

# SEMANA DE CAPACITACIÓN DE LA EPS

## Planificación Financiera para las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

**Gabriela Cabezas**



**¡Participa y contribuye  
al fortalecimiento del sector  
económico popular y solidario!**

## AGENDA:

### **PLANIFICACIÓN FINANCIERA:**

Metodología de planeación financiera

Planificación estratégica, operativa y presupuesto.

Análisis Macroeconómico

Análisis Sectorial

### **PRESUPUESTO:**

Visión Gerencial de la estrategia financiera y presupuesto

Proceso presupuestario

### **ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS**

Técnicas de análisis financiero

Pronóstico financiero

Variables de proyección



Se transforma  
en **términos  
económicos**

Los **planes  
estratégicos y  
operativos**

En un horizonte  
de tiempo  
determinado





# PLANEACIÓN ESTATÉGICA, OPERATIVA Y PRESUPUESTO

Marca el rumbo

Objetivos  
estratégicos

Explicación 1



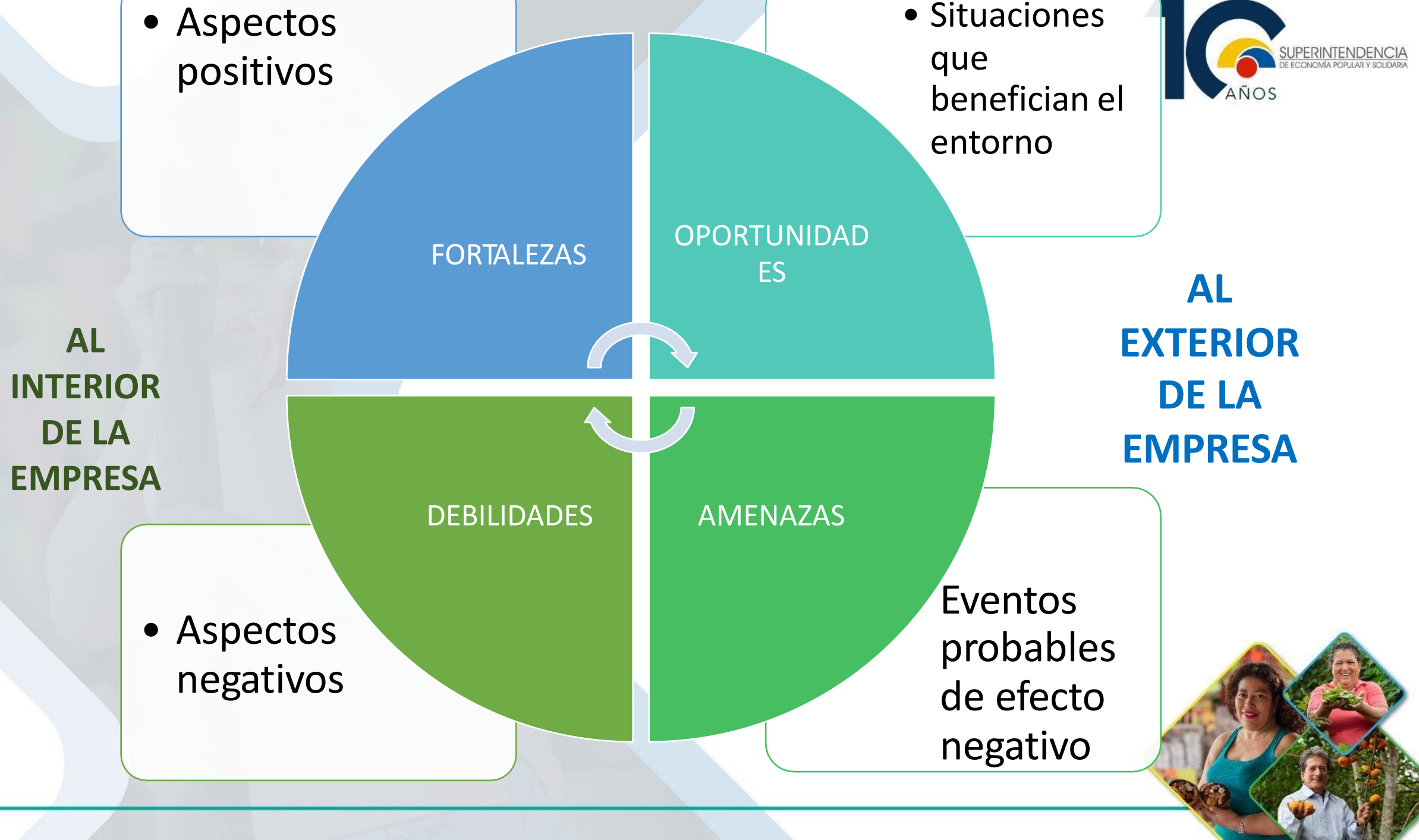
# PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y OPERATIVA



