

**UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE  
LOJA**

**DIPLOMADO EN GESTION EN FINANZAS**

**TEMA:**

**“Propuesta para la implementación de Proyectos  
autosostenibles para la Fundación San Luis”**

**Silvia Gálvez**

**Zhicela Tapia**

**Fernando Pérez**

**Mayo, 2008**

## INDICE

Resumen de Tesina	3
Introducción	5
Tema	5
Antecedentes	6
Planteamiento del problema	7
Delimitación de la investigación	8
Formulación del problema	9
Objetivos	
Objetivo general	9
Objetivo específico	10
Justificación de la investigación	10
Marco hipotético	11
Hipótesis	12
Idea a defender en la investigación	12
Variables e indicadores de la investigación	12
Variable independiente	
Variable dependiente	
Metodología	13
Diseño de la investigación	
Métodos	
Términos	15
Cuerpo del trabajo	17
Conclusiones	22
Recomendaciones	22
Bibliografía	23
Anexos	23

## RESUMEN

El proyecto de autosustentabilidad de la Fundación San Luis nace de la necesidad de buscar fondos externos que logren solventar y permitan continuar creciendo en los proyectos que esta fundación se ha propuesto.

Hoy por hoy, la Fundación San Luis depende directamente y en gran porcentaje del aporte que la empresa PRONACA entrega todos los años, sin embargo, es imperioso buscar nuevos socios estratégicos que con sus donaciones voluntarias contribuyan al crecimiento del trabajo social que la Fundación realiza.

En la actualidad, se brinda educación en dos centros llamados San Juan de Bucay y San Pedro de Valle Hermoso a un total de 500 niños y adolescentes. Estas instituciones educativas tienen aulas provistas de todo lo necesario para su educación, laboratorios especializados de computación, química, biología, inglés, música, además de un grupo de teatro y huertos donde se enseña a cultivar la tierra, con la finalidad de que todo lo aprendido lo apliquen en sus hogares y futuros trabajos.

Dentro del plan de capacitación permanente, se incluyen cursos y actualizaciones para los maestros de todas las áreas, rubro que genera gastos importantes. Además, por estar las instituciones educativas en la costa ecuatoriana, es imprescindible realizar mantenimientos constantes al edificio, laboratorios y equipos que en ellos se encuentran.

Adicionalmente, se hacen donaciones voluntarias de productos a comedores de personas de bajos recursos y ancianatos para ayudar a su alimentación.

Otra parte importante de los ingresos generados, se encuentra la Rifa Anual que se realiza entre los 7000 empleados de Pronaca más los boletos que se logren colocan entre proveedores y clientes, misma que deja importantes aportes para el sustento de las

unidades educativas; y, el proyecto Mano Solidaria que consiste en un aporte mensual voluntario por parte de los empleados de Pronaca.

Otro proyecto es el de elaboración de tarjetas navideñas, para lo cual, previamente se realiza un concurso entre todos los niños que deseen participar, se escogen las 10 mejores que serán las que se impriman para su posterior venta.

Se ha buscado obtener ingresos más pequeños mediante la venta de jarros decorativos, esferos, velas, llaveros, que al momento no cuenta como un gran rubro dentro del presupuesto.

Todo este trabajo se lo ha venido realizando con la decidida colaboración de la empresa PRONACA, sin ella, nada de esto hubiera podido hacerse realidad; sin embargo, en cualquier momento podemos dejar de tener esos ingresos y debemos estar preparados para afrontar un déficit económica que obligue a la Fundaciones de dejar de prestar educación a tantos niños de los sectores pobres de nuestro país.

Se ha iniciado la búsqueda de entidades internacionales cuya misión esté encaminada a brindar educación continua y de calidad a los niños y adolescentes de los sectores rurales en diferentes países del mundo, demostrando las actividades desarrolladas hasta el momento, para lograr su apoyo y aporte a través del tiempo.

Si se logra obtener ingresos de entidades internacionales, el proyecto más inmediato será la construcción y establecimiento de universidades que brinden carreras afines y prácticas a los estudiantes de los dos centros, con el afán de que éstos no emigren a las grandes ciudades y brinden todos sus conocimientos en sus propias poblaciones, para lograr así, su crecimiento económico y social.

## **INTRODUCCIÓN**

La propuesta sobre la organización de un curso de Postgrado, especializado en la elaboración de Proyectos y la generación de recursos, nace de una necesidad objetiva. Los contenidos de los planes se basan en la experiencia del autor en el campo de las Fundaciones, son temas vividos y que se están viviendo en las diferentes fundaciones de nuestro país y en la investigación bibliográfica pertinente.

La presente tesis se encuentra estructurada, con base en la metodología de la Universidad Tecnológica de Loja, consta de 5 capítulos: en el primero, se enfocan los problemas en forma general, se los plantea, fórmula y se dan los lineamientos para sistematizar y materializar este requerimiento y también su situación financiera. En este capítulo también se dejan en claro los objetivos generales y especiales planteados; en el segundo capítulo, se estructura una propuesta de crecimiento en Unidades Educativas, esto con la finalidad de que el lector centre su intelecto en el mundo de las Fundaciones y de sus proyectos auto sustentables; en el tercer capítulo, se indica la metodología utilizada en la investigación y en el análisis de los datos; en el capítulo cuarto, se enfoca la investigación de campo y los resultados; y, en el quinto capítulo, se plantean las conclusiones y recomendaciones.

