01	208,23	269,12	3.706,04

**COLBANANO S. A.**  
**FLUJO DE CAJA**  
**PERIODO JULIO A DICIEMBRE DEL 2010**

	<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>TOTAL</b>
	Suministros y Papelería Oficina	502,52	378,83	458,34	330,28	321,37	415,34	5.719,63
	Transportes	1.245,00	2.905,00	1.660,00	1.245,00	1.245,00	2.490,00	36.282,22
	Sueldos y Salarios Personal Administrativo	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	84.000,00
	IESS y Beneficios Sociales	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	35.223,39
	Arriendos	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
	Agua, Luz, Teléfono, etc.	1.189,31	896,57	1.084,75	781,68	760,58	982,98	13.536,56
	Suministros y Papelería Oficina	1.005,05	757,66	916,69	660,57	642,74	830,69	11.439,30
	Gastos de Mantenimiento Oficina	1.043,37	786,55	951,64	685,76	667,25	862,36	11.875,46
	Gastos Varios Administrativos	2.786,40	2.099,18	2.537,28	1.828,60	1.779,88	2.302,61	31.753,19
	Adquisición de Activo Fijo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00
	Equipos de Oficina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
	Comisiones y Gastos Bancarios	1.135,55	856,04	1.035,71	746,34	726,20	938,55	12.924,64
	Pago de Otras Cuentas por Pagar	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94	2.028,94	24.347,22
	15% Participación Trabajadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.093,95
	25% Impuesto a la Renta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.633,10
<b>B.-</b>	<b>TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>593.952,46</b>	<b>455.150,33</b>	<b>543.120,82</b>	<b>398.187,61</b>	<b>387.887,60</b>	<b>496.312,77</b>	<b>6.863.580,93</b>
<b>C.-</b>	<b>FLUJO NETO GENERADO (A+B)</b>	<b>22.223,55</b>	<b>10.749,68</b>	<b>19.379,20</b>	<b>8.736,01</b>	<b>34.581,00</b>	<b>13.947,65</b>	<b>179.503,02</b>
<b>D.-</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	160.111,39	182.334,95	193.084,63	212.463,83	221.199,84	255.780,84	269.728,49
<b>E.-</b>	<b>SALDO FINAL DE CAJA (C+D)</b>	182.334,95	193.084,63	212.463,83	221.199,84	255.780,84	269.728,49	269.728,49

#### 4.1.1 Datos para Realizar el Flujo de Caja – Fruta Banano.

El cuadro de reporte de embarque se va a dividir por costos, debido que el cuadro es extenso. En las páginas cincuenta y nueve, sesenta, sesenta y uno y sesenta y dos encontrarán el costo de compra y el costo de venta de todo el año.

### REPORTE DE EMBARQUE COMPRA VENTAS DE CAJAS DE BANANO AÑO 2010

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>ENERO</b>									
SEMANA # 01	3124	5,50	17.180,63	17.180,63	3.124	3.124	8,00	24.990,00	24.990,00
SEMANA # 02	4635	5,50	25.490,85	42.671,48	7.758	4.635	8,00	37.077,60	62.067,60
SEMANA # 03	6861	5,50	37.733,85	80.405,33	14.619	6.861	8,00	54.885,60	116.953,20
SEMANA # 04	9524	5,50	52.379,25	132.784,58	24.143	9.524	8,00	76.188,00	193.141,20
<b>FEBRERO</b>									
SEMANA # 05	6716	5,50	36.936,90	36.936,90	6.716	6.716	8,00	53.726,40	53.726,40
SEMANA # 06	2813	5,50	15.471,23	52.408,13	9.529	2.813	8,00	22.503,60	76.230,00
SEMANA # 07	3000	5,50	16.499,18	68.907,30	12.529	3.000	8,00	23.998,80	100.228,80
SEMANA # 08	3358	5,50	18.468,45	87.375,75	15.887	3.358	8,00	26.863,20	127.092,00

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>MARZO</b>									
SEMANA # 09	1139	5,50	6.265,88	6.265,88	1.139	1.139	8,00	9.114,00	9.114,00
SEMANA # 10	2534	5,50	13.935,08	20.200,95	3.673	2.534	8,00	20.269,20	29.383,20
SEMANA # 11	2994	5,50	16.464,53	36.665,48	6.666	2.994	8,00	23.948,40	53.331,60
SEMANA # 12	3915	5,50	21.534,98	58.200,45	10.582	3.915	8,00	31.323,60	84.655,20
<b>ABRIL</b>									
SEMANA # 13	2370	5,50	13.034,18	13.034,18	2.370	2.370	8,00	18.958,80	18.958,80
SEMANA # 14	6494	5,50	35.718,38	48.752,55	8.864	6.494	8,00	51.954,00	70.912,80
SEMANA # 15	4230	5,50	23.267,48	72.020,03	13.095	4.230	8,00	33.843,60	104.756,40
SEMANA # 16	6519	5,50	35.856,98	107.877,00	19.614	6.519	8,00	52.155,60	156.912,00
SEMANA # 17	5744	5,50	31.589,25	139.466,25	25.358	5.744	8,00	45.948,00	202.860,00
<b>MAYO</b>									
SEMANA # 18	5732	5,50	31.525,73	31.525,73	5.732	5.732	8,00	45.855,60	45.855,60
SEMANA # 19	3511	5,50	19.311,60	50.837,33	9.243	3.511	8,00	28.089,60	73.945,20
SEMANA # 20	3296	5,50	18.127,73	68.965,05	12.539	3.296	8,00	26.367,60	100.312,80
SEMANA # 21	1952	5,50	10.735,73	79.700,78	14.491	1.952	8,00	15.615,60	115.928,40
<b>JUNIO</b>									
SEMANA # 22	1121	5,50	6.167,70	6.167,70	1.121	1.121	8,00	8.971,20	8.971,20
SEMANA # 23	805	5,50	4.429,43	10.597,13	1.927	805	8,00	6.442,80	15.414,00
SEMANA # 24	948	5,50	5.214,83	15.811,95	2.875	948	8,00	7.585,20	22.999,20
SEMANA # 25	407	5,50	2.240,70	18.052,65	3.282	407	8,00	3.259,20	26.258,40

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>JULIO</b>									
SEMANA # 26	793	5,50	4.360,13	4.360,13	793	793	8,00	6.342,00	6.342,00
SEMANA # 27	202	5,50	1.108,80	5.468,93	994	202	8,00	1.612,80	7.954,80
SEMANA # 28	3381	5,50	18.595,50	24.064,43	4.375	3.381	8,00	27.048,00	35.002,80
SEMANA # 29	765	5,50	4.209,98	28.274,40	5.141	765	8,00	6.123,60	41.126,40
SEMANA # 30	2713	5,50	14.922,60	43.197,00	7.854	2.713	8,00	21.705,60	62.832,00
<b>AGOSTO</b>									
SEMANA # 31	1581	5,50	8.697,15	8.697,15	1.581	1.581	8,00	12.650,40	12.650,40
SEMANA # 32	1817	5,50	9.990,75	18.687,90	3.398	1.817	8,00	14.532,00	27.182,40
SEMANA # 33	802	5,50	4.412,10	23.100,00	4.200	802	8,00	6.417,60	33.600,00
SEMANA # 34	578	5,50	3.176,25	26.276,25	4.778	578	8,00	4.620,00	38.220,00
<b>SEPTIEMBRE</b>									
SEMANA # 35	1509	5,50	8.298,68	8.298,68	1.509	1.509	8,00	12.070,80	12.070,80
SEMANA # 36	254	5,50	1.397,55	9.696,23	1.763	254	8,00	2.032,80	14.103,60
SEMANA # 37	334	5,50	1.836,45	11.532,68	2.097	334	8,00	2.671,20	16.774,80
SEMANA # 38	763	5,50	4.198,43	15.731,10	2.860	763	8,00	6.106,80	22.881,60
SEMANA # 39	804	5,50	4.423,65	20.154,75	3.665	804	8,00	6.434,40	29.316,00
<b>OCTUBRE</b>									
SEMANA # 40	316	5,50	1.738,28	1.738,28	316	316	8,00	2.528,40	2.528,40
SEMANA # 41	1719	5,50	9.453,68	11.191,95	2.035	1.719	8,00	13.750,80	16.279,20
SEMANA # 42	299	5,50	1.645,88	12.837,83	2.334	299	8,00	2.394,00	18.673,20
SEMANA # 43	489	5,50	2.691,15	15.528,98	2.823	489	8,00	3.914,40	22.587,60

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>NOVIEMBRE</b>									
SEMANA # 44	11	5,50	57,75	57,75	11	11	8,00	84,00	84,00
SEMANA # 45	962	5,50	5.289,90	5.347,65	972	962	8,00	7.694,40	7.778,40
SEMANA # 46	1320	5,50	7.259,18	12.606,83	2.292	1.320	8,00	10.558,80	18.337,20
SEMANA # 47	984	5,50	5.411,18	18.018,00	3.276	984	8,00	7.870,80	26.208,00
<b>DICIEMBRE</b>									
SEMANA # 48	825	5,50	4.539,15	4.539,15	825	825	8,00	6.602,40	6.602,40
SEMANA # 49	1805	5,50	9.927,23	14.466,38	2.630	1.805	8,00	14.439,60	21.042,00
SEMANA # 50	1907	5,50	10.487,40	24.953,78	4.537	1.907	8,00	15.254,40	36.296,40
SEMANA # 51	1019	5,50	5.601,75	30.555,53	5.556	1.019	8,00	8.148,00	44.444,40
SEMANA # 52	609	5,50	3.349,50	33.905,03	6.165	609	8,00	4.872,00	49.316,40
<b>TOTALES</b>	<b>122.302</b>					<b>122.302</b>			

En las páginas sesenta y tres, sesenta y cuatro, sesenta y cinco y sesenta y seis presentaremos la continuación del cuadro, donde encontrarán los costos de cartón, costos de materiales de empaque y los gastos de exportación.

**REPORTE DE EMBARQUE  
COMPRA Y VENTA DE CAJAS DE BANANO  
AÑO 2010**

MES DE EMBARQUE	COSTO DE CARTON			COSTO DE MAT. EMPAQUE			GASTOS DE EXPORT.		
	Costo /Unita. Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unita Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitario Gastos Exporta.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ENERO</b>									
SEMANA # 01	1,11	3.467,36	3.467,36	0,070997	221,78	221,78	0,833485	2.603,60	2.603,60
SEMANA # 02	1,11	5.144,52	8.611,88	0,070997	329,05	550,83	0,833485	3.862,95	6.466,55
SEMANA # 03	1,11	7.615,38	16.227,26	0,070997	487,09	1.037,92	0,833485	5.718,29	12.184,84
SEMANA # 04	1,11	10.571,09	26.798,34	0,070997	676,14	1.714,06	0,833485	7.937,69	20.122,54
<b>FEBRERO</b>									
SEMANA # 05	1,11	7.454,54	7.454,54	0,070997	476,80	476,80	0,833485	5.597,52	5.597,52
SEMANA # 06	1,11	3.122,37	10.576,91	0,070997	199,71	676,51	0,833485	2.344,55	7.942,07
SEMANA # 07	1,11	3.329,83	13.906,75	0,070997	212,98	889,49	0,833485	2.500,33	10.442,40
SEMANA # 08	1,11	3.727,27	17.634,02	0,070997	238,40	1.127,89	0,833485	2.798,76	13.241,16
<b>MARZO</b>									
SEMANA # 09	1,11	1.264,57	1.264,57	0,070997	80,88	80,88	0,833485	949,55	949,55
SEMANA # 10	1,11	2.812,35	4.076,92	0,070997	179,88	260,76	0,833485	2.111,76	3.061,31
SEMANA # 11	1,11	3.322,84	7.399,76	0,070997	212,53	473,30	0,833485	2.495,08	5.556,39
SEMANA # 12	1,11	4.346,15	11.745,91	0,070997	277,99	751,28	0,833485	3.263,47	8.819,85