SMART

***SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN***





## PLANEACIÓN FINANCIERA

3 a 5 años  
dependiendo de la  
planeación  
estratégica.

Tiene un carácter  
estratégico

Es un proceso flexible  
que va de la mano de  
la planeación  
estratégica.

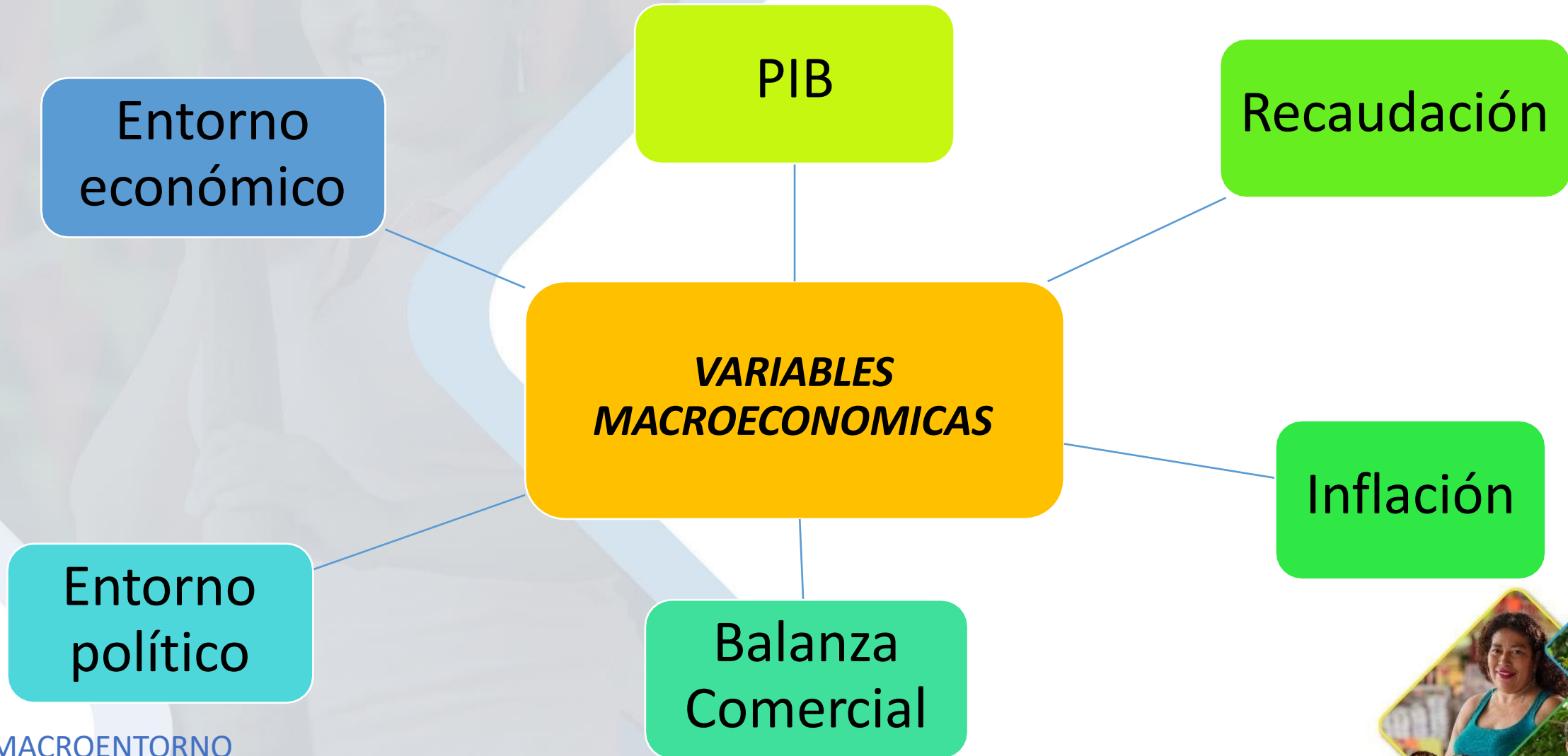
## PRESUPUESTO

Un año

Tiene un carácter  
operativo

Combina la visión  
Gerencial y del  
Consejo de  
Administración.







# ANÁLISIS SECTORIAL OEPS



15.652	523.253
Organizaciones representan a	Socios

**DASHBOARD:** <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/18>  
**NORMATIVA:** <https://www.seps.gob.ec/normativa/resoluciones-de-organizaciones-de-la-economia-popular-y-solidaria/>



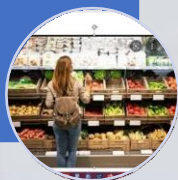
# ANÁLISIS SECTORIAL:

OEPS SECTOR REAL-ACTIVAS		
SECTOR	GRUPO	PARTICIPACIÓN
ASOCIATIVO	CONSUMO	0.7%
	PRODUCCION	45.9%
	SERVICIOS	35.7%
COMUNITARIO	PRODUCCION	0.4%
	SERVICIOS	0.2%
COOPERATIVO	CONSUMO	0.1%
	PRODUCCION	3.2%
	SERVICIOS	12.7%
	VIVIENDA	1.1%

## • CONSUMO

CLASE:

Bienes y productos  
Materia prima e  
insumos



## • PRODUCCIÓN

Agropecuaria  
Textil



## • SERVICIOS

Alimentación  
Limpieza  
Transporte



## • VIVIENDA

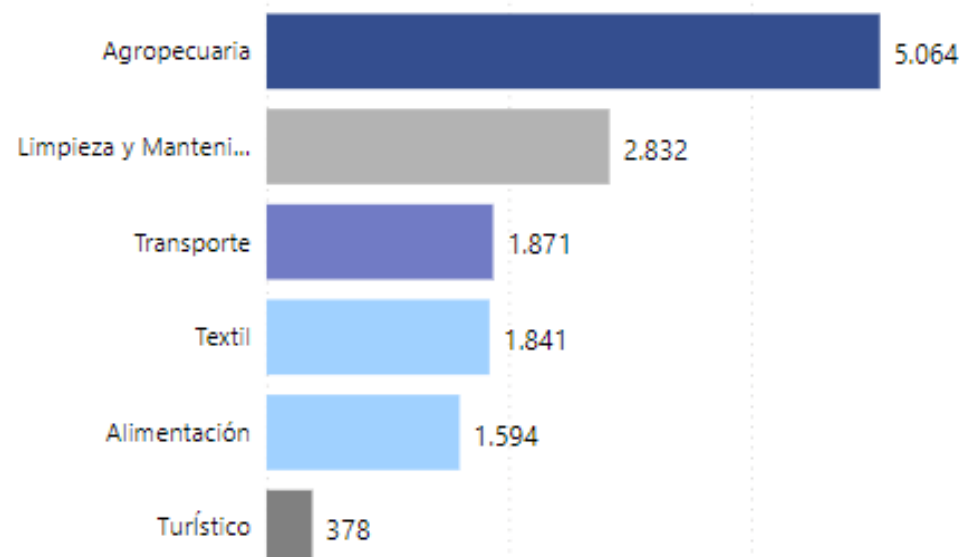
Adquisición  
Construcción



# ANÁLISIS SECTORIAL

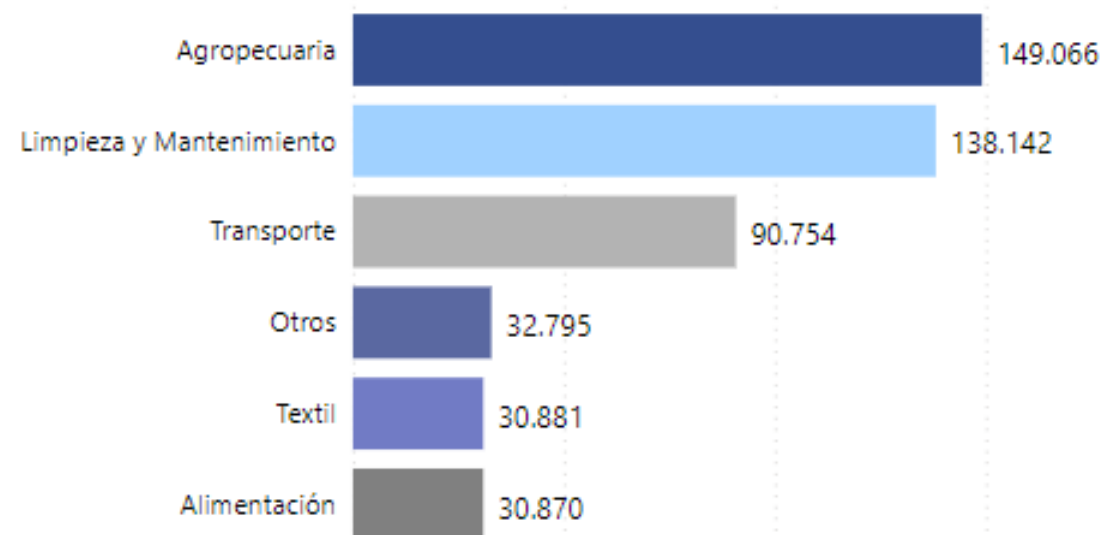
## Número de Organizaciones

Número de organizaciones por clase de la organización