Se hace una fundamentación técnica de los proyectos y aspectos esenciales sobre una propuesta para la implementación de los mismos que no requieran inversión. Finalmente se indica que la investigación de campo permitió probar las hipótesis planteadas.

### **TEMA**

Hemos escogido el tema “Propuesta para la implementación de Proyectos autosustentables para la Fundación San Luis”, porque en nuestro país hace falta instituciones que proporcionen una educación de excelente calidad.

Iniciativas privadas sin fines de lucro y con ideas productivas no únicamente en términos monetarios, sino en términos sociales, que conllevan a la superación de la población ecuatoriana, deben ser apoyadas y encauzadas a ser perdurables en el tiempo.

Debemos estar claros que sólo un pueblo instruido, se encuentra preparado para enfrentar desafíos, que puede superar; la educación es el cimiento de un pueblo pujante y productivo.

## **ANTECEDENTES**

La Fundación fue creada en 1997 gracias al aporte de PRONACA y la iniciativa de los Directivos de dicha empresa por ser parte de la Responsabilidad Corporativa. Se realizó el aporte de 345.000 usd para la construcción de la primera Unidad Educativa en Bucay y se dio inicio al primer año lectivo con un alumnado de 50 niños, en la actualidad, cuentan con 298 entre la escuela y colegio que generan aproximadamente 353.000 usd en gastos de operación, sueldos, mantenimientos y otros. A través de los ingresos operativos por matrículas y pensiones se genera un aproximado de 150.000 usd, de manera que la diferencia de esta operación la aporta PRONACA con 203.000 usd.

En el año 2005 fue creada la Unidad de Valle Hermoso con la inscripción de 20 alumnos, para lo cual PRONACA aportó 250.000 usd. Esta Unidad Educativa tiene gastos anuales aproximados de 110.000 por operación, sueldos, mantenimientos y otros, los ingresos representan aproximadamente 25.000 usd y la diferencia también es donada por PRONACA.

Como se puede apreciar los gastos son mayores que los ingresos, uno de los rubros mas importantes es el mantenimiento, por el sector geográfico y clima en que se encuentran.

A través de nuestra propuesta se podrán generar proyectos de autosustentabilidad tales como:

Rifa Navideña con la venta directa de boletos a 7.000 empleados de PRONACA y proveedores de esta empresa, que generará una utilidad razonable para continuar con las obras propuestas.

El proyecto de Mano Solidaria que consistirá en el aporte individual de personas externas y de los empleados de PRONACA, con lo cual podremos obtener ingresos que permitirán incrementar el porcentaje de autosustentabilidad.

Otros de lo proyectos que se considera es la emisión de tarjetas navideñas, que se podrán vender en todos los almacenes que posee PRONACA y en supermercados como: Megamaxi, Supermaxi, Mi Comisariato, etc.

Dentro de la propuesta de esta investigación también tenemos el proyecto de crear un almacén para los empleados en Bucay, la realización de un evento musical, la elaboración de galletas y como uno de los proyectos grandes es la creación de un plan de vivienda.

Todos estos proyectos lo explicaremos en nuestro estudio y el impacto que tienen en el área financiera y contable para la sostenibilidad de la Fundación San Luis.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En Ecuador existe un alto índice de analfabetismo en las diferentes zonas rurales, por lo que la educación es un factor fundamental para el crecimiento de nuestro país.

Actualmente, por circunstancias político-económicas reconocidas, el tema de la falta de educación para la población ecuatoriana es un problema social que los gobiernos de turno tendrán que seguir afrontando para reducir el déficit educacional.

Una de las causales que establece el déficit de educación, es la falta apoyo de las instituciones de gobierno como son el Ministerio de Salud con planificación familiar y el Ministerio de Educación, mediante la imposición de planes educativos rígidos y escasos que no están al alcance de la población más necesitada y como consecuencia, han dado lugar al fracaso de estas instituciones.

En tal virtud, se presentan necesidades y se generan expectativas sobre la forma de establecer un plan educativo que responda a los requerimientos de la sociedad, en especial de aquella que confiará sus hijos a la educación que brindan las Unidades Educativas, Colegios, Universidades y Escuelas Politécnicas en su formación.

Esta es la razón por la que se agrava peligrosamente el déficit de educación, a falta de una buena infraestructura estudiantil y en general la creación de nuevas plazas educativas que permitan el desarrollo sostenido del aprendizaje.

El sector de la educación es el más vulnerable ante los problemas sociales del país, pues al producirse una crisis, sus recursos son destinados a otros sectores, lo que genera el incremento del porcentaje del analfabetismo en el país.