MES DE EMBARQUE	COSTO DE CARTON			COSTO DE MAT. EMPAQUE			GASTOS DE EXPORT.		
	Costo /Unita Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unita Mat. Empaq.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitario Gastos Exporta.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ABRIL</b>									
SEMANA # 13	1,11	2.630,53	2.630,53	0,070997	168,25	168,25	0,833485	1.975,23	1.975,23
SEMANA # 14	1,11	7.208,62	9.839,15	0,070997	461,07	629,32	0,833485	5.412,86	7.388,09
SEMANA # 15	1,11	4.695,80	14.534,95	0,070997	300,35	929,67	0,833485	3.526,02	10.914,11
SEMANA # 16	1,11	7.236,59	21.771,54	0,070997	462,86	1.392,54	0,833485	5.433,86	16.347,97
SEMANA # 17	1,11	6.375,29	28.146,83	0,070997	407,77	1.800,31	0,833485	4.787,12	21.135,10
<b>MAYO</b>									
SEMANA # 18	1,11	6.362,46	6.362,46	0,070997	406,95	406,95	0,833485	4.777,49	4.777,49
SEMANA # 19	1,11	3.897,43	10.259,90	0,070997	249,28	656,24	0,833485	2.926,53	7.704,03
SEMANA # 20	1,11	3.658,50	13.918,40	0,070997	234,00	890,24	0,833485	2.747,12	10.451,15
SEMANA # 21	1,11	2.166,66	16.085,07	0,070997	138,58	1.028,82	0,833485	1.626,92	12.078,07
<b>JUNIO</b>									
SEMANA # 22	1,11	1.244,75	1.244,75	0,070997	79,62	79,62	0,833485	934,67	934,67
SEMANA # 23	1,11	893,94	2.138,69	0,070997	57,18	136,79	0,833485	671,25	1.605,92
SEMANA # 24	1,11	1.052,45	3.191,14	0,070997	67,32	204,11	0,833485	790,27	2.396,19
SEMANA # 25	1,11	452,21	3.643,35	0,070997	28,92	233,03	0,833485	339,56	2.735,75
<b>JULIO</b>									
SEMANA # 26	1,11	879,95	879,95	0,070997	56,28	56,28	0,833485	660,75	660,75
SEMANA # 27	1,11	223,78	1.103,73	0,070997	14,31	70,60	0,833485	168,03	828,78
SEMANA # 28	1,11	3.752,91	4.856,64	0,070997	240,04	310,64	0,833485	2.818,01	3.646,79
SEMANA # 29	1,11	849,65	5.706,29	0,070997	54,34	364,98	0,833485	637,99	4.284,78
SEMANA # 30	1,11	3.011,65	8.717,94	0,070997	192,63	557,61	0,833485	2.261,41	6.546,19

MES DE EMBARQUE	COSTO DE CARTON			COSTO DE MAT. EMPAQUE			GASTOS DE EXPORT.		
	Costo /Unita Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unita Mat. Empaq.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitario Gastos Exportac.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>AGOSTO</b>									
SEMANA # 31	1,11	1.755,24	1.755,24	0,070997	112,27	112,27	0,833485	1.317,99	1.317,99
SEMANA # 32	1,11	2.016,32	3.771,56	0,070997	128,97	241,23	0,833485	1.514,03	2.832,02
SEMANA # 33	1,11	890,44	4.662,00	0,070997	56,95	298,19	0,833485	668,62	3.500,64
SEMANA # 34	1,11	641,03	5.303,03	0,070997	41,00	339,19	0,833485	481,34	3.981,97
<b>SEPTIEMBRE</b>									
SEMANA # 35	1,11	1.674,82	1.674,82	0,070997	107,12	107,12	0,833485	1.257,60	1.257,60
SEMANA # 36	1,11	282,05	1.956,87	0,070997	18,04	125,16	0,833485	211,79	1.469,39
SEMANA # 37	1,11	370,63	2.327,50	0,070997	23,71	148,87	0,833485	278,30	1.747,69
SEMANA # 38	1,11	847,32	3.174,82	0,070997	54,20	203,07	0,833485	636,24	2.383,93
SEMANA # 39	1,11	892,77	4.067,60	0,070997	57,10	260,17	0,833485	670,37	3.054,31
<b>OCTUBRE</b>									
SEMANA # 40	1,11	350,82	350,82	0,070997	22,44	22,44	0,833485	263,42	263,42
SEMANA # 41	1,11	1.907,92	2.258,74	0,070997	122,03	144,47	0,833485	1.432,64	1.696,06
SEMANA # 42	1,11	332,17	2.590,91	0,070997	21,25	165,72	0,833485	249,42	1.945,48
SEMANA # 43	1,11	543,12	3.134,03	0,070997	34,74	200,46	0,833485	407,82	2.353,30
<b>NOVIEMBRE</b>									
SEMANA # 44	1,11	11,66	11,66	0,070997	0,75	0,75	0,833485	8,75	8,75
SEMANA # 45	1,11	1.067,60	1.079,25	0,070997	68,28	69,03	0,833485	801,65	810,40
SEMANA # 46	1,11	1.465,03	2.544,29	0,070997	93,71	162,74	0,833485	1.100,08	1.910,47
SEMANA # 47	1,11	1.092,07	3.636,36	0,070997	69,85	232,59	0,833485	820,02	2.730,50

MES DE EMBARQUE	COSTO DE CARTON			COSTO DE MAT. EMPAQUE			GASTOS DE EXPORT.		
	Costo /Unita Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitar. Mat. Empaqu.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitario Gastos Exportación	Costo Total	Costo Acumulado
DICIEMBRE									
SEMANA # 48	1,11	916,08	916,08	0,070997	58,59	58,59	0,833485	687,88	687,88
SEMANA # 49	1,11	2.003,49	2.919,58	0,070997	128,15	186,74	0,833485	1.504,40	2.192,27
SEMANA # 50	1,11	2.116,55	5.036,13	0,070997	135,38	322,12	0,833485	1.589,29	3.781,56
SEMANA # 51	1,11	1.130,54	6.166,66	0,070997	72,31	394,43	0,833485	848,90	4.630,47
SEMANA # 52	1,11	675,99	6.842,65	0,070997	43,24	437,66	0,833485	507,59	5.138,06
<b>TOTALES</b>									

Realizamos este cuadro de reporte de embarque fruta – banano con la finalidad de adjuntar los meses de embarque con sus respectivas semanas y sus volúmenes de cajas con sus precios de compra y precios de venta y adicional a esto un resumen de todos los costos que se aplican en las exportaciones.

Tomando en cuenta que ésta es la información necesaria para la elaboración del flujo de caja porque calculamos el costo por semana (número de cajas compradas por semana por el precio de compra) que nos lleva a el costo acumulativo por mes (sumamos el valor de la semana anterior mas el valor de la semana actual); de igual manera se calculan los valores de los costos acumulativos del cartón, material de empaque y gastos de exportación.

#### 4.1.2 Datos para Realizar el Flujo de Caja – Fruta Plátano.

El cuadro de reporte de embarque se va a dividir por costos, debido que el cuadro es extenso. En las páginas sesenta y siete, setenta y ocho, setenta y nueve y setenta encontrarán el costo de compra y el costo de venta de todo el año.

### REPORTE DE EMBARQUE COMPRA VENTAS DE CAJAS DE PLATANO AÑO 2010

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>ENERO</b>									
SEMANA # 01	13255	5,53	73.300,15	73.300,15	13.255	13255	8,00	106.040,00	106.040,00
SEMANA # 02	15858	5,53	87.694,74	160.994,89	29.113	15858	8,00	126.864,00	232.904,00
SEMANA # 03	16655	5,53	92.102,15	253.097,04	45.768	16655	8,00	133.240,00	366.144,00
SEMANA # 04	15860	5,53	87.705,80	340.802,84	61.628	15860	8,00	126.880,00	493.024,00
<b>FEBRERO</b>									
SEMANA # 05	15992	5,53	88.435,76	88.435,76	15.992	15992	8,00	127.936,00	127.936,00
SEMANA # 06	15905	5,53	87.954,65	176.390,41	31.897	15905	8,00	127.240,00	255.176,00
SEMANA # 07	15899	5,53	87.921,47	264.311,88	47.796	15899	8,00	127.192,00	382.368,00
SEMANA # 08	16737	5,53	92.555,61	356.867,49	64.533	16737	8,00	133.896,00	516.264,00

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>MARZO</b>									
SEMANA # 09	16758	5,53	92.671,74	92.671,74	16.758	16758	8,00	134.064,00	134.064,00
SEMANA # 10	16758	5,53	92.671,74	185.343,48	33.516	16758	8,00	134.064,00	268.128,00
SEMANA # 11	16758	5,53	92.671,74	278.015,22	50.274	16758	8,00	134.064,00	402.192,00
SEMANA # 12	16758	5,53	92.671,74	370.686,96	67.032	16758	8,00	134.064,00	536.256,00
<b>ABRIL</b>									
SEMANA # 13	16758	5,53	92.671,74	92.671,74	16.758	16758	8,00	134.064,00	134.064,00
SEMANA # 14	16758	5,53	92.671,74	185.343,48	33.516	16758	8,00	134.064,00	268.128,00
SEMANA # 15	16758	5,53	92.671,74	278.015,22	50.274	16758	8,00	134.064,00	402.192,00
SEMANA # 16	16758	5,53	92.671,74	370.686,96	67.032	16758	8,00	134.064,00	536.256,00
SEMANA # 17	16758	5,53	92.671,74	463.358,70	83.790	16758	8,00	134.064,00	670.320,00
<b>MAYO</b>									
SEMANA # 18	16758	5,53	92.671,74	92.671,74	16.758	16758	8,00	134.064,00	134.064,00
SEMANA # 19	16758	5,53	92.671,74	185.343,48	33.516	16758	8,00	134.064,00	268.128,00
SEMANA # 20	16758	5,53	92.671,74	278.015,22	50.274	16758	8,00	134.064,00	402.192,00
SEMANA # 21	16758	5,53	92.671,74	370.686,96	67.032	16758	8,00	134.064,00	536.256,00
<b>JUNIO</b>									
SEMANA # 22	16758	5,53	92.671,74	92.671,74	16.758	16758	8,00	134.064,00	134.064,00
SEMANA # 23	16758	5,53	92.671,74	185.343,48	33.516	16758	8,00	134.064,00	268.128,00
SEMANA # 24	16758	5,53	92.671,74	278.015,22	50.274	16758	8,00	134.064,00	402.192,00
SEMANA # 25	15078	5,53	83.381,34	361.396,56	65.352	15078	8,00	120.624,00	522.816,00

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>JULIO</b>									
SEMANA # 26	15078	5,53	83.381,34	83.381,34	15.078	15078	8,00	120.624,00	120.624,00
SEMANA # 27	13398	5,53	74.090,94	157.472,28	28.476	13398	8,00	107.184,00	227.808,00
SEMANA # 28	13398	5,53	74.090,94	231.563,22	41.874	13398	8,00	107.184,00	334.992,00
SEMANA # 29	13398	5,53	74.090,94	305.654,16	55.272	13398	8,00	107.184,00	442.176,00
SEMANA # 30	13188	5,53	72.929,64	378.583,80	68.460	13188	8,00	105.504,00	547.680,00
<b>AGOSTO</b>									
SEMANA # 31	13188	5,53	72.929,64	72.929,64	13.188	13188	8,00	105.504,00	105.504,00
SEMANA # 32	13188	5,53	72.929,64	145.859,28	26.376	13188	8,00	105.504,00	211.008,00
SEMANA # 33	13188	5,53	72.929,64	218.788,92	39.564	13188	8,00	105.504,00	316.512,00
SEMANA # 34	13188	5,53	72.929,64	291.718,56	52.752	13188	8,00	105.504,00	422.016,00
<b>SEPTIEMBRE</b>									
SEMANA # 35	13188	5,53	72.929,64	72.929,64	13.188	13188	8,00	105.504,00	105.504,00
SEMANA # 36	13188	5,53	72.929,64	145.859,28	26.376	13188	8,00	105.504,00	211.008,00
SEMANA # 37	13188	5,53	72.929,64	218.788,92	39.564	13188	8,00	105.504,00	316.512,00
SEMANA # 38	13188	5,53	72.929,64	291.718,56	52.752	13188	8,00	105.504,00	422.016,00
SEMANA # 39	13188	5,53	72.929,64	364.648,20	65.940	13188	8,00	105.504,00	527.520,00
<b>OCTUBRE</b>									
SEMANA # 40	13188	5,53	72.929,64	72.929,64	13.188	13188	8,00	105.504,00	105.504,00
SEMANA # 41	11382	5,53	62.942,46	135.872,10	24.570	11382	8,00	91.056,00	196.560,00
SEMANA # 42	11382	5,53	62.942,46	198.814,56	35.952	11382	8,00	91.056,00	287.616,00
SEMANA # 43	11382	5,53	62.942,46	261.757,02	47.334	11382	8,00	91.056,00	378.672,00

MES DE EMBARQUE	COSTO DE COMPRA					COSTO DE VENTA			
	Cajas Compradas	Precio Oficial	Valor Total	Valor Acumulado	Cantidad Acumulada	Cajas Vendidas	Precio Venta	Valor Total	Valor Acumulado
<b>NOVIEMBRE</b>									
SEMANA # 44	11382	5,53	62.942,46	62.942,46	11.382	11382	8,00	91.056,00	91.056,00
SEMANA # 45	11382	5,53	62.942,46	125.884,92	22.764	11382	8,00	91.056,00	182.112,00
SEMANA # 46	11382	5,53	62.942,46	188.827,38	34.146	11382	8,00	91.056,00	273.168,00
SEMANA # 47	11382	5,53	62.942,46	251.769,84	45.528	11382	8,00	91.056,00	364.224,00
<b>DICIEMBRE</b>									
SEMANA # 48	11382	5,53	62.942,46	62.942,46	11.382	11382	8,00	91.056,00	91.056,00
SEMANA # 49	11382	5,53	62.942,46	125.884,92	22.764	11382	8,00	91.056,00	182.112,00
SEMANA # 50	11382	5,53	62.942,46	188.827,38	34.146	11382	8,00	91.056,00	273.168,00
SEMANA # 51	11382	5,53	62.942,46	251.769,84	45.528	11382	8,00	91.056,00	364.224,00
SEMANA # 52	11382	5,53	62.942,46	314.712,30	56.910	11382	8,00	91.056,00	455.280,00
<b>TOTAL</b>	<b>746.291</b>					<b>746.291</b>			

En las páginas setenta y uno, setenta y dos, setenta y tres y setenta y cuatro presentaremos la continuación del cuadro, donde encontrarán el costo de cartón, el costo de material de empaque y el costo de material paletizado.

