



UNIVERSIDAD DE JAÉN
Facultad de Ciencias Sociales y Jurídicas

Trabajo Fin de Grado

DISEÑO DE UN SISTEMA PRESUPUESTARIO DE UNA ALFARERÍA.

Alumno: Ana Belén Merino González

Octubre, 2014

INDICE:

1. Resumen.....	2
2. Resumen en Inglés.....	3
3. Introducción.....	4-6
4. Fotos de los productos.....	7
5. Proceso de elaboración.....	8-10
6. Gastos de fabricación.....	11
7. Presupuestos:.....	12-38
7.1 Presupuesto objetivo de ventas	
7.2 Programa de producción	
7.3 Presupuesto de mano de obra directa	
7.4 Presupuesto de gastos generales de fabricación	
7.5 Presupuesto de materiales	
7.6 Presupuesto de fabricación	
7.7 Presupuesto de coste de ventas	
7.8 Presupuesto de tesorería	
7.9 Presupuesto de resultados	
8. Conclusiones.....	39-41
9. Bibliografía.....	42

1. RESUMEN:

El sistema de dirección de las empresas ha tenido que evolucionar a la cambiante realidad económica ya que no es suficiente la adaptación pasiva sino que resulta necesario una adaptación activa, anticiparse a todos los inconvenientes que nos puedan surgir en una empresa, por lo que me voy a centrar en la empresa por dentro, en un tipo de empresa muy concreta, una alfarería.

Mi pueblo, Bailén siempre ha sido un pueblo artesano aunque también es uno de los pueblos más castigados por la crisis económica, esto ha provocado unos índices muy altos de paro y han cerrado varias empresas, aunque a pesar de esto, es una población con un dinamismo económico mediano que depende mucho de la actividad del sector cerámico y aunque han notado en consideración la bajada de ventas en los últimos años el sector cerámico ha sobrevivido a la tan dura crisis.

2. RESUMEN EN INGLÉS:

The managing system of companies have had to evolve to the changing economic reality due to the fact that it is not enough of a passive adaptation but it is required an active, one which anticipates all the problems that may arise in a company, not only the competition but within the company, so I am going to focus on the company itself, on a very specific type of pottery company.

My town, Bailén has always been an artisan village but it is also one of the hardest-hit towns by the economic crisis, this had been led to very high rates of unemployment and several companies have been forced to close, but despite this, it is a population with economic dynamism medium much depends on the activity of the ceramic industry and although there has been a noticeable drop in sales in recent years it is one of the sectors that have survived so hard to crisis.

3. INTRODUCCIÓN:

“Diseño de un sistema presupuestario empresarial”

Este tema lo hemos tratado en la asignatura de Contabilidad de Gestión II, ya que como dice en el tema el sistema de dirección de las empresas ha tenido que evolucionar a la cambiante realidad económica ya que no es suficiente la adaptación pasiva sino que resulta necesario una adaptación activa, estratégica, anticiparse a todos los inconvenientes que nos puedan surgir en una empresa, tanto con la competencia como dentro de nuestra empresa.

Cómo dice Ángel Sáez Torrecilla en su libro, el sistema presupuestario empresarial se encuentra en la planificación de recursos, los presupuestos, que deben ser totalmente especificados y explicados en unidades monetarias.

Concretamente los presupuestos consisten en determinar los tipos de recursos y la cantidad de cada uno de esos recursos que se necesita para los medios elegidos, cuando se necesitarán y como se adquirirán o generarán.

El presupuesto es una estimación expresada en unidades monetarias de los programas de acción previstos y aprobados por el empresario.

Al conjunto de la actividad presupuestaria se le conoce como Control Presupuestario o Proceso Presupuestario.

Los presupuestos deben generarse a partir del conocimiento de lo que se pretende hacer, los objetivos de venta y producción y de cómo va a hacerse, objetivos económicos y objetivos técnico-económicos.

Hay distintos tipos de presupuestos, presupuesto estático, flexible..., pero yo voy a tratar un presupuesto Incremental, que es un tipo de presupuesto que toma como base un ejercicio anterior y posibles modificaciones. Este trabajo está basado en previsiones para el año 2015 tomando como base el año 2013.