Este sector ha sido poco explorado y requerirá de más atención en la medida del crecimiento poblacional con la creación de nuevas Fundaciones o el robustecimiento de las existentes, que ayuden al crecimiento personal de las comunidades y que estén orientadas hacia la obra social.

Iniciativas de desarrollo y renovación por parte de las empresas privadas en los sectores rurales contribuyen a solucionar parcialmente el problema de la educación, pero mientras aumentan sus precios, el ingreso de la mayoría de la población desciende o se mantiene estático.

La oferta de nuevos estudiantes es por lo tanto escasa y la educación tiene precios de monopolio, inaccesibles para la masa de trabajadores de bajos ingresos y salarios de subsistencia.

Con estos antecedentes, la Fundación San Luis deberá generar proyectos autosustentables para poder mantenerse, crecer y obtener sus propios ingresos.

En base a lo indicado anteriormente se ha planteado la problemática de este proyecto de grado, en el análisis de diferentes formas de generar ingresos que sean innovadoras, que nos permitan enfrentar los problemas y compararlos con el esquema tradicional usado hasta la fecha. Sus ventajas, limitaciones y posibilidades de implantarlos en la Fundación San Luis se lo analizará en el transcurso del desarrollo de las mismas.

## **DELIMITACIONES DE LA INVESTIGACION**

Para el presente caso de estudio y al tratarse de una implementación de proyectos de autosustentabilidad, la investigación se realizará en la Fundación San Luis con información relevante en el control financiero y en su sistema pedagógico, es decir se

tomará información real de la situación actual de la Fundación para que nos permita establecer en el entorno social rural, el impacto interno y externo.

## **FORMULACION DEL PROBLEMA**

¿Existen en la Fundación San Luis proyectos de autosustentabilidad que permitan su crecimiento en los sectores rurales del Ecuador y que se consideren como proyectos sostenibles en el tiempo?

En la administración de la Fundación, no solamente hay que plantear los problemas, sino que hay que señalar los posibles efectos a los que se vería abocada una Fundación si hace caso omiso de los mismos.

La Fundación es un subsistema del sistema económico nacional, y éste a su vez es un subsistema del sistema económico internacional. Toda Fundación tiene una misión que cumplir, para ello fija objetivos y para alcanzarlos establece estrategias; los problemas son obstáculos que se presentan por errores de planificación, organización, gestión, coordinación y control, es decir por la inobservancia de los principios de la administración así como de sus técnicas.

Si las Fundaciones no diseñan y elaboran proyectos de autosustentabilidad, si no los integran, revisan periódicamente, buscan sus causas y efectos, en todos sus elementos y momentos del procesamiento y si no tienen una estrategia para captar fondos, las consecuencias podrían ser las siguientes:

- Mayor incertidumbre al momento de fijar los precios de pensiones y matrículas,
- Fijación de precios no competitivos,
- Disminución de los ingresos y aportes,
- Paralización de la educación,
- Quiebra de la Fundación por falta de competitividad; y,
- Dificultad para comprender e incursionar en nuevos proyectos.

## **OBJETIVO GENERAL**

Proponer proyectos de autosustentabilidad que permitan el crecimiento de las Unidades Educativas de la Fundación San Luis en las áreas rurales del Ecuador y lleguen a ser autosustentables en más del 80% para el 2008.

### **OBJETIVO ESPECIFICO**

Preparar y proponer un estudio de proyectos de autosustentabilidad sobre lo que debería contener un Diplomado en la propuesta para el crecimiento de la Unidades Educativas de la Fundación San Luis y sugerir que su organización y funcionamiento se den dentro del menor tiempo posible ya que es una necesidad urgente. Esta propuesta se basa en un diagnóstico en el cual se requiere del apoyo de actores externos tales como empresas y personas.

Determinar la participación de empresas ecuatorianas que apoyen en la gestión de la educación rural a través de sus contribuciones o aportes.

Determinar un control presupuestario eficiente de cada uno de los Centros Educativos lo que nos permitirá tener una mejor visión de los aportes que se necesitan.

### **JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION**

En el momento actual uno de los aspectos más importantes que debe contemplar la Fundación San Luis es buscar aportes externos para poder continuar con la operatividad de la Unidades Educativas.

Difícilmente el docente de las Unidades alcanzará un nivel de desarrollo científico y pedagógico, si no tiene la capacitación que le brindan programas definidos con herramientas adecuadas a su labor diaria, con metas, valores y estrategias compartidas dentro de su Unidad en busca de soluciones a los problemas planteados por la falta de recursos.

El docente no sobresale ni se actualiza porque se le impongan reglas o disposiciones de carácter general sino porque lo desea y encuentra visiones compartidas y estimulantes en su labor diaria.

Con mayor razón el estudiante necesita para su formación, la sostenibilidad a largo plazo de las Unidades Educativas y la creación de otras Unidades en las diferentes zonas, así como la creación de Universidades para que continúen sus estudios de tercer nivel, que conlleve a la formación de profesionales que puedan responder a la demanda cada vez más exigente del medio.