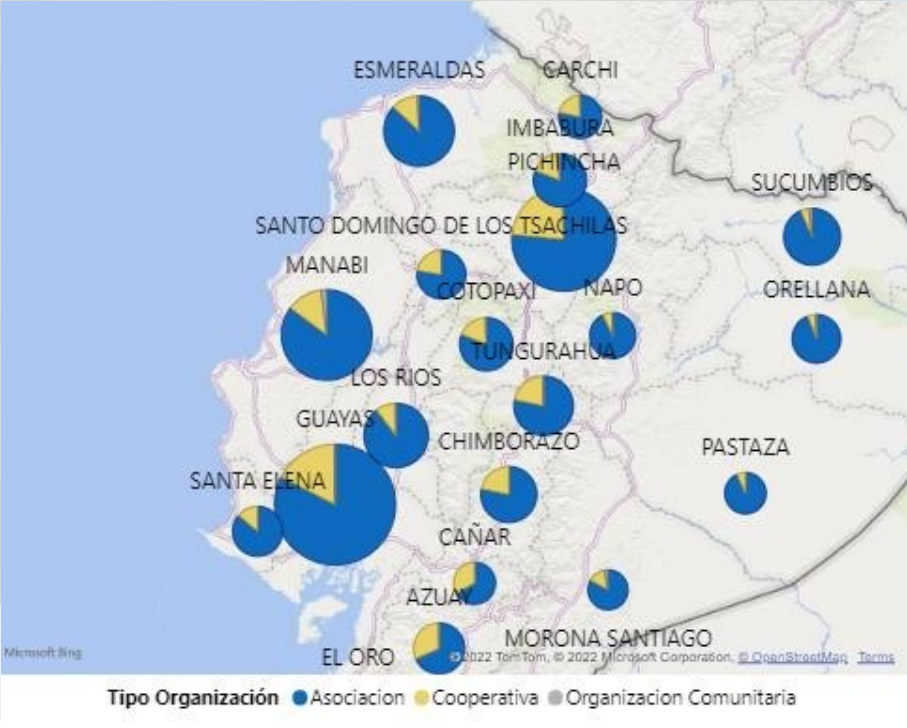
## Número de socios

Número de socios por clase



# ANÁLISIS SECTORIAL

## Cobertura



## Por Provincia

PROVINCIA	NÚMERO DE ORGANIZACIONES	
GUAYAS	2,553	16%
PICHINCHA	2,040	13%
MANABI	1,649	11%
ESMERALDAS	1,047	7%
OTRAS PROVINCIAS	8,363	53%
<b>TOTAL</b>	<b>15,652</b>	<b>100%</b>