**REPORTE DE EMBARQUE**  
**COMPRA VENTAS DE CAJAS DE PLATANO**  
**AÑO 2010**

MES DE EMBARQUE	COSTO CARTON			COSTO MATERIAL DE EMPAQUE			COSTO MATERIAL / PALETIZADO		
	Costo/Unita Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unita. Mat. Empaq.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unitar. Mat. Empaq.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ENERO</b>									
SEMANA # 01	1,11	14.713,05	14.713,05	0,161115	2.135,58	2.135,58	0,369448	4.897,03	4.897,03
SEMANA # 02	1,11	17.602,38	32.315,43	0,161115	2.554,96	4.690,54	0,369448	5.858,71	10.755,74
SEMANA # 03	1,11	18.487,05	50.802,48	0,161115	2.683,37	7.373,91	0,369448	6.153,16	16.908,90
SEMANA # 04	1,11	17.604,60	68.407,08	0,161115	2.555,28	9.929,20	0,369448	5.859,45	22.768,34
<b>FEBRERO</b>									
SEMANA # 05	1,11	17.751,12	17.751,12	0,161115	2.576,55	2.576,55	0,369448	5.908,21	5.908,21
SEMANA # 06	1,11	17.654,55	35.405,67	0,161115	2.562,53	5.139,09	0,369448	5.876,07	11.784,28
SEMANA # 07	1,11	17.647,89	53.053,56	0,161115	2.561,57	7.700,65	0,369448	5.873,85	17.658,14
SEMANA # 08	1,11	18.578,07	71.631,63	0,161115	2.696,58	10.397,23	0,369448	6.183,45	23.841,59
<b>MARZO</b>									
SEMANA # 09	1,11	18.601,38	18.601,38	0,161115	2.699,97	2.699,97	0,369448	6.191,21	6.191,21
SEMANA # 10	1,11	18.601,38	37.202,76	0,161115	2.699,97	5.399,93	0,369448	6.191,21	12.382,42
SEMANA # 11	1,11	18.601,38	55.804,14	0,161115	2.699,97	8.099,90	0,369448	6.191,21	18.573,63
SEMANA # 12	1,11	18.601,38	74.405,52	0,161115	2.699,97	10.799,86	0,369448	6.191,21	24.764,84

MES DE EMBARQUE	COSTO CARTON			COSTO MATERIAL DE EMPAQUE			COSTO MATERIAL / PALETIZADO		
	Costo/Unita. Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ABRIL</b>									
SEMANA # 13	1,11	18.601,38	18.601,38	0,161115	2.699,97	2.699,97	0,369448	6.191,21	6.191,21
SEMANA # 14	1,11	18.601,38	37.202,76	0,161115	2.699,97	5.399,93	0,369448	6.191,21	12.382,42
SEMANA # 15	1,11	18.601,38	55.804,14	0,161115	2.699,97	8.099,90	0,369448	6.191,21	18.573,63
SEMANA # 16	1,11	18.601,38	74.405,52	0,161115	2.699,97	10.799,86	0,369448	6.191,21	24.764,84
SEMANA # 17	1,11	18.601,38	93.006,90	0,161115	2.699,97	13.499,83	0,369448	6.191,21	30.956,05
<b>MAYO</b>									
SEMANA # 18	1,11	18.601,38	18.601,38	0,161115	2.699,97	2.699,97	0,369448	6.191,21	6.191,21
SEMANA # 19	1,11	18.601,38	37.202,76	0,161115	2.699,97	5.399,93	0,369448	6.191,21	12.382,42
SEMANA # 20	1,11	18.601,38	55.804,14	0,161115	2.699,97	8.099,90	0,369448	6.191,21	18.573,63
SEMANA # 21	1,11	18.601,38	74.405,52	0,161115	2.699,97	10.799,86	0,369448	6.191,21	24.764,84
<b>JUNIO</b>									
SEMANA # 22	1,11	18.601,38	18.601,38	0,161115	2.699,97	2.699,97	0,369448	6.191,21	6.191,21
SEMANA # 23	1,11	18.601,38	37.202,76	0,161115	2.699,97	5.399,93	0,369448	6.191,21	12.382,42
SEMANA # 24	1,11	18.601,38	55.804,14	0,161115	2.699,97	8.099,90	0,369448	6.191,21	18.573,63
SEMANA # 25	1,11	16.736,58	72.540,72	0,161115	2.429,29	10.529,19	0,369448	5.570,54	24.144,17
<b>JULIO</b>									
SEMANA # 26	1,11	16.736,58	16.736,58	0,161115	2.429,29	2.429,29	0,369448	5.570,54	5.570,54
SEMANA # 27	1,11	14.871,78	31.608,36	0,161115	2.158,62	4.587,91	0,369448	4.949,86	10.520,40
SEMANA # 28	1,11	14.871,78	46.480,14	0,161115	2.158,62	6.746,53	0,369448	4.949,86	15.470,27
SEMANA # 29	1,11	14.871,78	61.351,92	0,161115	2.158,62	8.905,15	0,369448	4.949,86	20.420,13
SEMANA # 30	1,11	14.638,68	75.990,60	0,161115	2.124,78	11.029,93	0,369448	4.872,28	25.292,41

MES DE EMBARQUE	COSTO CARTON			COSTO MATERIAL DE EMPAQUE			COSTO MATERIAL / PALETIZADO		
	Costo/Unita. Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>AGOSTO</b>									
SEMANA # 31	1,11	14.638,68	14.638,68	0,161115	2.124,78	2.124,78	0,369448	4.872,28	4.872,28
SEMANA # 32	1,11	14.638,68	29.277,36	0,161115	2.124,78	4.249,57	0,369448	4.872,28	9.744,56
SEMANA # 33	1,11	14.638,68	43.916,04	0,161115	2.124,78	6.374,35	0,369448	4.872,28	14.616,84
SEMANA # 34	1,11	14.638,68	58.554,72	0,161115	2.124,78	8.499,14	0,369448	4.872,28	19.489,12
<b>SEPTIEMBRE</b>									
SEMANA # 35	1,11	14.638,68	14.638,68	0,161115	2.124,78	2.124,78	0,369448	4.872,28	4.872,28
SEMANA # 36	1,11	14.638,68	29.277,36	0,161115	2.124,78	4.249,57	0,369448	4.872,28	9.744,56
SEMANA # 37	1,11	14.638,68	43.916,04	0,161115	2.124,78	6.374,35	0,369448	4.872,28	14.616,84
SEMANA # 38	1,11	14.638,68	58.554,72	0,161115	2.124,78	8.499,14	0,369448	4.872,28	19.489,12
SEMANA # 39	1,11	14.638,68	73.193,40	0,161115	2.124,78	10.623,92	0,369448	4.872,28	24.361,40
<b>OCTUBRE</b>									
SEMANA # 40	1,11	14.638,68	14.638,68	0,161115	2.124,78	2.124,78	0,369448	4.872,28	4.872,28
SEMANA # 41	1,11	12.634,02	27.272,70	0,161115	1.833,81	3.958,60	0,369448	4.205,06	9.077,34
SEMANA # 42	1,11	12.634,02	39.906,72	0,161115	1.833,81	5.792,41	0,369448	4.205,06	13.282,39
SEMANA # 43	1,11	12.634,02	52.540,74	0,161115	1.833,81	7.626,22	0,369448	4.205,06	17.487,45
<b>NOVIEMBRE</b>									
SEMANA # 44	1,11	12.634,02	12.634,02	0,161115	1.833,81	1.833,81	0,369448	4.205,06	4.205,06
SEMANA # 45	1,11	12.634,02	25.268,04	0,161115	1.833,81	3.667,62	0,369448	4.205,06	8.410,11
SEMANA # 46	1,11	12.634,02	37.902,06	0,161115	1.833,81	5.501,43	0,369448	4.205,06	12.615,17
SEMANA # 47	1,11	12.634,02	50.536,08	0,161115	1.833,81	7.335,24	0,369448	4.205,06	16.820,23

MES DE EMBARQUE	COSTO CARTON			COSTO MATERIAL DE EMPAQUE			COSTO MATERIAL / PALETIZADO		
	Costo/Unita. Cartón	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado	Costo /Unit Mat. Empa.	Costo Total	Costo Acumulado
<b>DICIEMBRE</b>									
SEMANA # 48	1,11	12.634,02	12.634,02	0,161115	1.833,81	1.833,81	0,369448	4.205,06	4.205,06
SEMANA # 49	1,11	12.634,02	25.268,04	0,161115	1.833,81	3.667,62	0,369448	4.205,06	8.410,11
SEMANA # 50	1,11	12.634,02	37.902,06	0,161115	1.833,81	5.501,43	0,369448	4.205,06	12.615,17
SEMANA # 51	1,11	12.634,02	50.536,08	0,161115	1.833,81	7.335,24	0,369448	4.205,06	16.820,23
SEMANA # 52	1,11	12.634,02	63.170,10	0,161115	1.833,81	9.169,05	0,369448	4.205,06	21.025,29
<b>TOTAL</b>									

En las páginas setenta y cinco, setenta y seis, setenta y siete y setenta y ocho presentaremos la finalización del cuadro, donde encontrarán los gastos de exportación.