La dificultad de mi trabajo considero que es calcular el coste estándar, ya que para hacer un presupuesto hace falta determinar de una manera técnica el coste unitario de un producto, basado en eficientes métodos y sistemas, y en función de un volumen dado de actividad. Son costes científicamente predeterminados que sirven de base para medir la actuación real.

Por lo que en mi trabajo de fin de grado me voy a centrar en la empresa por dentro, un tipo de empresa muy concreta, la alfarería.

La alfarería es el arte de elaborar vasijas de barro cocido.

Todos los datos e información son concretamente de la Alfarería Núñez Tenorio S.L.

Juan Núñez Tenorio es un empresario y artesano perteneciente a una familia con una gran tradición en el oficio de la alfarería en Bailén y de reconocido prestigio, esta cerámica con nombre propio les ofrece unos productos de gran calidad, fruto del continuo esfuerzo y la elección de las mejores arcillas. Está situada en la Carretera de Madrid a Cádiz en Bailén.

España tiene una larga y enraizada industria de cerámica tradicional con una fuerte influencia árabe, que ha sufrido diversos retrocesos como resultado del desarrollo de los materiales modernos, pero que actualmente se está recuperando gracias al renovado interés en la artesanía y al turismo.

Dentro de España, Bailén constituye un núcleo importante del sector.

En Bailén, conviven empresas industriales que se dedican a la fabricación de ladrillos y tejas, y empresas artísticas que producen una gran variedad de productos.

Bailén es una población con un dinamismo económico mediano que depende mucho de la actividad del sector cerámico. Cualquier cambio en ese sector es susceptible de afectar a una gran mayoría de los sectores y a la actividad económica de Bailén de forma general.

Bailén tiene un clima mediterráneo con influencia continental, con veranos extremadamente secos. Las diferencias entre las estaciones son muy marcadas, un clima ideal para el sector cerámico.

La mayoría de las empresas alfareras son pequeñas empresas de menos de 5 trabajadores.

El sector cerámico ha conocido una evolución espectacular en los últimos 15 años. Las previsiones de crecimiento han sido ampliamente superadas.

La alfarería de Juan Núñez Tenorio cuenta con un horno túnel, un horno de tamaño grande y moderno con un proceso muy mecanizado y bajos costes de producción.

Este tipo de horno requiere menos mano de obra y utilizan como combustible el gas o el gas combinado con otro combustible. Además suele exportar una parte de su producción fuera de Andalucía.

Bailén es uno de los pueblos más castigados por la crisis económica, ya que más de la mitad de su población se dedicaba al ladrillo tanto en fabricarlos como en la construcción, crisis que ha provocado unos índices muy altos de paro, han cerrado varias empresas y otras subsisten como pueden pero sin ningún trabajador, solo con los dueños de la empresa, pero unos de los sectores que han resistido ha sido el sector artesano que aunque han notado en consideración la bajada de ventas en los últimos años ha sobrevivido a la tan dura crisis.

Haciendo este trabajo, y para mi alegría, el empresario me comentaba que este 2014 se está notando una mejoría en las ventas, teniendo que incorporar más trabajadores a la plantilla.

Por lo que por esta razón y porque Bailén siempre ha sido un pueblo artesano es por lo que me he decidido hacer mi trabajo sobre una alfarería, no ha resultado fácil ya que calcular los costes estándar me ha sido complicado.

Una alfarería tiene multitud de productos de los que me es imposible hacer los presupuestos de todos ellos, así que me he centrado en este trabajo en los dos productos más demandados, es decir, los productos que la empresa más fabrica y más vende, y por lo tanto, los productos que más beneficios les da.

Una alfarería puede hacer “cacharros” como coloquialmente se le llaman a las piezas de barro, tanto en la máquina como en la rueda, por lo que voy a tratar de contabilizar los presupuestos de los maceteros más vendidos en esta fábrica y en esos dos tipos de fabricación.

Voy a dividir el año en trimestres, el segundo y el tercer trimestre son los de mayor producción ya que hay sol y los “cacharros” se pueden secar, y el primero y cuarto trimestre son los de menor producción por el mismo motivo.