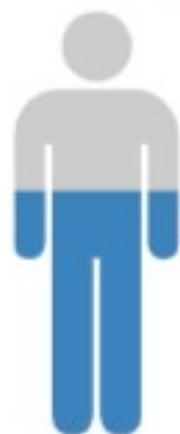




# ANÁLISIS SECTORIAL

## Gobierno y género

Distribución de Directivos por Sexo



Hombre  
57,68 %



Mujer  
42,32 %

## Socios por sexo

Socios por sexo (hombre, mujer, jurídico)



Hombre  
59,63 %



Mujer  
40,17 %



Jurídico  
0,20 %



# VISION GERENCIAL DE LA ESTRATEGIA FINANCIERA Y PRESUESTO

Conocer las  
expectativas

Involucrar a  
todos

Realizar un  
acta

ACTA

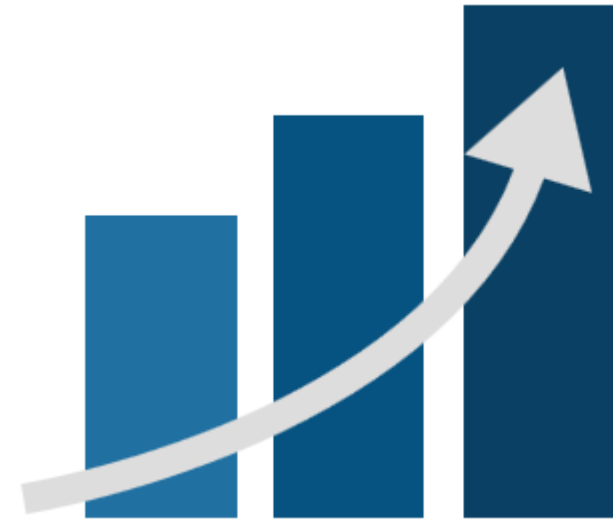


# PROCESO PRESUPUESTARIO

## PROGRAMACIÓN



- ✓ Análisis macro
- ✓ Análisis sectorial
- ✓ Plan estratégico y operativo
- ✓ Visión gerencial del presupuesto
- ✓ Bases de proyección





# FORMULACIÓN

- ✓ Diagnóstico integral
- ✓ Variables de proyección
- ✓ Pronóstico
- ✓ Estados financieros proforma
- ✓ Validación
- ✓ Aprobación

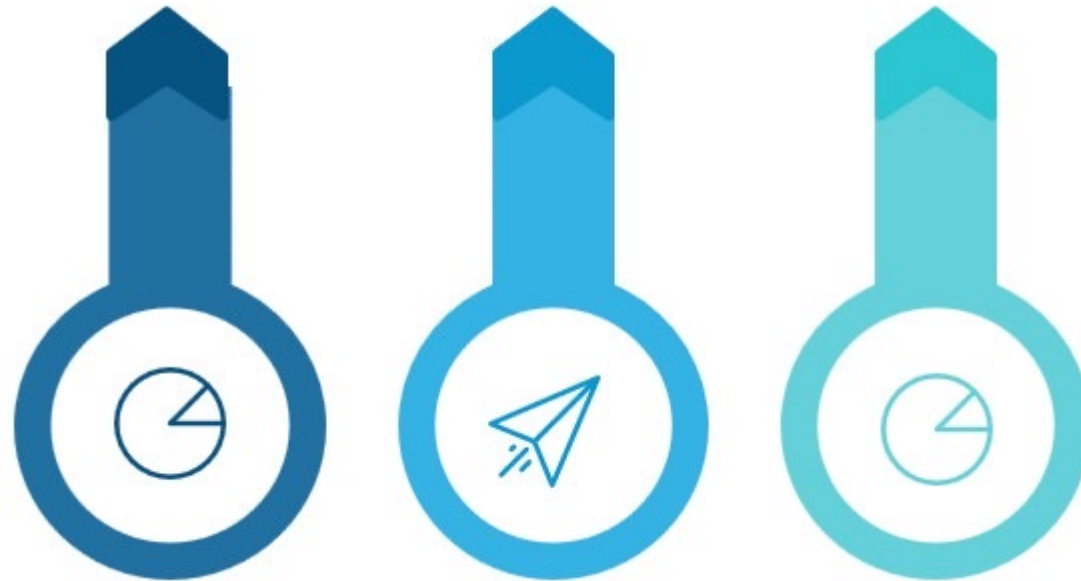


- ✓ Metas comerciales: ingresos y costos
- ✓ Cronograma de gastos de capital y gastos corrientes
- ✓ Optimización de recursos
- ✓ Margen financiero operacional