**REPORTE DE EMBARQUE  
COMPRA VENTAS DE CAJAS DE PLATANO  
AÑO 2010**

MES DE EMBARQUE	GASTOS DE EXPORTACION		
	Costo /Unit Mat. Emp	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ENERO</b>			
SEMANA # 01	0,107567	1.425,80	1.425,80
SEMANA # 02	0,107567	1.705,80	3.131,60
SEMANA # 03	0,107567	1.791,53	4.923,13
SEMANA # 04	0,107567	1.706,01	6.629,14
<b>FEBRERO</b>			
SEMANA # 05	0,107567	1.720,21	1.720,21
SEMANA # 06	0,107567	1.710,85	3.431,06
SEMANA # 07	0,107567	1.710,21	5.141,27
SEMANA # 08	0,107567	1.800,35	6.941,62
<b>MARZO</b>			
SEMANA # 09	0,107567	1.802,61	1.802,61
SEMANA # 10	0,107567	1.802,61	3.605,22
SEMANA # 11	0,107567	1.802,61	5.407,82
SEMANA # 12	0,107567	1.802,61	7.210,43

MES DE EMBARQUE	GASTOS DE EXPORTACION		
	Costo /Unitario Material de Empaque	Costo Total	Costo Acumulado
<b>ABRIL</b>			
SEMANA # 13	0,107567	1.802,61	1.802,61
SEMANA # 14	0,107567	1.802,61	3.605,22
SEMANA # 15	0,107567	1.802,61	5.407,82
SEMANA # 16	0,107567	1.802,61	7.210,43
SEMANA # 17	0,107567	1.802,61	9.013,04
<b>MAYO</b>			
SEMANA # 18	0,107567	1.802,61	1.802,61
SEMANA # 19	0,107567	1.802,61	3.605,22
SEMANA # 20	0,107567	1.802,61	5.407,82
SEMANA # 21	0,107567	1.802,61	7.210,43
<b>JUNIO</b>			
SEMANA # 22	0,107567	1.802,61	1.802,61
SEMANA # 23	0,107567	1.802,61	3.605,22
SEMANA # 24	0,107567	1.802,61	5.407,82
SEMANA # 25	0,107567	1.621,90	7.029,72
<b>JULIO</b>			
SEMANA # 26	0,107567	1.621,90	1.621,90
SEMANA # 27	0,107567	1.441,18	3.063,08
SEMANA # 28	0,107567	1.441,18	4.504,26
SEMANA # 29	0,107567	1.441,18	5.945,44
SEMANA # 30	0,107567	1.418,59	7.364,04

MES DE EMBARQUE	GASTOS DE EXPORTACION		
	Costo /Unitario Material de Empaque	Costo Total	Costo Acumulado
<b>AGOSTO</b>			
SEMANA # 31	0,107567	1.418,59	1.418,59
SEMANA # 32	0,107567	1.418,59	2.837,19
SEMANA # 33	0,107567	1.418,59	4.255,78
SEMANA # 34	0,107567	1.418,59	5.674,37
<b>SEPTIEMBRE</b>			
SEMANA # 35	0,107567	1.418,59	1.418,59
SEMANA # 36	0,107567	1.418,59	2.837,19
SEMANA # 37	0,107567	1.418,59	4.255,78
SEMANA # 38	0,107567	1.418,59	5.674,37
SEMANA # 39	0,107567	1.418,59	7.092,97
<b>OCTUBRE</b>			
SEMANA # 40	0,107567	1.418,59	1.418,59
SEMANA # 41	0,107567	1.224,33	2.642,92
SEMANA # 42	0,107567	1.224,33	3.867,25
SEMANA # 43	0,107567	1.224,33	5.091,58
<b>NOVIEMBRE</b>			
SEMANA # 44	0,107567	1.224,33	1.224,33
SEMANA # 45	0,107567	1.224,33	2.448,66
SEMANA # 46	0,107567	1.224,33	3.672,98
SEMANA # 47	0,107567	1.224,33	4.897,31

MES DE EMBARQUE	GASTOS DE EXPORTACION		
	Costo /Unitario Material de Empaque	Costo Total	Costo Acumulado
DICIEMBRE			
SEMANA # 48	0,107567	1.224,33	1.224,33
SEMANA # 49	0,107567	1.224,33	2.448,66
SEMANA # 50	0,107567	1.224,33	3.672,98
SEMANA # 51	0,107567	1.224,33	4.897,31
SEMANA # 52	0,107567	1.224,33	6.121,64
<b>TOTAL</b>			

Realizamos este cuadro de reporte de embarque – fruta plátano con la finalidad de juntar los meses de embarque con sus respectivas semanas y sus volúmenes de cajas con sus precios de compra y precios de venta y adicional a esto un resumen de todos los costos que se aplican en las exportaciones.

Tomando en cuenta que ésta es la información necesaria para la elaboración del flujo de caja porque calculamos el costo por semana (número de cajas compradas por semana por el precio de compra) que nos lleva a el costo acumulativo por mes (sumamos el valor de la semana anterior mas el valor de la semana actual); de igual manera se calculan los valores de los costos acumulativos del cartón, material de empaque, material de paletización y gastos de exportación.

## 4.2 Presupuesto Maestro Para el Año 2010.

### 4.2.1 Balances Históricos (Base de Datos Para Elaborar El Presupuesto maestro).

#### 4.2.1.1 Estado de Resultados.

<b>COLBABANO S.A</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>			
<b>Periodo 01 De Enero Al 31 De Diciembre del 2009</b>			
<b>INGRESOS</b>			<b>4.930.640,44</b>
<b>VENTAS AL EXTERIOR</b>		4.930.640,44	
Exportaciones	4.930.640,44		
<b>COSTO DE VENTA</b>			<b>4.739.262,61</b>
<b>COMPRAS PRODUCTOS TERMINADOS</b>		4.739.262,61	
Compras IVA Tarifa 0%	4.739.262,61		
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		154.520,59	
Gastos de Sueldos y Salarios	42.654,37		
Gastos IESS y Beneficios Sociales	16.427,22		
Gastos Honorarios Profesionales	1.736,00		
Gastos de Arrendamiento y Inmuebles	5.636,74		
Gastos de Mantenimientos y Reparación	4.098,45		
Gasto de Transporte	23.521,28		
Depreciación de Activos Fijos	1.300,61		
Amortizaciones	119,79		
Pago a Otros Servicios	5.310,42		
Pagos por Otros Bienes	53.715,71		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		3.754,72	
Intereses Bancarios	3.754,72		
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>158.275,31</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>			<b>4.897.537,92</b>
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES			<b>7.523,84</b>
<b>TOTAL GASTO DE OPERACIÓN</b>			<b>4.890.014,08</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>40.626,36</b>
15% Utilidad Trabajadores			<b>6.093,95</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>			<b>34.532,41</b>
25% Impuesto a la Renta			<b>8.633,10</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>			<b>25.899,30</b>

**4.2.1.2 Balance General.**

<b>COLBANANO S.A</b> <b>BALANCE GENERAL</b> <b>Periodo 01 de Enero Al 31 de Diciembre 2009</b>			
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>202.320,92</b>
<b>CAJA – BANCOS</b>		90.225,47	
Caja	574,16		
Bancos	89.651,31		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		67.968,16	
Prestamos	692,83		
Anticipos	67.275,33		
<b>INVENTARIOS</b>		17.754,70	
Suministros, Materiales y Herramientas	17.754,70		
<b>IMPUESTOS ANTICIPADOS</b>		26.372,59	
Créditos Fiscales	26.372,59		
<b>ACTIVO FIJO</b>			<b>9.264,15</b>
<b>ACTIVO FIJO DEPRECIABLE</b>		9.264,15	
Muebles y Enseres	1.121,40		
Equipos de Computación	3.252,28		
Otros Activos Fijos	8.045,79		
(-) Depreciación Acumulada	3.155,32		
<b>GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION</b>			<b>679,48</b>
Gastos de Constitución y Organización		679,48	
Gastos de Constitución y Organización	679,48		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>212.264,55</b>

<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>45.770,90</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		45.770,90	
Cuentas por Pagar Proveedores	24.347,22		
IESS y Beneficios Sociales	6.696,63		
15% Utilidad Trabajadores por Pagar	6.093,95		
25% Impuesto a la Renta por Pagar	8.633,10		
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>166.493,65</b>
<b>CAPITAL SOCIAL SUSCRITO</b>		2.000,00	
Capital Social Suscrito y Pagado	2.000,00		
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>		3.885,46	
Reservas de Capital	3.885,46		
<b>RESULTADOS</b>			
<b>UTILIDADES</b>		160.608,19	
Utilidad de Ejercicios Anteriores	134.708,89		
Utilidad del Ejercicio Actual	25.899,30		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>212.264,55</b>

#### 4.2.2 Presupuesto Maestro de Ventas.

<b>PRESUPUESTO DE VENTA - FRUTA BANANO</b>			
<b>MESES</b>	<b>UNIDADES</b>	<b>PRECIO DE VENTA</b>	<b>VALORES</b>
ENERO	24.143	8,00	193.141,20
FEBRERO	15.887	8,00	127.092,00
MARZO	10.582	8,00	84.655,20
ABRIL	25.358	8,00	202.860,00
MAYO	14.491	8,00	115.928,40
JUNIO	3.282	8,00	26.258,40
JULIO	7.854	8,00	62.832,00
AGOSTO	4.778	8,00	38.220,00
SEPTIEMBRE	3.665	8,00	29.316,00
OCTUBRE	2.823	8,00	22.587,60
NOVIEMBRE	3.276	8,00	26.208,00
DICIEMBRE	6.165	8,00	49.316,40
<b>TOTALES</b>	<b>122.302</b>		<b>978.415,20</b>

**Cuadro 1.**

El cuadro 1. Demuestra el presupuesto de ventas anual – fruta banano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de venta y esto nos da un valor total de ventas en el año de 978.415,20.

<b>PRESUPUESTO DE VENTA - FRUTA PLATANO</b>			
<b>MESES</b>	<b>UNIDADES</b>	<b>PRECIO DE VENTA</b>	<b>VALORES</b>
ENERO	61.628	8,00	493.024,00
FEBRERO	64.533	8,00	516.264,00
MARZO	67.032	8,00	536.256,00
ABRIL	83.790	8,00	670.320,00
MAYO	67.032	8,00	536.256,00
JUNIO	65.352	8,00	522.816,00
JULIO	68.460	8,00	547.680,00
AGOSTO	52.752	8,00	422.016,00
SEPTIEMBRE	65.940	8,00	527.520,00
OCTUBRE	47.334	8,00	378.672,00
NOVIEMBRE	45.528	8,00	364.224,00
DICIEMBRE	56.910	8,00	455.280,00
<b>TOTALES</b>	<b>746.291</b>		<b>5.970.328,00</b>

**Cuadro 2.**

El cuadro 2. Demuestra el presupuesto de ventas anual – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de venta y esto nos da un valor total de ventas en el año de 5.970.328,00.

#### 4.2.3 Presupuesto Maestro de Compras.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - FRUTA BANANO</b>			
<b>MESES</b>	<b>UNIDADES</b>	<b>PRECIO DE COMPRA</b>	<b>VALORES</b>
ENERO	24.143	5,50	132.784,58
FEBRERO	15.887	5,50	87.375,75
MARZO	10.582	5,50	58.200,45
ABRIL	25.358	5,50	139.466,25
MAYO	14.491	5,50	79.700,78
JUNIO	3.282	5,50	18.052,65
JULIO	7.854	5,50	43.197,00
AGOSTO	4.778	5,50	26.276,25
SEPTIEMBRE	3.665	5,50	20.154,75
OCTUBRE	2.823	5,50	15.528,98
NOVIEMBRE	3.276	5,50	18.018,00
DICIEMBRE	6.165	5,50	33.905,03
<b>TOTALES</b>	<b>122.302</b>		<b>672.660,45</b>

**Cuadro 3.**

El cuadro 3. Demuestra el presupuesto de compras anual – fruta banano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de compra y esto nos da un valor total de compras en el año de 672.660,45.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - FRUTA PLATANO</b>			
<b>MESES</b>	<b>UNIDADES</b>	<b>PRECIO DE COMPRA</b>	<b>VALORES</b>
ENERO	61.628	5,53	340.802,84
FEBRERO	64.533	5,53	356.867,49
MARZO	67.032	5,53	370.686,96
ABRIL	83.790	5,53	463.358,70
MAYO	67.032	5,53	370.686,96
JUNIO	65.352	5,53	361.396,56
JULIO	68.460	5,53	378.583,80
AGOSTO	52.752	5,53	291.718,56
SEPTIEMBRE	65.940	5,53	364.648,20
OCTUBRE	47.334	5,53	261.757,02
NOVIEMBRE	45.528	5,53	251.769,84
DICIEMBRE	56.910	5,53	314.712,30
<b>TOTALES</b>	<b>746.291</b>		<b>4.126.989,23</b>

**Cuadro 4.**

El cuadro 4. Demuestra el presupuesto de compras anual – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de compra y esto nos da un valor total de compras en el año de 4.126.989,23.

El cuadro de presupuesto de compra – cartón – fruta banano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - CARTON - FRUTA BANANO</b>									
<b>CARTON</b>	<b>COSTO CARTON</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	24.143	15.887	10.582	25.358	14.491	3.282	7.854
TAPA	0,35		8.449,93	5.560,28	3.703,67	8.875,13	5.071,87	1.148,81	2.748,90
FONDO	0,72		17.382,71	11.438,28	7.618,97	18.257,40	10.433,56	2.363,26	5.654,88
CARTULINA	0,04		965,71	635,46	423,28	1.014,30	579,64	131,29	314,16
<b>TOTALES</b>	<b>1,11</b>		<b>26.798,34</b>	<b>17.634,02</b>	<b>11.745,91</b>	<b>28.146,83</b>	<b>16.085,07</b>	<b>3.643,35</b>	<b>8.717,94</b>

**Cuadro 5.**

**PRESUPUESTO DE COMPRA - CARTON - FRUTA BANANO**

CARTON	COSTO CARTON	MESES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
		UNIDADES	3.665	2.823	3.276	6.165	122.302
TAPA	0,35		1.282,58	988,21	1.146,60	2.157,59	<b>42.805,67</b>
FONDO	0,72		2.638,44	2.032,88	2.358,72	4.438,48	<b>88.057,37</b>
CARTULINA	0,04		146,58	112,94	131,04	246,58	<b>4.892,08</b>
<b>TOTALES</b>	<b>1,11</b>		<b>4.067,60</b>	<b>3.134,03</b>	<b>3.636,36</b>	<b>47.898,55</b>	<b>135.755,11</b>

El cuadro 5. Demuestra el presupuesto de compras del cartón anual – fruta banano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo cartón y esto nos da un valor total de compras de cartón en el año de 135.755,11.