Esto traería como consecuencia la no migración de los estudiantes a las ciudades aledañas y que se queden en sus zonas para que aporten en el desarrollo industrial y económico de las mismas.

Se busca además, mejorar la pedagogía con metodologías que los liberen de la forma clásica de enseñanza en base a una secuencia rígida de exposición del docente, su aprendizaje y memorización, y les brinden otros recursos y medios para lograr un profesional con las características de calidad requeridas.

Está presente la propuesta entre los Directivos de la Fundación San Luis, los educadores y alumnos, por encontrar alternativas creadoras de fuentes de ingresos, nuevas formas de enseñanza utilizando recursos modernos, una voluntad de establecer las estrategias claves de este proceso y un afán de experimentación adecuado que no se resigne ante eventuales dificultades o problemas.

Es necesario por tanto, desarrollar la propuesta que a juicio del investigador sea la que proporcione resultados óptimos en el campo de aplicación y con grandes probabilidades de desarrollo y se lo considera: factible, objetivo, efectivo y técnico.

Para el desarrollo de la investigación “Una propuesta para la implementación de Proyectos autosostenibles para la Fundación San Luis”, tomaremos como marco teórico estudios financieros de la Unidades Educativas y de las acciones sociales que realiza la Fundación. Por lo tanto a más de buscar el crecimiento por si misma propone que el progreso educativo mejore la eficiencia del uso de los recursos y limite el crecimiento para garantizar profesionales de alto nivel.

## **MARCO HIPOTÉTICO**

## **PREGUNTAS DIRECTRICES DE LA INVESTIGACION**

El diseño técnico de Los cuestionarios de investigación de campo se orientó con base a las preguntas directrices siguientes:

¿Cuáles son las acciones sociales que realiza la Fundación?

¿Qué proyectos nos ayudarían a mejorar la autosustentabilidad de la Fundación?

¿Cuál sería el efecto de no tener ingresos externos para la Fundación?

¿Qué sucedería con los alumnos de las Unidades si la Fundación se declara en quiebra?

¿Los proyectos a crear mejorarían la situación financiera de la Fundación?

¿Qué impacto tienen los aportes de PRONACA a la Fundación?

¿Qué eventos o proyectos complementarios, se requerirían para lograr una buena estabilidad para la Fundación?

## **HIPÓTESIS**

La mayoría de Fundaciones que realizan acciones sociales no ejecutan proyectos autosustentables para el fortalecimiento financiero.

La mayoría de empresas grandes, medianas y pequeñas no contemplan dentro de su planificación la responsabilidad social como un rubro importante.

Las personas no aportan para acciones sociales.

Los estudiantes quieren seguir estudiando a un precio económico de matrículas y pensiones.

Todas estas hipótesis fueron probadas a través de la investigación.

## **IDEA A DEFENDER EN LA INVESTIGACION**

Para esta investigación nos plantearemos como idea de defensa la siguiente:

- El aporte de Pronaca para cubrir los gastos operativos puede disminuir por posibles factores externos (gripe aviar, TLC), esto ocasionaría que el Directorio establezca una cuota fija anual de aporte que no cubrirá el total de los gastos de las Unidades Educativas de la Fundación San Luis, la cual debe continuar con sus labores diarias y así mismo con sus acciones sociales.

## **VARIABLES E INDICADORES DE LA INVESTIGACION**

### **VARIABLE INDEPENDIENTE**

Proyectos autosustentables para la Fundación San Luis

### **VARIABLE DEPENDIENTE**

- ⊕ Aporte de Pronaca: Este componente es el recurso que Pronaca nos brinda para cubrir el total de los gastos y la Fundación San Luis depende directamente del aporte mencionado.
- ⊕ Personal Pronaca: Este componente permitirá el aporte individual a través de la Mano Solidaria para la gestión de la Fundación.
- ⊕ Fundaciones Externas: Este componente es importante para los proyectos de autosustentabilidad y autogestión de las mismas a través de nuestro asesoramiento

## **METODOLOGIA**

### **DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

Para esta investigación se utilizarán los cuatro tipos de estudio definidos: exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo.

Dentro del primer tipo de estudio que es el exploratorio para la presente investigación en la Fundación San Luis, no han sido analizadas con mayor detenimiento las posibles causas de no tener un flujo sostenible de ingresos para la operatividad y gestión de la

Fundación, con este antecedente determinaremos mayores bases de conocimiento sobre el control financiero y estrategias para conseguir futuras aportaciones.

En segundo término se empleará un tipo de estudio descriptivo, por medio del cual se definirán las diferentes variables que inciden en la valoración de recursos financieros y que puedan aplicarse en el caso de esta investigación.

El tercer estudio correlacionará las diferentes variables establecidas y detectadas, con el fin de determinar un modelo aplicable a la Fundación.

Por último, el estudio explicativo se empleará para elaborar el informe final de la investigación.

Lo que se desea conocer consta en las preguntas directrices y en las variables utilizadas en la investigación. Estos datos se obtendrán a través de la aplicación de cuestionarios. La utilización de esta metodología se justifica porque por medio de preguntas, abiertas o cerradas, se lograrán contar con respuestas útiles.