# CONTROL Y EVALUACIÓN

- ✓ Análisis de variaciones
- ✓ Acciones correctivas y preventivas
- ✓ Informe mensual a la gerencia
- ✓ Re programación presupuestaria



# CIERRE

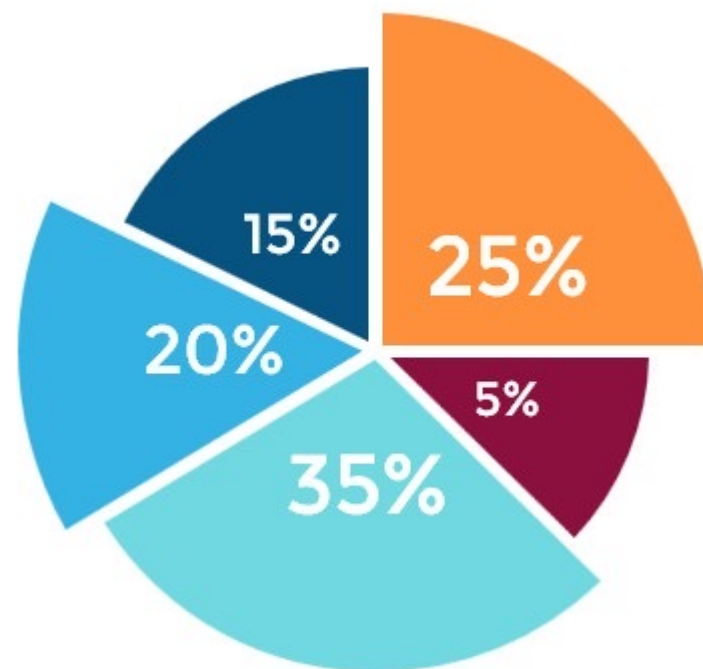
- ✓ Cierre anual
- ✓ Archivo de anexos y cuadros tablas y anexos de la proyecciones financieras
- ✓ Informe de liquidación presupuestaria de la proyección a diciembre





# PRESUPUESTO EN BASE A METAS COMERCIALES

- ✓ Crecimiento en ventas
- ✓ Fuentes de fondeo externas
  - Obligaciones financieras
- ✓ Aportes de socios
  - Patrimonio