El cuadro de presupuesto de compra – cartón – fruta plátano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - CARTON - FRUTA PLATANO</b>									
<b>CARTON</b>	<b>COSTO CARTON</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	61.628	64.533	67.032	83.790	67.032	65.352	68.460
TAPA	0,35		21.569,80	22.586,55	23.461,20	29.326,50	23.461,20	22.873,20	23.961,00
FONDO	0,72		44.372,16	46.463,76	48.263,04	60.328,80	48.263,04	47.053,44	49.291,20
CARTULINA	0,04		2.465,12	2.581,32	2.681,28	3.351,60	2.681,28	2.614,08	2.738,40
<b>TOTALES</b>	<b>1,11</b>		<b>478.849,56</b>	<b>501.421,41</b>	<b>520.838,64</b>	<b>651.048,30</b>	<b>520.838,64</b>	<b>507.785,04</b>	<b>531.934,20</b>

**TOTAL COSTO - COMPRA DE CARTON**

**Cuadro 6.**

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - CARTON - FRUTA PLATANO</b>								
<b>CARTON</b>	<b>COSTO CARTON</b>	<b>MESES</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
		<b>UNIDADES</b>	52.752	65.940	47.334	45.528	56.910	<b>746.291</b>
TAPA	0,35		18.463,20	23.079,00	16.566,90	15.934,80	19.918,50	<b>261.201,85</b>
FONDO	0,72		37.981,44	47.476,80	34.080,48	32.780,16	40.975,20	<b>537.329,52</b>
CARTULINA	0,04		2.110,08	2.637,60	1.893,36	1.821,12	2.276,40	<b>29.851,64</b>
<b>TOTALES</b>	<b>1,11</b>		<b>409.883,04</b>	<b>512.353,80</b>	<b>367.785,18</b>	<b>353.752,56</b>	<b>442.190,70</b>	<b>828.383,01</b>

<b>TOTAL COSTO - COMPRA DE CARTON</b>	<b>964.138,12</b>
---------------------------------------	-------------------

El cuadro 6. Demuestra el presupuesto de compras del cartón anual – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo cartón y esto nos da un valor total de compras de cartón en el año de 828.383,01.

Aclaremos que los valores fueron calculados por separado para luego sumar los costos del cartón de ambas frutas y obtener el costo real del cartón en el año que es de 964.138,12.

El cuadro de presupuesto de compra – material de empaque – fruta banano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRAS - MATERIAL DE EMPAQUE - FRUTA BANANO</b>									
<b>MATERIAL DE EMPAQUE</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	24.143	15.887	10.582	25.358	14.491	3.282	7.854
FUNDA	0,040962		988,93	650,74	433,46	1.038,69	593,58	134,45	321,72
ETIQUETAS	0,030035		725,12	477,15	317,83	761,61	435,24	98,58	235,89
<b>TOTALES</b>	<b>0,070997</b>		<b>1.714,06</b>	<b>1.127,89</b>	<b>751,28</b>	<b>1.800,31</b>	<b>1.028,82</b>	<b>233,03</b>	<b>557,61</b>

**Cuadro 7.**

**PRESUPUESTO DE COMPRAS - MATERIAL DE EMPAQUE - FRUTA BANANO**

MATERIAL DE EMPAQUE	COSTO	MESES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
		UNIDADES	4.778	3.665	2.823	3.276	6.165	122.302
FUNDA	0,040962		195,70	150,11	115,65	134,19	252,51	<b>5.009,73</b>
ETIQUETAS	0,030035		143,49	110,06	84,80	98,39	185,15	<b>3.673,34</b>
<b>TOTALES</b>	<b>0,070997</b>		<b>339,19</b>	<b>260,17</b>	<b>200,46</b>	<b>232,59</b>	<b>437,66</b>	<b>8.683,07</b>

El cuadro 7. Demuestra el presupuesto de compras de material de empaque – fruta banano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo material y esto nos da un valor total de compras de material en el año de 8.683,07.

El cuadro de presupuesto de compra – material de empaque – fruta plátano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - MATERIAL DE EMPAQUE - FRUTA PLATANO</b>									
<b>MATERIAL DE EMPAQUE</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	61.628	64.533	67.032	83.790	67.032	65.352	68.460
LAMINA	0,011480		707,49	740,84	769,53	961,91	769,53	750,24	785,92
ETIQUETAS	0,022768		1.403,15	1.469,29	1.526,18	1.907,73	1.526,18	1.487,93	1.558,70
MERTEC	0,011452		705,76	739,03	767,65	959,56	767,65	748,41	784,00
IMAZALIL	0,014286		880,42	921,92	957,62	1.197,02	957,62	933,62	978,02
ALUMBRE	0,001352		83,32	87,25	90,63	113,28	90,63	88,36	92,56
ALUMINIO	0,004395		270,86	283,62	294,61	368,26	294,61	287,22	300,88
GOMA	0,021572		1.329,44	1.392,11	1.446,01	1.807,52	1.446,01	1.409,77	1.476,82
BANASPAR	0,001667		102,73	107,58	111,74	139,68	111,74	108,94	114,12
RYZUP	0,072143		4.446,03	4.655,60	4.835,89	6.044,86	4.835,89	4.714,69	4.938,91
<b>TOTALES</b>	<b>0,161115</b>		<b>9.929,20</b>	<b>10.397,23</b>	<b>10.799,86</b>	<b>13.499,83</b>	<b>10.799,86</b>	<b>10.529,19</b>	<b>11.029,93</b>

**TOTAL COSTO - COMPRA DE MATERIAL DE EMPAQUE**

**Cuadro 8.**

**PRESUPUESTO DE COMPRA - MATERIAL DE EMPAQUE - FRUTA PLATANO**

MATERIAL DE EMPAQUE	COSTO	MESES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
		UNIDADES	65.940	47.334	45.528	56.910	746.291
LAMINA	0,011480		756,99	543,39	522,66	653,33	8.567,42
ETIQUETAS	0,022768		1.501,32	1.077,70	1.036,58	1.295,73	16.991,55
MERTEC	0,011452		755,14	542,07	521,39	651,73	8.546,52
IMAZALIL	0,014286		942,02	676,21	650,41	813,02	10.661,51
ALUMBRE	0,001352		89,15	64,00	61,55	76,94	1.008,99
ALUMINIO	0,004395		289,81	208,03	200,10	250,12	3.279,95
GOMA	0,021572		1.422,46	1.021,09	982,13	1.227,66	16.098,99
BANASPAR	0,001667		109,92	78,91	75,90	94,87	1.244,07
RYZUP	0,072143		4.757,11	3.414,82	3.284,53	4.105,66	53.839,67
<b>TOTALES</b>	<b>0,161115</b>		<b>10.623,92</b>	<b>7.626,22</b>	<b>7.335,24</b>	<b>9.169,05</b>	<b>120.238,67</b>

**TOTAL COSTO - COMPRA DE MATERIAL DE EMPAQUE**

**128.921,74**

El cuadro 8. Demuestra el presupuesto de compras del material de empaque anual – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo material y esto nos da un valor total de compras de material en el año de 120.238,67.

Aclaremos que los valores fueron calculados por separado para luego sumar los costos de material de ambas frutas y obtener el costo real del material de empaque en el año que es de 128.921,74.

El cuadro de presupuesto de compra – material de paletización – fruta plátano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - MATERIAL DE PALETIZACION - FRUTA PLATANO</b>									
<b>MATERIAL DE PALETIZACION</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	61.628	64.533	67.032	83.790	67.032	65.352	68.460
PALLETS	0,197333		12.161,24	12.734,49	13.227,63	16.534,53	13.227,63	12.896,11	13.509,42
ESQUINEROS CORTOS	0,019200		1.183,26	1.239,03	1.287,01	1.608,77	1.287,01	1.254,76	1.314,43
ESQUINEROS LARGOS	0,070800		4.363,26	4.568,94	4.745,87	5.932,33	4.745,87	4.626,92	4.846,97
ZUNCHOS	0,035667		2.198,09	2.301,70	2.390,83	2.988,54	2.390,83	2.330,91	2.441,76
GRAPAS	0,002667		164,36	172,11	178,77	223,47	178,77	174,29	182,58
FILTROS ETILENO	0,030667		1.889,95	1.979,03	2.055,67	2.569,59	2.055,67	2.004,15	2.099,46
SELLOS DE SEGURIDAD	0,010714		660,28	691,41	718,18	897,73	718,18	700,18	733,48
PLASTICOS	0,002400		147,91	154,88	160,88	201,10	160,88	156,84	164,30
<b>TOTALES</b>	<b>0,369448</b>		<b>22.768,34</b>	<b>23.841,59</b>	<b>24.764,84</b>	<b>30.956,05</b>	<b>24.764,84</b>	<b>24.144,17</b>	<b>25.292,41</b>

**Cuadro 9.**

**PRESUPUESTO DE COMPRA - MATERIAL DE PALETIZACION - FRUTA PLATANO**

MATERIAL DE PALETIZACION	COSTO	MESES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
		UNIDADES	52.752	65.940	47.334	45.528	56.910	746.291
PALLETS	0,197333		10.409,71	13.012,14	9.340,56	8.984,18	11.230,22	147.267,84
ESQUINEROS CORTOS	0,019200		1.012,84	1.266,05	908,81	874,14	1.092,67	14.328,79
ESQUINEROS LARGOS	0,070800		3.734,84	4.668,55	3.351,25	3.223,38	4.029,23	52.837,40
ZUNCHOS	0,035667		1.881,51	2.351,88	1.688,26	1.623,85	2.029,81	26.617,96
GRAPAS	0,002667		140,69	175,86	126,24	121,42	151,78	1.990,36
FILTROS ETILENO	0,030667		1.617,75	2.022,18	1.451,59	1.396,21	1.745,26	22.886,51
SELLOS DE SEGURIDAD	0,010714		565,18	706,48	507,14	487,79	609,73	7.995,76
PLASTICOS	0,002400		126,60	158,26	113,60	109,27	136,58	1.791,10
<b>TOTALES</b>	<b>0,369448</b>		<b>19.489,12</b>	<b>24.361,40</b>	<b>17.487,45</b>	<b>16.820,23</b>	<b>21.025,29</b>	<b>275.715,72</b>

El cuadro 9. Demuestra el presupuesto de compras del material de paletizado anual – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo material y esto nos da un valor total de compras de material paletizado en el año de 275.715,72.