Voy a elaborar los presupuestos de una maceta del nº 6 elaborada a máquina y de una palmera de 55 elaborada en la rueda. Estos dos productos son sencillos y por lo tanto son más comunes y solicitados a la fábrica.

4. PRODUCTOS:

Palmera de 55:



Maceta del nº 6:



5. PROCESO DE ELABORACIÓN:

-El agua y la tierra (60% de agua y 40% de tierra) pasan por una coladora y amasadora donde después de 6 horas de elaboración si es para la máquina y 4 horas si es para la rueda salen los pegotes de barro para fabricar la maceta del nº 6, y el barro para fabricar la palmera de 55.

Coladora:



Amasadora:



Pegotes de barro para fabricar la maceta del nº 6:



-Después si la maceta es de máquina, el alfarero tiene que echar desmoldeante al molde de barro, que es un producto para que el barro no se pegue en el molde y pueda salir el macetero correctamente.

-Si la maceta es de rueda, el alfarero coge el barro y en el torno le hace la forma al cacharro.

Los trabajadores que hacen macetas de máquina tienen un saldo menor que los alfareros que hacen las macetas en la rueda, ya que los trabajadores que hacen macetas de máquina tienen una categoría profesional inferior a los maestros alfareros, normalmente suelen ser peones.

-Una vez hechos, los maceteros se sacan a la calle donde se secarán durante 2 días.

-Finalmente una vez secados se meten en el horno durante 14 horas. La mayoría de los alfareros encienden el horno una o dos veces a la semana para cocer las piezas que se han preparado durante el resto de la semana.

6. GASTOS DE FABRICACIÓN:

- agua
- tierra
- desmoldeante (solo en el caso de cacharros de máquina)
- luz
- gas del horno
- palé donde se almacenan las macetas
- Rollo de plástico para envolver las macetas
- Láminas de cartón para los cacharros de máquina
- Esteras para los cacharros de máquina
- Gastos administrativos (asesoría)
- Gastos comerciales (asociación de alfareros)
- Sueldos de los trabajadores.

7. PRESUPUESTOS:

Los presupuestos en contabilidad de gestión son un plan numérico para asignar recursos a actividades específicas.

Se utilizan para hacer mejoras en tiempo, espacio, y uso de los recursos materiales.

Son un dispositivo de planificación que la mayoría de los gerentes ayuda a formular, sin importar su nivel dentro de la organización.

Los presupuestos pueden usarse para diversas áreas.

Los presupuestos que detallo a continuación corresponden a previsiones del año 2015 tomando como base el año 2013.

7.1. PRESUPUESTO OBJETIVO DE VENTAS:

El presupuesto objetivo de ventas es el primer componente de un presupuesto operativo principal, debido a que las ventas afectan a todos los demás presupuestos y ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa, teniendo en cuenta la cantidad de producto que planea vender en el plazo de un año y el precio al que venderá esos productos.

Del 100 % de las ventas se estima que el 30 % es de la maceta nº 6 y el 15 % de la palmera de 55, el 55 % restante es del resto de productos.

El segundo y tercer trimestre son los de mayores ventas, en el cuarto trimestre las ventas disminuyen y en el primer trimestre las ventas disminuyen considerablemente debido a que es invierno y los cacharros no se secan, por lo que desde mediados de Noviembre hasta Febrero la fábrica tiene muy poco funcionamiento.

Juan Tenorio el jefe de la fábrica estima que en el primer trimestre las ventas totales son de 33.000 cacharros, en el segundo de 97.000, el tercero de 96.000 y el cuarto de 65.000 “cacharros”. Como he dicho anteriormente, observamos que el segundo y tercer trimestre son los de mayores ventas. Esta alfarería vende productos al por menor y al por mayor, fuera de Andalucía e incluso fuera de España.

Haciéndole su porcentaje de ventas a los dos productos que estoy estimando, sale que se deberían de vender un total de 87.300 macetas del nº6 al año y 43.650 palmeras de 55 al año.