# PROYECCIÓN COMERCIAL

	Ingresos
(-)	Costos
(-)	Gastos
=	Utilidad bruta



=	Utilidad Neta	Rentabilidad
---	---------------	--------------

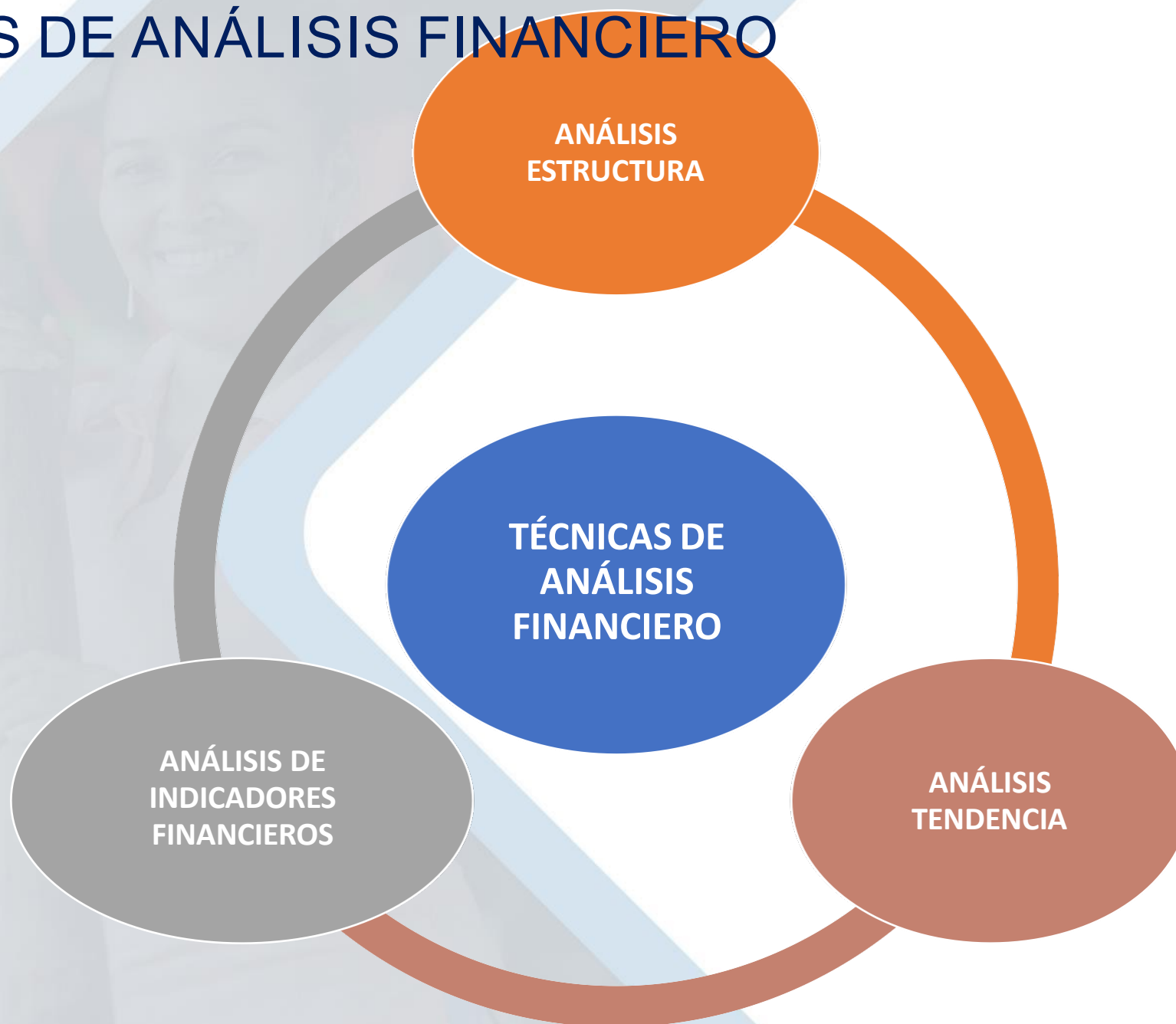


# INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA

ASOCIACIÓN DE CONSUMO						
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2017	2018	2019	2020	2021
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>130,394</b>	<b>127,276</b>	<b>131,656</b>	<b>123,551</b>	<b>125,979</b>
<b>11</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>56,992</b>	<b>53,181</b>	<b>51,867</b>	<b>50,069</b>	<b>46,803</b>
111	DISPONIBLE	32,000	32,438	33,375	30,826	35,810
113	INVENTARIOS	24,992	20,742	18,493	19,243	10,994
<b>12</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>73,402</b>	<b>74,095</b>	<b>79,789</b>	<b>73,482</b>	<b>79,176</b>
121	PROPIEDAD, PLANITA Y EQUIPO	73,402	74,095	79,789	73,482	79,176
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>57,697</b>	<b>60,363</b>	<b>63,515</b>	<b>60,736</b>	<b>61,023</b>
<b>21</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>35,129</b>	<b>31,503</b>	<b>34,877</b>	<b>31,252</b>	<b>36,626</b>
211	CUENTAS POR PAGAR	35,129	31,503	34,877	31,252	36,626
<b>22</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>22,568</b>	<b>28,860</b>	<b>28,638</b>	<b>29,485</b>	<b>24,397</b>
221	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	12,000	18,602	16,953	15,007	15,710
222	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	10,568	10,258	11,685	14,478	8,687
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>72,697</b>	<b>66,913</b>	<b>68,141</b>	<b>62,815</b>	<b>64,956</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>72,697</b>	<b>66,913</b>	<b>68,141</b>	<b>62,815</b>	<b>64,956</b>
311	CAPITAL SOCIAL	72,697	64,622	64,747	59,846	60,726
314	RESULTADOS	-	2,291	3,394	2,969	4,231
	ACTIVO	130,394	127,276	131,656	123,551	125,979
	PASIVO+PATRIMONIO	130,394	127,276	131,656	123,551	125,979