El cuadro de presupuesto de gasto de exportación – fruta banano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - GASTO DE EXPORTACION - FRUTA BANANO</b>									
<b>GASTO DE EXPORTACION</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	24.143	15.887	10.582	25.358	14.491	3.282	7.854
TRANSP/CONT	0,363700		8.780,68	5.777,92	3.848,64	9.222,52	5.270,39	1.193,77	2.856,50
EMISION DE BL	0,034500		832,92	548,08	365,08	874,83	499,94	113,24	270,96
HANDING	0,034500		832,92	548,08	365,08	874,83	499,94	113,24	270,96
CONTECOM	0,065400		1.578,93	1.038,98	692,06	1.658,38	947,71	214,66	513,65
DESPACHO ADUANA	0,144300		3.483,78	2.292,42	1.526,97	3.659,09	2.091,06	473,64	1.133,33
SERVICIO COURRIER	0,024200		584,25	384,45	256,08	613,65	350,68	79,43	190,07
LOGISTIC FEE	0,032520		785,12	516,63	344,12	824,63	471,25	106,74	255,41
CORPECUADOR	0,031165		752,41	495,10	329,78	790,27	451,61	102,29	244,77
THC	0,103200		2.491,52	1.639,49	1.092,05	2.616,89	1.495,48	338,73	810,53
<b>TOTALES</b>	<b>0,833485</b>		<b>20.122,54</b>	<b>13.241,16</b>	<b>8.819,85</b>	<b>21.135,10</b>	<b>12.078,07</b>	<b>2.735,75</b>	<b>6.546,19</b>

**Cuadro 10.**

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - GASTO DE EXPORTACION - FRUTA BANANO</b>								
<b>GASTO DE EXPORTACION</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
		<b>UNIDADES</b>	4.778	3.665	2.823	3.276	6.165	122.302
TRANSP/CONT	0,363700		1.737,58	1.332,78	1.026,89	1.191,48	2.242,05	<b>44.481,20</b>
EMISION DE BL	0,034500		164,82	126,43	97,41	113,02	212,68	<b>4.219,42</b>
HANDING	0,034500		164,82	126,43	97,41	113,02	212,68	<b>4.219,42</b>
CONTECOM	0,065400		312,45	239,66	184,65	214,25	403,16	<b>7.998,54</b>
DESPACHO ADUANA	0,144300		689,39	528,79	407,42	472,73	889,54	<b>17.648,16</b>
SERVICIO COURRIER	0,024200		115,62	88,68	68,33	79,28	149,18	<b>2.959,71</b>
LOGISTIC FEE	0,032520		155,36	119,17	91,82	106,54	200,47	<b>3.977,26</b>
CORPECUADOR	0,031165		148,89	114,20	87,99	102,10	192,12	<b>3.811,54</b>
THC	0,103200		493,04	378,18	291,38	338,08	636,18	<b>12.621,56</b>
<b>TOTALES</b>	<b>0,833485</b>		<b>3.981,97</b>	<b>3.054,31</b>	<b>2.353,30</b>	<b>2.730,50</b>	<b>5.138,06</b>	<b>101.936,80</b>

El cuadro 10. Demuestra el presupuesto de gasto de exportación – fruta banano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo y esto nos da un valor total de gastos de exportación en el año de 101.936,80.

El cuadro de presupuesto de gasto de exportación – fruta plátano lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE COMPRA - GASTO DE EXPORTACION - FRUTA PLATANO</b>									
<b>GASTO DE EXPORTACION</b>	<b>COSTO</b>	<b>MESES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
		<b>UNIDADES</b>	61.628	64.533	67.032	83.790	67.032	65.352	68.460
ING. FREDDY	0,025200		1.553,03	1.626,23	1.689,21	2.111,51	1.689,21	1.646,87	1.725,19
SESA: INSPEC FITOSATINARIO	0,037500		2.311,05	2.419,99	2.513,70	3.142,13	2.513,70	2.450,70	2.567,25
SESA: FORMULARIO FITO	0,001333		82,15	86,02	89,35	111,69	89,35	87,11	91,26
EMISION DE BL	0,011667		719,01	752,91	782,06	977,58	782,06	762,46	798,72
CAMARA DE COMERCIO	0,002450		150,99	158,11	164,23	205,29	164,23	160,11	167,73
DESCONS/CONT	0,018167		1.119,60	1.172,37	1.217,77	1.522,21	1.217,77	1.187,25	1.243,71
CORPEI	0,011250		693,32	726,00	754,11	942,64	754,11	735,21	770,18
<b>TOTALES</b>	<b>0,107567</b>		<b>6.629,14</b>	<b>6.941,62</b>	<b>7.210,43</b>	<b>9.013,04</b>	<b>7.210,43</b>	<b>7.029,72</b>	<b>7.364,04</b>

**Cuadro 11.**

**PRESUPUESTO DE COMPRA - GASTO DE EXPORTACION - FRUTA PLATANO**

GASTO DE EXPORTACION	COSTO	MESES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
		UNIDADES	52.752	65.940	47.334	45.528	56.910	746.291
ING. FREDDY	0,025200		1.329,35	1.661,69	1.192,82	1.147,31	1.434,13	18.806,53
SESA: INSPEC FITOSATINARIO	0,037500		1.978,20	2.472,75	1.775,03	1.707,30	2.134,13	27.985,91
SESA: FORMULARIO FITO	0,001333		70,32	87,90	63,10	60,69	75,86	994,81
EMISION DE BL	0,011667		615,46	769,32	552,25	531,18	663,97	8.706,98
CAMARA DE COMERCIO	0,002450		129,24	161,55	115,97	111,54	139,43	1.828,41
DESCONS/CONT	0,018167		958,35	1.197,93	859,92	827,11	1.033,88	13.557,87
CORPEI	0,011250		593,46	741,83	532,51	512,19	640,24	8.395,77
<b>TOTALES</b>	<b>0,107567</b>		<b>5.674,37</b>	<b>7.092,97</b>	<b>5.091,58</b>	<b>4.897,31</b>	<b>6.121,64</b>	<b>80.276,28</b>

**TOTAL COSTO - GASTO DE EXPORTACION**

**182.213,08**

El cuadro 11. Demuestra el presupuesto de gasto de exportación – fruta plátano donde se toma en cuenta las unidades exportadas por mes y se multiplican por el precio de costo y esto nos da un valor total de gastos en el año de 80.276,28.

Aclaremos que los valores fueron calculados por separado para luego sumar los costos de exportación de ambas frutas y obtener el costo real de los gastos de exportación en el año que es de 182.213,08.

#### 4.2.4 Presupuesto de Gastos de Operación.

##### 4.2.4.1 Presupuesto de Gasto de Venta.

El cuadro de presupuesto de gasto de venta lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE GASTO DE VENTA</b>							
<b>DETALLE</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
SUELDOS Y SALARIOS PERSONAL	7.529,28	6.800,64	7.529,28	7.286,40	7.529,28	7.286,40	7.529,28
IESS Y BENEFICOS SOCIALES	8.101,15	2.720,26	3.011,71	2.914,56	3.011,71	2.914,56	3.011,71
ARRIENDOS	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
AGUA, LUZ, TELEFONO	546,74	512,63	494,74	695,75	519,66	437,50	486,46
GASTOS DE CARGA Y DESCARGA	2.077,51	1.947,90	1.879,94	2.643,74	1.974,63	1.662,44	1.848,45
GASTOS MANTENIMIENTO OFICINA	607,75	569,83	549,95	773,39	577,65	486,33	540,74
GASTOS VARIOS DE VENTA	1.574,89	1.472,65	1.418,46	2.000,96	1.491,90	1.250,76	1.393,20
MANTENIMIENTO DE VEHICULO	365,96	343,13	331,16	465,70	347,84	292,84	325,61
SUMINISTROS Y PAPELERIA	564,80	529,56	511,08	718,73	536,83	451,95	502,52
TRANSPORTES	4.359,30	4.076,28	3.926,30	5.538,65	4.129,58	3.462,11	1.245,00
<b>TOTALES</b>	<b>26.127,38</b>	<b>19.372,88</b>	<b>20.052,62</b>	<b>23.437,88</b>	<b>20.519,08</b>	<b>18.644,89</b>	<b>17.282,97</b>

**Cuadro 12.**

<b>PRESUPUESTO DE GASTO DE VENTA</b>						
<b>DETALLE</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
SUELDOS Y SALARIOS PERSONAL	7.529,28	7.286,40	7.529,28	7.286,40	7.529,28	<b>88.651,20</b>
IESS Y BENEFICOS SOCIALES	3.011,71	2.914,56	3.011,71	2.914,56	3.011,71	<b>40.549,92</b>
ARRIENDOS	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	<b>4.800,00</b>
AGUA, LUZ, TELEFONO	366,72	443,69	319,72	311,10	402,06	<b>5.536,77</b>
GASTOS DE CARGA Y DESCARGA	1.393,46	1.685,94	1.214,90	1.182,11	1.527,77	<b>21.038,79</b>
GASTOS MANTENIMIENTO OFICINA	407,64	493,20	355,40	345,81	446,93	<b>6.154,62</b>
GASTOS VARIOS DE VENTA	1.049,59	1.268,64	914,30	889,94	1.151,30	<b>15.876,59</b>
MANTENIMIENTO DE VEHICULO	245,46	296,98	214,01	208,23	269,12	<b>3.706,04</b>
SUMINISTROS Y PAPELERIA	378,83	458,34	330,28	321,37	415,34	<b>5.719,63</b>
TRANSPORTES	2.905,00	1.660,00	1.245,00	1.245,00	2.490,00	<b>36.282,22</b>
<b>TOTALES</b>	<b>17.687,69</b>	<b>16.907,75</b>	<b>15.534,60</b>	<b>15.104,52</b>	<b>17.643,51</b>	<b>228.315,78</b>

El cuadro 12. Demuestra el presupuesto de gastos de ventas de la compañía donde se toma en cuenta los sueldos salarios del personal de ventas, las aportaciones al IESS, el arriendo de la oficina, los servicios básicos, los gastos de carga y descarga de la fruta, los gastos de mantenimiento, los gastos varios de venta, mantenimiento de vehículo, suministros y papelería y el transporte, todo estos rubros hacen parte de los gastos en el año y suman un valor total de 228.315,78.

#### 4.2.4.2 Presupuesto de Gasto de Administración.

El cuadro de presupuesto de gasto administrativo lo dividimos de forma semestral porque de forma anual no entra en la hoja por extenso.

<b>PRESUPUESTO DE GASTO ADMINISTRATIVO</b>							
<b>DETALLE</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>
SUELDOS Y SALARIOS DE PERSONAL	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00
IESS Y BENEFICIOS SOCIALES	4.408,54	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35
ARRIENDOS	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
AGUA, LUZ, TELEFONO	1.336,69	1.253,30	1.209,57	1.701,01	1.270,49	1.069,63	1.189,31
SUMINISTROS Y PAPELERIA DE OFICINA	1.129,59	1.059,12	1.022,17	1.437,46	1.073,65	903,91	1.005,05
GASTOS DE MANTENIMIENTO DE OFICINA	1.172,66	1.099,50	1.061,14	1.492,27	1.114,59	938,37	1.043,37
GASTOS VARIOS ADMINISTRATIVOS	3.149,78	2.945,29	2.836,93	4.001,91	2.983,80	2.501,53	2.786,40
<b>TOTALES</b>	<b>18.597,26</b>	<b>16.558,56</b>	<b>16.331,16</b>	<b>18.834,00</b>	<b>16.643,88</b>	<b>15.614,79</b>	<b>16.225,48</b>

**Cuadro 13.**

<b>PRESUPUESTO DE GASTO ADMINISTRATIVO</b>						
<b>DETALLE</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
SUELDOS Y SALARIOS DE PERSONAL	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	<b>84.000,00</b>
IESS Y BENEFICIOS SOCIALES	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	2.801,35	<b>35.223,39</b>
ARRIENDOS	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	<b>4.800,00</b>
AGUA, LUZ, TELEFONO	896,57	1.084,75	781,68	760,58	982,98	<b>13.536,56</b>
SUMINISTROS Y PAPELERIA DE OFICINA	757,66	916,69	660,57	642,74	830,69	<b>11.439,30</b>
GASTOS DE MANTENIMIENTO DE OFICINA	786,55	951,64	685,76	667,25	862,36	<b>11.875,46</b>
GASTOS VARIOS ADMINISTRATIVOS	2.099,18	2.537,28	1.828,60	1.779,88	2.302,61	<b>31.753,19</b>
<b>TOTALES</b>	<b>14.741,31</b>	<b>15.691,71</b>	<b>14.157,96</b>	<b>14.051,80</b>	<b>15.179,99</b>	<b>192.627,90</b>

El cuadro 13. Demuestra el presupuesto de gastos de administración de la compañía donde se toma en cuenta los sueldos salarios del personal de administración, las aportaciones al IESS, el arriendo de la oficina, los servicios básicos, suministros y papelería de oficina, gastos de mantenimiento de oficina, gastos varios administrativos, la depreciación y la amortización, todo estos rubros hacen parte de los gastos en el año y suman un valor total de 195.998,40.