## **METODOS**

Los métodos que se utilizarán en esta investigación son:

Observación: Nos permitirá obtener información directa de la Fundación San Luis en cada una de las Unidades Educativas y de las gestiones de acciones sociales.

Inductivo- deductivo: Se analizarán en cada caso las particularidades de extraer fondos externos; sus características y hechos y poder generalizar el objetivo de la propuesta.

Deductivo- inductivo: Partiremos de principios generales, que luego aplicaremos a particularidades o casos puntuales; y de hechos singulares se pasa a posiciones generales.

Histórico Lógico: Vincula al conocimiento de las distintas etapas de los objetivos en su sucesión cronológica para conocer la evolución y desarrollo del objeto. Lo lógico investiga las leyes generales del funcionamiento y desarrollo de los problemas.

Analítico- Síntesis: Es el procedimiento cognoscitivo mediante el cual un todo complejo se descompone en sus diversas partes y cualidades, la síntesis establece mentalmente la unión entre las partes previamente analizadas para descubrir las relaciones esenciales de la misma.

### TÉRMINOS:

Glosario Técnico para el desarrollo de nuestro estudio.

*AUTOGESTION*: Es la Gestión de una empresa o colectividad por los propios trabajadores, es decir una manera de generar fondos propios. Nosotros utilizaremos la autogestión para las varias Fundaciones de carácter social que requieran de nuestros servicios.

*AUTOSUSTENTABILIDAD*: Es la manera de cómo la Fundación va a generar fondos externos para cubrir los gastos generados por las Unidades Educativas, Donaciones e Inversiones.

*DONACIONES::* Es una de las actividades importantes de la Fundación San Luis a mas de la educación rural, las donaciones se las hará en efectivo para calamidades o fuerza mayor después de un análisis de la petición, de la misma manera las donaciones de productos alimenticios para las varias Fundaciones que realizarán su autogestión.

*MANO SOLIDARIA* : Es uno de los proyectos de autosustentabilidad que consiste en el aporte individual de las personas para apoyar la gestión que realiza la Fundación San Luis.

*RIFA NAVIDEÑA* : Es uno de los proyectos de autosustentabilidad que consiste en realizar una rifa anual de manera que de toda la venta de boletos menos los gastos incurridos por compra de premios nos generará un ingreso que servirá para cubrir los gastos operativos.

*TARJETAS NAVIDEÑAS* : Es uno de los proyectos de autosustentabilidad que consiste en la venta de tarjetas para la fecha de navidad, generando un ingreso para cubrir los gastos operativos

*PRONACA* : Procesadora Nacional de Alimentos, empresa que nos brinda un aporte considerable para cubrir los gastos operativos, además nos facilita la corporativización de varios procesos con la finalidad de poder fortalecerlos con Organismos Internacionales.

*POSTGRADO*: Es la formación especializada que imparten los centros de Educación Superior, con sujeción a la Ley y al Reglamento pertinente.

*ADMINISTRACION*: La administración es la ciencia que nos enseña a prever, planificar, ejecutar, coordinar y controlar todo tipo de actividades.

## FUNDACION SAN LUIS

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2008 y 31 DE DICIEMBRE DE 2007  
(Expresado en dólares americanos)

	<u>Mar-08</u>	<u>Dic-07</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>		
Caja y equivalentes	504.322	425.723
Inversiones Temporales	211.240	211.240
Cuentas por cobrar Clientes	5.540	15.205
Cuentas por cobrar Relacionadas	27.067	34.164
Inventarios	1.307	1.307
Intereses Inversiones	2.850	2.850
Gastos y Otras Cuentas por Cobrar	-183	1.847
<b>Total Activos Corrientes</b>	<u>752.143</u>	<u>692.337</u>
<b>PROPIEDAD Y EQUIPOS</b>		
Terreno	30.000	30.000
Edificios e Instalaciones	406.931	404.110
Maquinaria y Equipo	1.408	1.408
Muebles y Enseres	51.551	50.991
Vehículos	17.475	17.475
Equipo de Computación	93.043	86.133
Instalaciones Electricas	8.186	8.186
Accesos y Cerramientos	15.000	15.000
Equipo de Comunicación	6.025	6.025
Construcciones en Proceso	519	2.189
<b>Total Activos Fijos</b>	<u>630.138</u>	<u>621.516</u>
Depreciacion Acumulada	<u>-212.789</u>	<u>-202.372</u>
<b>Total Activos Fijos (neto)</b>	<u>417.349</u>	<u>419.144</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Libros y Material Didactico	53.939	53.939
Amortizacion Libros y Material Didactico	<u>-48.840</u>	<u>-47.897</u>
<b>Total Otros Activos</b>	<u>5.099</u>	<u>6.042</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>1.174.592</u></u>	<u><u>1.117.524</u></u>