# TÉCNICAS DE ANÁLISIS FINANCIERO





# ANÁLISIS DE TENDENCIA DEL BALANCE GENERAL

## *Cuentas principales para el Análisis de Tendencia*

### **ACTIVO**

Disponible

Inventarios

Propiedad Planta y Equipo

### **PASIVO Y PATRIMONIO**

#### ***PASIVO:***

Cuentas por pagar

Obligaciones Financieras

Obligaciones con empleados

#### ***PATRIMONIO:***

Capital Social

**BALANCE  
GENERAL**



# ANÁLISIS DE TENDENCIA DEL ESTADO DE RESULTADOS

*Cuentas principales para el Análisis de Tendencia*

**ESTADO DE  
RESULTADOS**

## INGRESOS

Ventas

## COSTOS Y GASTOS

Costos de Producción y  
ventas

Gastos de Administración

Utilidad



# INDICADORES FINANCIEROS

Se deben comparar con:

- ✓ Metas propias de la asociación o cooperativa.
- ✓ Y con otras de similar tamaño



Se recomienda realizar un monitoreo constante de los indicadores financieros, para conocer sus variaciones y tomar acciones correctivas sobre la marcha.



Capital de Trabajo =

Activo Corriente-Pasivo Corriente

Liquidez corriente =

Activo Corriente  
Pasivo Corriente

Solidez =

Activo Total  
Pasivo Total





## SOLVENCIA

APALANCAMIENTO EXTERNO=

PASIVO  
ACTIVO

APALANCAMIENTO INTERNO=

PATRIMONIO  
ACTIVO

ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL =

PASIVO  
PATRIMONIO



## RENTABILIDAD

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS=

UTILIDAD  
VENTAS

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS=

UTILIDAD  
ACTIVOS

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO=

UTILIDAD  
PATRIMONIO



# DIAGNÓSTICO FINANCIERO:



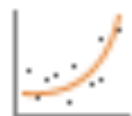
# PRONÓSTICO FINANCIERO:



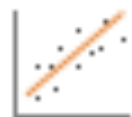


# MODELOS ESTADISTICOS DE PRONOSTICO FINANCIERO:

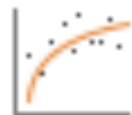
## ▲ OPCIONES DE LÍNEA DE TENDENCIA



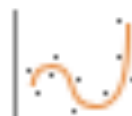
☐ Exponencial



☒ Lineal



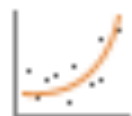
☐ Logarítmica



☒ Polinómica

Orden

2



☐ Potencial



☐ Media móvil

Período

2



# VARIABLES DE PROYECCION

## ACTIVO

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

DISPONIBLE

INVENTARIOS

PROPIEDAD, PLANITA Y EQUIPO

## PASIVO

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

CUENTAS POR PAGAR

OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

## PATRIMONIO

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

CAPITAL SOCIAL

## INGRESOS

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

VENTA DE BIENES

## COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

COMPRAS NETAS

## GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA

### VARIABLES DE PROYECCIÓN

GASTOS DE PERSONAL

Variables de proyección



## FLUJO DE CAJA

	Saldo Inicial
<b>[+]</b>	Entradas de fondos
<b>[-]</b>	Salidas de fondos
<b>[=]</b>	Saldo final
	Excedente (Déficit) de Caja





# GRACIAS POR SU ATENCIÓN



**[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)**

<https://estadisticas.seps.gob.ec>

<https://data.seps.gob.ec>

**Matriz:** Av. Amazonas N32-87 y La Granja / **PBX:** (593 2) 394 8840



@SEPS\_Ec



@sepsecuador



Seps\_ec



sepsecuador