## 4.2.5 Hoja de trabajo para realizar los Estados Financieros Presupuestados.

COLBANANO S. A.												
HOJA DE TRABAJO												
PERIODO ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2010												
DETALLE DE CUENTAS	BALANCE COMPROBACION		BALANCE COMPROBACION		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE RESULTADOS		BALANCE GENERAL	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	ACTIVO	PASVOPATR.
Caja Bancos	7.133.309,42	6.863.580,93	269.728,49	0,00			269.728,49				269.728,49	
Cuentas por Cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00				0,00	
Prestamo	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00				0,00	
Inventario de Suministros, Materiales y Herrami.	17.754,70	0,00	17.754,70	0,00			17.754,70				17.754,70	
Credito Fiscal	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00				0,00	
Edificio	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00			30.000,00				30.000,00	
(-)Deprec.Acum. Edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	750,00		0,00	750,00			0,00	750,00
Muebles y Enseres	1.121,40	0,00	1.121,40	0,00			1.121,40				1.121,40	
(-)Deprec.Acum. Muebles y Enseres	0,00	200,36	0,00	200,36	112,14		0,00	312,50			0,00	312,50
Equipos de Oficinas	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00			10.000,00				10.000,00	
(-)Deprec. Acum Equipos de Oficina	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00		0,00	500,00			0,00	500,00
Equipo de Computación	3.252,28	0,00	3.252,28	0,00			3.252,28				3.252,28	
(-)Deprec. Acum Equipos de Computacion	0,00	1.972,08	0,00	1.972,08	1.083,98		0,00	3.056,06			0,00	3.056,06
Otros activos fijos	8.045,79	0,00	8.045,79	0,00			8.045,79				8.045,79	
(-)Deprec. Acum Otros Activos Fijos	0,00	982,88	0,00	982,88	804,58		0,00	1.787,46			0,00	1.787,46
Gastos de Constitucion y Reorganizacion	1.197,93	0,00	1.197,93	0,00			1.197,93				1.197,93	
(-)Amort.Gastos de Constitución y Reorganiza.	0,00	518,45	0,00	518,45	119,79		0,00	638,24			0,00	638,24
Ctas Por Pagar a Cooperativa Ltda	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Otras Cuentas por Pagar	24.347,22	24.347,22	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
IESS 11.15% Aporte Patronal	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
IESS 9.35% Aporte Individual	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Provisiones	0,00	6.696,63	0,00	6.696,63			0,00	6.696,63			0,00	6.696,63
15% Utilidad Trabajadores	6.093,95	6.093,95	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	24.129,91
25% Impuesto a la Renta	8.633,10	8.633,10	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	34.184,03
Capital Social	0,00	2.000,00	0,00	2.000,00			0,00	2.000,00			0,00	2.000,00
Capitalizacion Futura	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Reserva de Capital	0,00	3.885,46	0,00	3.885,46			0,00	3.885,46			0,00	3.885,46
Utilidad Ejercicio Anterior	0,00	160.608,19	0,00	160.608,19			0,00	160.608,19			0,00	160.608,19
Utilidad del Presente Ejercicio	25.899,30	25.899,30	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Venta de Banano	0,00	978.415,20	0,00	978.415,20			0,00	978.415,20		978.415,20		
Venta de Plátano	0,00	5.970.328,00	0,00	5.970.328,00			0,00	5.970.328,00		5.970.328,00		
Compra de Banano	672.660,45	0,00	672.660,45	0,00			672.660,45		672.660,45			
Compra de Platanos	4.126.989,23	0,00	4.126.989,23	0,00			4.126.989,23		4.126.989,23			
Carton	964.138,12	0,00	964.138,12	0,00			964.138,12		964.138,12			
Materiales de Empaque	128.921,74	0,00	128.921,74	0,00			128.921,74		128.921,74			
Materiales de Paletizacion	275.715,72	0,00	275.715,72	0,00			275.715,72		275.715,72			
Gastos de Exportacion	182.213,08	0,00	182.213,08	0,00			182.213,08		182.213,08			
Sueldos y Salarios Personal Ventas	88.651,20	0,00	88.651,20	0,00			88.651,20		88.651,20			
IESS y Beneficios Sociales	40.549,92	0,00	40.549,92	0,00			40.549,92		40.549,92			
Arriendos	4.800,00	0,00	4.800,00	0,00			4.800,00		4.800,00			
Agua, Luz, Teléfono,etc.	5.536,77	0,00	5.536,77	0,00			5.536,77		5.536,77			
Gastos de Carga y Descarga	21.038,79	0,00	21.038,79	0,00			21.038,79		21.038,79			
Gastos de mantenimiento de oficina	6.154,62	0,00	6.154,62	0,00			6.154,62		6.154,62			
Gastos Varios de Ventas	15.876,59	0,00	15.876,59	0,00			15.876,59		15.876,59			
Mantenimiento de Vehículos	3.706,04	0,00	3.706,04	0,00			3.706,04		3.706,04			
Suministros y Papelería Oficina	5.719,63	0,00	5.719,63	0,00			5.719,63		5.719,63			
Transportes	36.282,22	0,00	36.282,22	0,00			36.282,22		36.282,22			
Sueldos y Salarios Personal Adm.	84.000,00	0,00	84.000,00	0,00			84.000,00		84.000,00			
IESS y Beneficios Sociales	35.223,39	0,00	35.223,39	0,00			35.223,39		35.223,39			
Arriendos	4.800,00	0,00	4.800,00	0,00			4.800,00		4.800,00			
Agua, Luz, Teléfono,etc.	13.536,56	0,00	13.536,56	0,00			13.536,56		13.536,56			
Suministros y Papelería Oficina	11.439,30	0,00	11.439,30	0,00			11.439,30		11.439,30			
Gastos de Mantenimiento Oficina	11.875,46	0,00	11.875,46	0,00			11.875,46		11.875,46			
Gastos Varios Administrativos	31.753,19	0,00	31.753,19	0,00			31.753,19		31.753,19			
Comisiones y Gastos Bancarios	12.924,64	0,00	12.924,64	0,00			12.924,64		12.924,64			
Depreciaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	3.250,70		0,00	3.250,70				
Amortizaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	119,79		0,00	119,79				
	14.054.161,75	14.054.161,75	7.125.607,25	7.125.607,25	3.370,50	3.370,50	7.128.977,75	7.128.977,75	6.787.877,16	6.948.743,20	341.100,59	238.548,49
<b>UTILIDAD BRUTA</b>									<b>160.866,04</b>			
15% Utilidad trabajadores									24.129,91			
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>									<b>136.736,13</b>			
25% Impuesto a la Renta									34.184,03			
<b>UTILIDAD LIQUIDA</b>									<b>102.552,10</b>			
											<b>341.100,59</b>	<b>341.100,59</b>

La hoja de trabajo se realizó para poder simplificar en una hoja todos los balances y poder realizar sus respectivos ajustes tomando en cuenta que todos los balances han sido respectivamente cuadrados y esto nos da una mayor facilidad para realizar los estados financieros presupuestados.

#### 4.2.6 Estados Financieros Presupuestados.

##### 4.2.6.1 Estado de Resultados.

<b>COLBANANO S.A</b> <b>ESTADO DE RESULTADO PRESUPUESTADO</b> <b>PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010</b>		
<b>INGRESOS</b>		<b>6.948.743,20</b>
<b>VENTAS TOTALES</b>		
Ventas de Banano	978.415,20	
Ventas de Plátanos	5.970.328,00	
<b>COSTO DE VENTA</b>		<b>6.350.638,34</b>
Compras de Banano	672.660,45	
Compras de Plátanos	4.126.989,23	
Cartón	964.138,12	
Materiales de Empaque	128.921,74	
Materiales de Paletización	275.715,72	
Gastos de Exportación	182.213,08	
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
<b>GASTOS DE VENTA</b>		<b>228.315,78</b>
Sueldos y Salarios Personal Ventas	88.651,20	
IESS y Beneficios Sociales	40.549,92	
Arriendos	4.800,00	
Agua, Luz, Teléfono, etc.	5.536,77	
Gastos de Carga y Descarga	21.038,79	
Gastos de mantenimiento de oficina	6.154,62	
Gastos Varios de Ventas	15.876,59	
Mantenimiento de Vehículos	3.706,04	
Suministros y Papelería Oficina	5.719,63	
Transportes	36.282,22	

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>195.998,40</b>
Sueldos y Salarios Personal Administr.	84.000,00	
IESS y Beneficios Sociales	35.223,39	
Arriendos	4.800,00	
Agua, Luz, Teléfono, etc.	13.536,56	
Suministros y Papelería Oficina	11.439,30	
Gastos de Mantenimiento Oficina	11.875,46	
Gastos Varios Administrativos	31.753,19	
Depreciaciones	3.250,70	
Amortizaciones	119,79	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>12.924,64</b>
Comisiones y Gastos Bancarios	12.924,64	
<b>TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>437.238,82</b>
<b>TOTAL COSTO Y GASTOS</b>		<b>6.787.877,16</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>160.866,04</b>
15% utilidad trabajadores		<b>24.129,91</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>136.736,13</b>
25% Impuesto a la Renta		<b>34.184,03</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>102.552,10</b>

Al concluir los estados financieros presupuestados, podemos analizar en cuanto incurren los costos en las ventas y los gastos en las ventas.

- Los costos incurren en las ventas en un 91,40%.
- Los gastos de ventas incurren en las ventas en un 3,30%.
- Los gastos de Administración incurren en las ventas en un 2,90%.
- Los gastos Financieros incurren en las ventas en un 0,2%.

#### 4.2.6.2 Balance General.

<b>COLBANANO S.A</b>			
<b>BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO</b>			
<b>PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2010</b>			
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>287.483,19</b>
Caja - Bancos		269.728,49	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		0,00	
Préstamos	0,00		
Anticipos	0,00		
<b>INVENTARIOS</b>			
Suministros, Materiales y Herramientas		17.754,70	
<b>IMPUESTOS ANTICIPADOS</b>			
Crédito Fiscal		0,00	
<b>ACTIVO FIJO</b>			<b>46.013,45</b>
<b>ACTIVO FIJO DEPRECIABLE</b>			
Edificio	30.000,00	29.250,00	
(-)Depreciación Acumulada Edificios	-750,00		
Muebles y Enseres	1.121,40	808,90	
(-)Depreciación Acum. Muebles y Enseres	-312,50		
Equipos de Oficinas	10.000,00	9.500,00	
(-)Depreciación Acum. Equipos de Oficina	-500,00		
Equipo de Computación	3.252,28	196,22	
(-)Depreciación Acum Equipos de Compu.	-3.056,06		
Otros activos fijos	8.045,79	6.258,33	
(-)Depreciación Acum. Otros Activos Fijos	-1.787,46		
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>			<b>559,69</b>
Gastos de Constitución y Reorganización	1.197,93	559,69	
( - ) Amort. Gastos de Constit. y Reorga.	-638,24		
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>			<b>334.056,32</b>

<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>65.010,57</b>	
Servicios Básicos por Pagar	883,57		
Provisiones	5.813,06		
15% Utilidad trabajadores	24.129,91		
25% Impuesto a la Renta	34.184,03		
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	2.000,00		
Reserva de Capital	3.885,46		
Utilidad de Ejercicios Anteriores	160.608,19		
Utilidad del Presente Ejercicio	102.552,10		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>269.045,75</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>334.056,32</b>

**4.2.7 Análisis entre Costos Históricos y Costos de Gestión para el Año 2010.**

**4.2.7.1 Costos Fruta Banano.**

**COSTOS FRUTA BANANO**

<b>DETALLE</b>	<b>NUMERO DE CAJAS VENDIDAS</b>	<b>COSTOS HISTORICOS 2009</b>	<b>COSTOS PRESUPUESTADOS 2010</b>
FRUTA CARTON MATERIALES DE EMPAQUE GASTOS DE EXPORTACION		5,50 1,15 0,080997 0,833485	5,50 1,11 0,070997 0,833485
<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>7,56</b>	<b>7,51</b>
VENTAS PRESUPUESTADAS	122.302		919.035,43
VENTAS HISTORICAS	122.302	925.150,52	
<b>TOTAL VENTAS</b>		<b>925.150,52</b>	<b>919.035,43</b>
<b>BENEFICIO A FAVOR DE COLBANANO DESPUES DEL ANALISIS Y LOS COSTOS DE GESTION</b>		<b>6.115,09</b>	

El cuadro de costos – fruta banano refleja la base esencial del proyecto, aquí realizamos una pequeña comparación entre los costos reales del 2010 y los costos presupuestados para 2011 en el trabajo de investigación. Se tomó en cuenta el costo total del año 2010 de \$7,56 y lo multiplicamos por el número total de cajas exportadas en el año de 122.302 y esto nos da un total de ventas de 925.150,52 y si comparamos el costo del año 2011 de \$7,51 multiplicado por el número de cajas exportadas esto nos da un total de ventas de 919.035,43.

Al analizar la respuesta, nos damos cuenta que comparando entre el año histórico y el presupuestado tenemos un beneficio de \$ 6.115,09, esto económicamente son \$0,05 centavos de diferencia en costo, pero al medirlo con el volumen de ventas en el año, decimos que, se obtendrá mayor ganancia en lo presupuestado.