El precio de venta de la maceta del nº 6 es de 0,70 € por lo que se estima que la venta de las macetas del nº 6 tienen unos ingresos anuales de 61.110 € y el precio de venta de la palmera de 55 es de 7 € por lo que se estima que los ingresos anuales son de 305.550 €, sumando ambos, los ingresos previstos anuales totales de estos dos productos son de 366.660 €. Cifra muy significativa.

Tabla 1: Presupuesto objetivo de ventas.

PRESUPUESTO OBJETIVOS DE VENTAS					
AÑO 2015	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
Ventas prev. (u.f.) totales	33.000	97.000	96.000	65.000	291.000
<u>Maceta del nº 6</u>					
Ventas prev. (u.f.)	9.900	29.100	28.800	19.500	87.300
Precio unit. Prev. (€/u.f.)	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €	
Ingresos previstos	6.930 €	20.370 €	20.160 €	13.650 €	61.110 €
<u>Palmera de 55</u>					
Ventas prev. (u.f.)	4.950	14.550	14.400	9.750	43.650
Precio unit. Prev. (€/u.f.)	7 €	7 €	7 €	7 €	
Ingresos previstos	34.650 €	101.850 €	100.800 €	68.250 €	305.550 €
TOTAL INGRESOS	41.580 €	122.220 €	120.960 €	81.900 €	366.660 €

7.2. PROGRAMA DE PRODUCCIÓN:

El programa de producción es la gestión y distribución de recursos y procesos para crear bienes y servicios.

Su objetivo es equilibrar las necesidades de los clientes con los recursos disponibles mientras se opera de la forma más rentable.

Para obtener el producto, debemos contar con ciertos elementos: maquinaria, trabajadores, materias primas, etc. Después, se organiza según el orden que debemos seguir para obtener el producto o el servicio deseado. A todo ello lo denominamos “proceso productivo”.

Como vemos en la tabla 2, tenemos las existencias iniciales y finales totales de los productos de la fábrica, se estima que el 30% equivalen a existencias de las macetas nº 6 y el 15 % a existencias de las palmeras de 55. Como observamos hay unas existencias iniciales totales previstas de 8.000 que equivalen al último trimestre del año anterior.

En el primer trimestre de las macetas del nº 6 en las existencias iniciales previstas en unidades físicas hacemos el 30% de las existencias iniciales previstas totales, y el 15% para las palmeras de 55 y nos sale unas existencias iniciales previstas de 2.400 macetas y 1.200 palmeras.

Y a las existencias finales previstas en unidades físicas le hacemos los mismos porcentajes con respecto a las existencias finales totales previstas en la fábrica.

El resto de trimestre, las existencias iniciales van a ser las existencias finales del trimestre anterior.

Las ventas totales ya las tenemos calculadas en la tabla 1: presupuesto objetivo de ventas, por lo que pasamos a calcular la producción total prevista como ventas previstas más existencias finales previstas menos existencias iniciales previstas, por lo tanto la producción total prevista en unidades físicas de macetas del nº 6 son de 87.300 unidades y de palmeras de 55 son 43.650 unidades físicas. Observamos que las unidades previstas de producción son muy numerosas.

Al igual que en las ventas, vemos como en el segundo y tercer trimestre la producción es mayor que en el resto de trimestres, ya que en esos dos trimestres es cuando más se venden y por lo tanto cuando más hay que producir.

Tabla 2: Programa de producción.

PROGRAMA DE PRODUCCIÓN					
30%	de las exist. Iniciales y finales totales son de la maceta del nº 6				
15%	de las exist. Iniciales y finales totales son de la palmera de 55				
Programa de producción	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
Totales					
Exist. Inic. Prev (u.f.) totales	8.000	5.000	15.000	15.000	43.000
Exist. Fin. Prev (u.f.) totales	5.000	15.000	15.000	8.000	43.000
<u>Maceta del nº 6</u>					
Exist. Inic. Prev (u.f.)	2.400	1.500	4.500	4.500	12.900
Exist. Fin. Prev (u.f.)	1.500	4.500	4.500	2.400	12.900
Ventas prev. (u.f.)	9.900	29.100	28.800	19.500	87.300
Producción prev. (u.f.)	9.000	32.100	28.800	17.400	87.300
<u>Palmera de 55</u>					
Exist. Inic. Prev (u.f.)	1.200	750	2.250	2.250	6.450
Exist. Fin. Prev (u.f.)	750	2.250	2.250	1.200	6.450
Ventas prev. (u.f.)	4.950	14.550	14.400	9.750	43.650
Producción prev. (u.f.)	4.500	16.050	14.400	8.700	43.650