	<u>Mar-08</u>	<u>Dic-07</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>		
Cuenta por Pagar Proveedores	26.391	20.194
Cuenta por Pagar Pronaca	52.739	43.710
Gastos Acumulados y otras Cuentas por Pagar	67.909	65.876
<b>Total pasivos corrientes</b>	<u>147.039</u>	<u>129.779</u>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:</b>		
Aportes Cia. PRONACA	7.385	7.385
Donaciones Pronaca	245.979	245.979
Donaciones de Terceros	7.275	7.275
Reserva Legal	14.773	14.773
Superávit Años Anteriores	712.333	507.155
Superavit / Deficit Acumulado	39.808	205.178
<b>Total Patrimonio</b>	<u>1.027.553</u>	<u>987.745</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>1.174.592</u>	<u>1.117.524</u>

**FUNDACION SAN LUIS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**R EL PERIODO TERMINADO AL MES DE MARZO DEL 2008 Y DICIEMBRE DEL 2007**  
**(Expresado en dólares americanos)**

	<u>Mar-08</u>	<u>Dic-07</u>
<b>INGRESOS:</b>		
UE San Juan de Bucay	26.937	158.998
Proyectos Autosustentables	160.604	607.741
UE San Pedro de Valle Hermoso	13.550	40.215
<b>Total Ingresos</b>	<b><u>201.092</u></b>	<b><u>806.954</u></b>
 <b>GASTOS</b>		
UE San Juan de Bucay	67.390	284.782
Administracion Quito	65.596	209.735
UE San Pedro de Valle Hermoso	28.297	107.259
<b>Total Gastos</b>	<b><u>161.284</u></b>	<b><u>601.776</u></b>
 <b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	 <b><u>39.808</u></b>	 <b><u>205.178</u></b>

**INDICADORES FINANCIEROS**

		<b>Mar-08</b>	<b>Dic-07</b>
Capital de trabajo	= Activo Corriente - Pasivo Corriente	605.104	562.558
Fondo de Maniobra	= Recursos Propios - Activo Inmovilizado	605.104	562.558
Margen Bruto sobre ventas	= Margen Bruto / Ventas	19,80%	25,40%
Coficiente de Tesoreria	= Tesoreria / Pasivo Corto Plazo	343,00%	328,00%
Coficiente de Liquidez	= Activo Circulante - Pasivo Corto Plazo	5,12	5,33
Plazo medio de cobro clientes	= ( deudores / ventas ) * 365	10,05	6,88
Necesidades Operativas de Fondos	= Activo circulante - Pasivo Corto Plazo Esp.	605.104	562.558

En el índice de capital de trabajo, podemos evidenciar que la Fundación San Luis, cumple con sus obligaciones, ya que tiene un buen flujo de efectivo, cubierto con las aportaciones oportunas de PRONACA.

El fondo de maniobra, es muy bueno, cubre con las necesidades de efectivo que tiene la FSL

El margen bruto de ventas, es bueno ya que en este se encuentran, las aportaciones de Pronaca, el pago de pensiones, matrículas, mano solidario, tarjetas, rifas y ventas de suministros de oficina, como son lápices, esferos, y jarros decorativos.

El coeficiente de tesorería, evidencia que la situación financiera de la FSL es buena, ya que tiene el patrocinio de PRONACA, quien cubre todas las obligaciones, de manera oportuna .

El coeficiente de liquidez, al igual que los anteriores evidencia, que la inyección de flujo de efectivo por parte de PRONACA, hace que la FSL sea solvente.

El índice de cartera está dentro de un porcentaje adecuado, ya que la naturaleza de la FSL es cobrar por sus servicios casi de inmediato, ya que si no pagan las pensiones los representantes de los alumnos dentro de los 5 primeros días de cada mes, no pueden asistir a clases.

El índice de las NOF, están totalmente cubiertas por el fondo de maniobra, no necesita recurrir al endeudamiento ni interno ni externo.

	<u>Mar-08</u>	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13
<b>ACTIVOS</b>							
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>							
Caja y equivalentes	503.823	557.441	610.393	691.592	775.897	846.261	916.261
Inversiones Temporales	211.240	211.240	211.240	211.240	211.240	211.240	213.740
Cuentas por cobrar Clientes	5.540	5.540	9.757	9.757	7.257	8.757	8.757
Cuentas por cobrar Relacionadas	27.067	27.067	28.567	31.067	31.167	33.667	43.667
Inventarios	1.307	1.307	1.307	3.807	3.807	3.807	3.807
Intereses Inversiones	2.850	2.850	2.850	2.850	4.350	4.350	4.350
Gastos y Otras Cuentas por Cobrar	317	317	317	2.817	5.317	6.317	6.317
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>752.144</b>	<b>805.762</b>	<b>864.431</b>	<b>953.130</b>	<b>1.039.035</b>	<b>1.114.399</b>	<b>1.196.899</b>