4.2.7.2 Costos Fruta Plátano.

**COSTOS FRUTA PLATANO**

<b>DETALLE</b>	<b>NUMERO DE CAJAS VENDIDAS</b>	<b>COSTOS HISTORICOS 2009</b>	<b>COSTOS PRESUPUESTADOS 2010</b>
FRUTA		5,53	5,53
CARTON		1,15	1,11
MATERIALES DE EMPAQUE		0,181115	0,161115
MATERIALES DE PALETIZACION		0,409448	0,369448
GASTOS DE EXPORTACION		0,107567	0,107567
<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>7,38</b>	<b>7,28</b>
VENTAS PRESUPUESTADAS	746.291		5.431.602,92
VENTAS HISTORICAS	746.291	5.506.232,02	
<b>TOTAL VENTAS</b>		<b>5.506.232,02</b>	<b>5.431.602,92</b>
<b>BENEFICIO A FAVOR DE COLBANANO DESPUES DEL ANALISIS Y LOS COSTOS DE GESTION</b>			<b>74.629,10</b>

El cuadro de costos – fruta plátano refleja la base esencial del proyecto, aquí realizamos una pequeña comparación entre los costos reales del 2010 y los costos presupuestados para el 2011 en el trabajo de investigación. Se tomó en cuenta el costo total del año 2010 de \$7,38 y lo multiplicamos por el número total de cajas exportadas en el año de 746.291 y esto nos da un total de ventas de 5.506.232,02 y si comparamos el costo del año 2011 de \$7,28 multiplicado por el número de cajas exportadas esto nos da un total de ventas de 5.431.602,92

Al analizar la respuesta, nos damos cuenta que comparando entre el año histórico y el presupuestado tenemos un beneficio de \$74.629,10, esto económicamente son \$0,10 centavos de diferencia en costo, pero al medirlo con el volumen de ventas en el año, decimos que, se obtendrá mayor ganancia en lo presupuestado.

#### **4.3 Análisis de Estados Financieros.**

El análisis de los estados financieros nos indica los puntos fuertes y débiles de la empresa, también nos indican las probabilidades y tendencias de la misma; también se enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren con profunda investigación.

Los indicadores que son analizados serán puestos como meta para la compañía y nos sirven para examinar la variación que existe con los reales. Al hacer el comparativo nos damos cuenta como mejora la empresa con lo presupuestado.

Los indicadores analizados son algunos de los más importantes y se detallan a continuación:

### **RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL**

$$\begin{array}{l} \text{ROA} \\ \text{(Rendim. del Activo Total)} \\ \text{(Año 2009)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Bruto}} = \frac{25.899,30}{212.264,55} = 0,1220 = 12,20 \%$$

$$\begin{array}{l} \text{ROA} \\ \text{(Rendim. del Activo Total)} \\ \text{(Año 2010)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Bruto}} = \frac{102.552,10}{334.056,32} = 0,3070 = 30,70 \%$$

### **INTERPRETACION**

Los indicadores calculados significan que la utilidad neta, con respecto al activo total, correspondió al 12,20% en el año 2009 y el 30,70% en el año 2010; esto significa, que cada \$1,00 invertido en activo total generó un 12,20 centavos de utilidad neta en el año 2009, y 30,70 centavos en el año 2010.

Esta razón nos demuestra la capacidad del activo para producir utilidades y cubrir sus deudas a corto plazo.

## **RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO**

$$\begin{array}{l} \text{ROE} \\ \text{(Rendim. del Patrimonio)} \\ \text{(Año 2009)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{25.899,30}{166.493,65} = 0,1556 = 15,56 \%$$

$$\begin{array}{l} \text{ROE} \\ \text{(Rendim. del Patrimonio)} \\ \text{(Año 2010)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{102.552,10}{269.045,75} = 0,3812 = 38,12 \%$$

## **INTERPRETACION**

Los resultados anteriores significan que las utilidades netas correspondieron al 15,56% del patrimonio en el año 2009 y al 38,12% en el año 2010.

Esto quiere decir, que los socios o dueños de la empresa obtuvieron un rendimiento más significativo sobre su inversión en el año 2010.

### **MARGEN BRUTO ( DE UTILIDAD )**

$$\text{Margen Bruto ( De Utilidad )} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{191.377,83}{4.930.640,44} = 0,0388 = 3,88 \%$$

(Año 2009)

$$\text{Margen Bruto ( De Utilidad )} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{598.104,86}{6.948.743,20} = 0,0861 = 8,61 \%$$

(Año 2010)

### **INTERPRETACION**

Este indicador significa que las ventas de la empresa generaron un 3,88% de utilidad bruta en el año 2009 y un 8,61% en el año 2010.

Esto significa que cada \$1,00 vendido en el año 2009 generó un 3,88 centavos de utilidad , y cada \$1,00 vendido en el año 2010 generó 8,61 centavos de utilidad.

No sobra recordar que la utilidad bruta está dada por:

$$\text{Ventas netas} - \text{Costo de Ventas} = \text{Utilidad Bruta}$$

Como la empresa es comercial el costo de ventas es sencillamente el costo de las mercancías vendidas.

### **MARGEN OPERACIONAL ( DE UTILIDAD )**

$$\begin{array}{l} \text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{44.381,08}{4.930.640,44} = 0,0090 = 0,90 \% \\ \text{(De Utilidad)} \\ \text{(Año 2009)} \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{160.866,04}{6.948.743,20} = 0,0232 = 2,32 \% \\ \text{(De Utilidad)} \\ \text{(Año 2010)} \end{array}$$

### **INTERPRETACION**

Los resultados indican que la utilidad operacional corresponde a un 0,90% de las ventas netas en El año 2009 y a un 2,32% en al año 2010.

Esto es, que por cada \$1,00 vendido en el año 2009 se reportaron 0,90 centavos de utilidad operacional, y en el año 2010; 2,32 centavos.

### **MARGEN NETO ( DE UTILIDAD )**

$$\begin{array}{l} \text{Margen Neto} \\ \text{(De Utilidad)} \\ \text{(Año 2009)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{25.899,30}{4.930.640,44} = 0,0053 = 0,53 \%$$

$$\begin{array}{l} \text{Margen Neto} \\ \text{(De Utilidad)} \\ \text{(Año 2010)} \end{array} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{102.552,10}{6.948.743,20} = 0,0148 = 1,48 \%$$

### **INTERPRETACION**

Estos indicadores significan que la utilidad neta correspondió a un 0,53% de las ventas netas en el año 2009 y a un 1.48% en el año 2010.

Esto equivale a decir que cada peso vendido generó 0,53 centavos de utilidad neta en el año 2009 y en el año 2010 generó 1,48 centavos.

## **LIQUIDEZ**

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{287.483,19}{65.010,57} = 4,4221$$

## **INTERPRETACION**

Este indicador se interpreta de la siguiente manera: La empresa tiene una razón corriente de 4,42; corriente de 4,42; esto quiere decir, que por cada dólar que la empresa debe en el corto plazo cuenta con \$ 4,42 para respaldar esa obligación.

## CONCLUSIONES

Después del trabajo de investigación realizado podemos concluir lo siguiente:

La comercialización de los productos antes mencionados en este trabajo es una importante fuente de ingreso para el país, porque contribuye a la economía, ya que se encuentra en la posición del segundo lugar después del petróleo.

Del análisis propuesto hemos determinado que con reducción de costos podemos lograr una mayor utilidad.

Al realizar el proyecto nos pudimos dar cuenta que el producto que mayor ingreso le genera a la compañía es la fruta plátano por el mayor volumen exportado, significa que deberían cuidar más de los costos de cartón, materiales de empaque, materiales de paletización, gasto de exportación, gasto de venta y gasto administrativo para la toma de decisiones.

Comparando el año anterior con el presupuestado, podemos decir, que por el incremento de números de cajas a ser exportadas, se logró que se redujeran los costos del cartón, materiales de empaque y materiales de paletización.

Existe un desorden en el registro de la contabilidad ya que mezclan la información de ambos productos, se debe llevar el control por cada uno de los productos.

Analizando los estados financieros presupuestados y los índices pudimos evaluar que la empresa, puede tener resultados positivos mejores a los de años anteriores.

La empresa tiene una liquidez sólida, su activo corriente es alto con relación al pasivo corriente, indica que ésta está en capacidad de asumir sus deudas sin necesidad de acudir a terceras personas que son las entidades financieras.

## **RECOMENDACIONES**

De acuerdo al análisis de investigación desarrollado recomendamos a la gerencia poner en práctica el presente proyecto para obtener mejores resultados a futuro.

Sugerimos que haya un incremento de capital social, debido a que desde que iniciaron la actividad se encuentran con el mismo valor, pudiendo captar mayor cantidad de fruta para exportar y generar mejores resultados.

Llevar un mejor control de los costos para comprobar que se esté manejando todo correctamente a lo planteado, y, se consiga mejores utilidades.

Proyectar y analizar compras globales anuales de los insumos para la exportación buscando minimizar sus costos, y poder adquirir beneficios para la empresa, siempre y cuando éstos no sufran un deterioro en su almacenamiento a través del tiempo, o implique gran infraestructura.

Recomendamos mantener el índice de liquidez sólido, teniendo precaución de no mantener una caja elevada improductiva, y a su vez muchas existencias sin necesidad; es decir, combinar los parámetros: rentabilidad y riesgo.

## GLOSARIO

- ✓ **BACOTA O BELLOTA.-** Inflorescencia de la planta que contiene cada una de las flores que dan origen al racimo del plátano.
- ✓ **VASTAGO.-** Tallo del racimo donde están adheridos cada uno de los plátanos que conforman éste.
- ✓ **PALET.-** Plataforma de madera u otro material que sirve para colocar y transportar la carga.
- ✓ **LATEX.-** Sustancia pegajosa y manchosa que brota los tejidos del plátano al momento de un corte.
- ✓ **PALETIZAR.-** Colocar la carga encima del palet en bloques de 44, 48 o 54 cajas bien amarradas y ajustadas para facilitar su transporte hasta el mercado de destino.
- ✓ **EMBALAR.-** Empacar la fruta en las cajas de cartón.
- ✓ **DESHIJE.-** Labor de campo que se realiza en el cultivo del banano y del plátano que consiste, en seleccionar el hijo que reemplazará a la madre cuando esta cumpla su ciclo vegetativo, es decir, cuando se cosecha su racimo.
- ✓ **DESHOJE.-** Labor que se realiza en el cultivo del banano y del plátano que consiste, en quitar las hojas que ya han cumplido su ciclo vegetativo y ya están secas.
- ✓ **DESTALLAR.-** Repicar las plantas cosechadas.

- ✓ **A GRANEL.-** Tipo de carga que se realiza en forma individual.
  
- ✓ **CAPITALIZADO.-** Que los gastos pasan a formar parte del inventario realizable. Esto se logra trasladando el gasto del costo unitario del producto que forma parte del inventario de productos en proceso o productos terminados.

## BIBLIOGRAFIA

- ✓ **NAVARRO PETER**, Contabilidad de Gestión, Curso de MBA, Bresca Editorial, Barcelona 2010.
- ✓ **NAVARRO PETER**, Contabilidad Financiera, Curso de MBA, Bresca Editorial, Barcelona 2010.
- ✓ **HARGADON JR. BERNARD**, Contabilidad de Costos, 2<sup>da</sup> edición, Impreso por Cargraphics S.A, Colombia, 2009.
- ✓ **AMAT ORIOL**, Análisis Integral de Empresas, Bresca Editorial, Impreso en España, Barcelona 2008.
- ✓ **FERNANDEZ ANTONÍO**, El Cultivo del Banano en el Ecuador, 2<sup>da</sup> edición, Imprenta Peñaloza, Ecuador, 2008.
- ✓ **ZALAMEA GUILLERMO**, Contabilidad de Costos, Marzo 2008.
- ✓ **RAMÍREZ DAVID**, Contabilidad Administrativa, 5<sup>ta</sup> edición, Mcgraw-Hill, Litográfica Ingramex, México, 2001.
- ✓ **ÁLVAREZ JOSE**, Introducción a la Contabilidad de Gestión, 1<sup>era</sup> edición, Mcgraw-Hill, Impreso en España, España, 1994.
- ✓ **HÉCTOR ANAYA**, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, 12<sup>ava</sup> edición, Impreso por Sigma Editores Ltda, Colombia, 2004.