7.3. PRESUPUESTO DE FABRICACIÓN:

En el presupuesto de fabricación como su nombre indica va a calcular los gastos que tiene fabricar ambos productos. En primer lugar calcularemos el presupuesto de mano de obra directa, en segundo lugar el presupuesto de gastos de costes indirectos y por último el presupuesto de materiales.

A continuación se detallan cada uno de estos presupuestos.

7.4. PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA:

La mano de obra directa es el coste de los jornales para los trabajadores responsables de fabricar los productos acabados a partir de materias primas.

La importancia de este presupuesto es que para la mayoría de las empresas, como pasa en este caso, el coste de la mano de obra suele superar a todos los demás elementos de costes juntos, por lo tanto es sumamente necesario conocerlo en detalle, para su estudio, planificación y control minucioso, ya que se trata de un coste de respetable cuantía.

El sueldo de un trabajador que realiza sus trabajos en la máquina es de 6 € la hora y de un alfarero de 8 € la hora. Esta diferencia de sueldo se debe a que el alfarero tiene una categoría profesional superior al trabajador que hace las macetas a máquina que su categoría profesional es peón.

En una hora de trabajo, el trabajador hace 140 macetas del nº 6 y 5 palmeras de 55. Por lo que para sacar el coste unitario previsto en mano de obra por unidad física de macetas del nº 6 dividimos 6 € que es lo que cobra un trabajador a la hora que trabaja en la máquina entre 140 macetas que se pueden hacer en una hora, y nos sale un coste unitario previsto en mano de obra de 0,0429 €.

Y para calcular el coste unitario previsto en mano de obra por unidad física de palmeras de 55 dividimos 8 € que es lo que cobra un trabajador a la hora que trabaja en la rueda entre 5 palmeras que un trabajador hace en una hora. Y así estimamos que el coste unitario en mano de obra previsto por unidad física de una palmera de 55 es de 1,6 €.

Como vemos en la tabla 3: el presupuesto de mano de obra directa en las palmeras es bastante mayor que en las macetas, esto es debido a que el tiempo de fabricación de una palmera es superior a la de una maceta.

Si multiplicamos la producción prevista en unidades físicas ya calculada en la tabla 2: programa de producción, por el coste unitario previsto de mano de obra directa por unidad física de la maceta del nº 6 nos sale un presupuesto de mano de obra directa total al año de macetas del nº 6 de 3741,43 €, haciendo lo mismo con las palmeras de 55 nos sale un presupuesto de mano de obra directa total al año de palmeras de 55 de 69.840 €.

Sumando ambos presupuestos podemos concluir que 73.581,43 € al año es lo que se gasta en mano de obra directa por ambos productos, cifra bastante considerable que hay que tener muy en cuenta. Comprobamos que la mano de obra directa es un coste importante en la producción de estos productos.

Tabla 3: Presupuesto de mano de obra directa.

PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA DIRECTA					
6	€ por hora	trabaj. Maquina			
8	€ por hora	trabaj. Rueda			
En una hora de trabajo se producen			140	maceta del nº 6	
En una hora de trabajo se producen			5	palmera de 55	
Presup. MOD	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
<u>Maceta del nº 6</u>					
Prod. Prev. (u.f.)	9.000	32.100	28.800	17.400	87.300
Coste unit. Prev. (u.f.)	0,0429 €	0,0429 €	0,0429 €	0,0429 €	
Presup. MOD	385,71 €	1.375,71 €	1.234,29 €	745,71 €	3.741,43 €
<u>Palmera de 55</u>					
Prod. Prev. (u.f.)	4.500	16.050	14.400	8.700	43.650
Coste unit. Prev. (u.f.)	1,6000 €	1,6000 €	1,6000 €	1,6000 €	
Presup. MOD	7.200,00 €	25.680,00 €	23.040,00 €	13.920,00 €	69.840,00 €
TOTAL MOD	7.585,71 €	27.055,71 €	24.274,29 €	14.665,71 €	73.581,43 €

7.5. PRESUPUESTO DE GASTOS GENERALES DE FABRICACIÓN:

Uno de los procesos más elaborados, es calcular las tasas de gastos indirectos de fabricación que se han de aplicar a los productos terminados.