<b>PROPIEDAD Y EQUIPOS</b>							
Terreno	30.000	55.000	55.000	55.000	55.000	55.000	55.000
Edificios e Instalaciones	406.931	411.156	413.656	416.156	421.156	422.656	427.656
Maquinaria y Equipo	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408	6.408
Muebles y Enseres	51.551	51.551	52.551	55.051	55.051	56.051	56.051
Vehiculos	17.475	34.950	34.950	37.450	39.950	42.450	49.950
Equipo de Computación	93.043	93.043	99.043	99.043	102.043	103.543	110.043
Instalaciones Electricas	8.186	8.186	8.186	8.186	8.186	8.186	13.186
Accesos y Cerramientos	15.000	15.000	20.000	20.000	20.000	21.000	21.000
Equipo de Comunicación	6.025	6.025	6.025	6.025	6.025	6.025	11.025
Construcciones en Proceso	519	519	1.519	1.519	1.519	1.519	1.519
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>630.138</b>	<b>676.838</b>	<b>692.338</b>	<b>699.838</b>	<b>710.338</b>	<b>717.838</b>	<b>751.838</b>
Depreciacion Acumulada	-212.789	-252.326	-294.236	-338.660	-385.750	-435.665	-488.575
<b>Total Activos Fijos (neto)</b>	<b>417.349</b>	<b>424.512</b>	<b>398.102</b>	<b>361.178</b>	<b>324.588</b>	<b>282.173</b>	<b>263.263</b>

<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Libros y Material Didactico	53.939	53.939	73.939	73.939	73.957	98.957	100.457
Amortizacion Libros y Material Didactico	-48.840	-52.642	-56.673	-60.946	-65.474	-70.275	-75.363
<b>Total Otros Activos</b>	<b>5.099</b>	<b>1.297</b>	<b>17.266</b>	<b>12.993</b>	<b>8.483</b>	<b>28.682</b>	<b>25.094</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1.174.592</b>	<b>1.231.570</b>	<b>1.279.799</b>	<b>1.327.301</b>	<b>1.372.105</b>	<b>1.425.254</b>	<b>1.485.255</b>
-------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

	<u>Mar-08</u>	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13
--	---------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>							
Cuenta por Pagar Proveedores	26.391	42.366	45.866	47.366	44.866	47.866	50.366
Cuenta por Pagar Pronaca	52.739	52.739	52.739	52.739	52.739	54.239	59.239
Gastos Acumulados y otras Cuentas por Pagar	67.909	67.909	70.409	72.909	75.409	77.909	82.909
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>147.039</b>	<b>163.014</b>	<b>169.014</b>	<b>173.014</b>	<b>173.014</b>	<b>180.014</b>	<b>192.514</b>

<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:</b>							
Aportes Cia. PRONACA	7.385	7.385	7.385	7.385	7.385	7.385	7.385
Donaciones Pronaca	245.979	245.979	245.979	245.979	245.979	245.979	245.979
Donaciones de Terceros	7.275	7.275	7.275	7.275	7.275	7.275	7.275
Reserva Legal	14.773	14.773	14.773	14.773	14.773	14.773	14.773
Superávit Años Anteriores	712.333	752.141	793.143	835.376	878.875	923.679	969.827
Superavit / Deficit Acumulado	39.808	41.002	42.232	43.499	44.804	46.148	47.533
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1.027.553</b>	<b>1.068.555</b>	<b>1.110.788</b>	<b>1.154.287</b>	<b>1.199.091</b>	<b>1.245.239</b>	<b>1.292.772</b>

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1.174.592</b>	<b>1.231.569</b>	<b>1.279.802</b>	<b>1.327.301</b>	<b>1.372.105</b>	<b>1.425.253</b>	<b>1.485.286</b>
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

**FUNDACION SAN LUIS  
ESTADO DE RESULTADOS  
POR EL PERIODO TERMINADO AL MES DE MARZO DEL 2008  
(Expresado en dólares americanos)**

	<u>Mar-08</u>	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13
<b>INGRESOS:</b>							
UE San Juan de Bucay	26.937	27.745	28.577	29.435	30.318	31.227	32.164
Proyectos Autosustentables	160.604	165.422	170.385	175.496	180.761	186.184	191.770
UE San Pedro de Valle Hermoso	13.550	13.957	14.375	14.806	15.251	15.708	16.179
<b>Total Ingresos</b>	<b>201.091</b>	<b>207.124</b>	<b>213.337</b>	<b>219.738</b>	<b>226.330</b>	<b>233.120</b>	<b>240.113</b>

<b>GASTOS</b>							
UE San Juan de Bucay	67.390	69.412	71.494	73.639	75.848	78.123	80.467
Administracion Quito	65.596	67.564	69.591	71.679	73.829	76.044	78.325
UE San Pedro de Valle Hermoso	28.297	29.146	30.020	30.921	31.849	32.804	33.788
<b>Total Gastos</b>	<b>161.283</b>	<b>166.121</b>	<b>171.105</b>	<b>176.238</b>	<b>181.525</b>	<b>186.971</b>	<b>192.580</b>

<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>39.808</b>	<b>41.002</b>	<b>42.232</b>	<b>43.499</b>	<b>44.804</b>	<b>46.148</b>	<b>47.533</b>
------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

CONCEPTO	0 AÑO 2008	1 AÑO 2009	2 AÑO 2010	3 AÑO 2011	4 AÑO 2012	5 AÑO 2013
Ingresos Totales	229.039,00	242.781,34	257.348,22	272.789,11	289.156,46	306.505,85
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos Totales Bucay	298.333,28	316.233,28	335.207,27	355.319,71	376.638,89	399.237,22
Gastos Totales Valle Hermoso	136.740,49	144.944,92	153.641,62	162.860,12	172.631,72	182.989,63
Gastos Totales Quito	99.332,30	105.292,24	111.609,77	118.306,36	125.404,74	132.929,03
Gastos Totales Autosustentabilidad	244.130,97	258.778,83	274.305,56	290.763,89	308.209,72	326.702,31
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>778.537,04</b>	<b>825.249,26</b>	<b>874.764,22</b>	<b>927.250,07</b>	<b>982.885,08</b>	<b>1.041.858,18</b>
<b>Pérdida del ejercicio</b>	<b>-549.498,04</b>	<b>-582.467,92</b>	<b>-617.416,00</b>	<b>-654.460,96</b>	<b>-693.728,62</b>	<b>-735.352,33</b>
<b>Impuestos N/A</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depreciaciones	39.537,47	41.909,72	44.424,30	47.089,76	49.915,14	52.910,05
Amortizaciones	3.802,47	4.030,62	4.272,46	4.528,80	4.800,53	5.088,56
<b>TOTAL GASTOS NO DESEMBOLSABLES</b>	<b>43.339,94</b>	<b>45.940,34</b>	<b>48.696,76</b>	<b>51.618,56</b>	<b>54.715,68</b>	<b>57.998,62</b>
<b>BN</b>	<b>-506.158,10</b>	<b>-536.527,59</b>	<b>-568.719,24</b>	<b>-602.842,40</b>	<b>-639.012,94</b>	<b>-677.353,72</b>
VAN	\$ -2.024.632,41					

## CONCLUSIONES

- La Fundación San Luis, de acuerdo a este análisis de sustentabilidad, podemos indicar que tiene una dependencia total de las aportaciones que realiza mensualmente el grupo PRONACA
- El tratar de conseguir un flujo de caja que le permita ser autosuficiente, llevará mucho tiempo, ya que los ingresos que tiene, a través de Mano Solidaria, Donaciones y otros aportes, son escasos para cubrir sus gastos mensuales.

## Recomendaciones

- La autosustentabilidad, debe estar encaminada a obtener de los beneficiarios el dinero suficiente, para ello debe incentivar a los padres a conformar taller artesanales.
- Crear microempresas con los padres de los alumnos de las unidades educativas, con la finalidad de que superen su nivel socio-económico de vida, la capacitación que necesitan para ello, será financiada con una pequeña cantidad a ser cobrada durante el tiempo que dure la capacitación.
- Brindarles canales de distribución y venta, con el cobro de un aporte mínimo, de acuerdo al monto invertido y al bien ofertado, siendo menor a 20 USD:

## BIBLIOGRAFIA

- Estados Financieros al mes de diciembre del año 2007 de la FSL
- Estados Financieros al mes de enero de 2008
- Estados Financieros al mes de febrero de 2008
- Estados financieros al mes de marzo de 2008
- Presupuestos elaborados para el año 2008
- Control y análisis financiero
- [www.funcas.ceca.es/Publicaciones/Prespectivas](http://www.funcas.ceca.es/Publicaciones/Prespectivas)
- [www.uned.es/424136/](http://www.uned.es/424136/) - 28k
- [www.emagister.com.mx/cursos\\_balance\\_general\\_estado\\_resultados-tpsmx-305004.htm](http://www.emagister.com.mx/cursos_balance_general_estado_resultados-tpsmx-305004.htm) - 85k -

## ANEXOS

- Resumen de los presupuestos mensuales del año 2008 y presupuestos proyectados de las Unidades Educativas Bucal y Valle Hermoso
- Resumen de los gastos presupuestados para el año 2008 de la Unidad Educativa San José de Bucal y su correspondiente proyección al año 2013
- Resumen de los gastos presupuestados para el año 2008 de la Unidad Educativa San Pedro de Valle Hermoso y su correspondiente proyección al año 2013
- Resumen de los gastos presupuestados para el año 2008 del Centro de Costos Inverna (Quito) y su correspondiente proyección al año 2013
- Resumen de los gastos presupuestados para el año 2008 del Centro de Costos Autosustentabilidad y su correspondiente proyección al año 2013

- Resumen de los gastos presupuestados para el año 2008 de todos los centros de costos, UESJB, UESPVH, Inverna, Autosustentabilidad y su correspondiente proyección al año 2013
- Detalle del presupuesto de gastos de la UESJB
- Detalle del presupuesto de gastos de la UESPVH
- Detalle del presupuesto de gastos del Centro Quito
- Resumen de ingresos y gastos del Centro de Costos de Autosustentabilidad
- Detalle del presupuesto de ingresos de UESJB
- Detalle del presupuesto de ingresos de UESPVH