Los gastos generales de fabricación se definen generalmente como el conjunto de materiales indirectos, mano de obra indirecta y todos aquellos gastos de fábrica correspondientes a un periodo, que no se pueden imputar convenientemente a unidades, trabajos o productos específicos.

El material indirecto se refiere al material que es necesario para elaborar el producto, pero que no se identifica con el mismo. El material indirecto no es menos importante que el directo, ya que sin él no podría terminarse el producto.

Para la fabricación de macetas de máquina del nº 6 y palmeras de 55 necesitamos una serie de gastos indirectos de fabricación; el palé, rollo de plástico, láminas de cartón y estanterías.

Estimaciones del gasto indirecto unitario por producto:

Gastos de Palé: En un palé caben 260 macetas del nº 6 y 20 palmeras de 55.

Rollo de plástico: Con un rollo de plástico se pueden envolver 16 palés de macetas del nº 6 y 7 palés de palmeras de 55.

Estanterías para las macetas del nº6: Además las macetas del nº 6 una vez salen de la máquina son almacenadas en estanterías. En cada estantería caben 80 macetas del nº6.

Láminas de cartón para las palmeras de 55: Las palmeras de 55 necesitan de láminas de cartón para separarlas cuando se colocan en el palé. Se necesitan 3 láminas de cartón por palé para las palmeras de 55.

Para calcular el coste indirecto unitario por producto, primero dividiremos lo que vale un palé, 3 € entre 260 macetas del nº 6 y 3€ entre 20 palmeras de 55 que caben en un palé y así sabemos que gasto de palé le corresponde a cada producto.

Segundo, tenemos que calcular el coste indirecto de rollo de plástico para cada producto, que lo calcularemos de la siguiente manera; 4 € que vale un rollo de plástico entre 16 palés de maceta del nº 6 que envuelve un rollo de plástico y por 260 macetas del nº 6 que caben en cada palé, y haremos lo mismo con la palmera de 55, 4 € entre 7 palés de palmera de 55 que envuelve un rollo de plástico por 20 palmeras de 55 que caben en cada palé.

Para calcular el gasto indirecto de estanterías por cada maceta del nº 6 lo que hacemos es dividir lo que vale una estantería 20 € entre 80 macetas del nº 6 que caben en cada estantería.

Y de nuevo para calcular el gasto indirecto de láminas de cartón para las palmeras de 55 lo que hacemos es dividir 20 palmeras de 55 que caben en un palé entre 0,25 € que vale cada lámina de cartón por 3 que son las láminas que hacen falta por palé.

Como vemos en la tabla 4, sumando estos gastos tenemos que el coste unitario previsto por una maceta del nº 6 es de 0,2625 € y el coste unitario previsto de una palmera de 55 es de 0,2161 €.

Multiplicando el coste indirecto unitario previsto de cada producto por su producción prevista en unidad física calculada en el programa de producción, tabla 2, nos sale que tenemos un presupuesto de gastos generales de fabricación de macetas del nº 6 al año de 22.916,25 € y un presupuesto de gastos generales de fabricación de palmeras de 55 al año de 9.431,52€

Tabla 4: Gastos generales de fabricación.

GASTOS GENERALES DE FABRICACIÓN					
Palé	3 €	cada palé			
Rollo de plástico	4 €	cada rollo			
Láminas de cartón	0,25 €	cada lámina			
Estanterías	20 €	cada estantería			
En un palé caben	260	maceta del nº 6 y	20	palmera de 55	
Con un rollo envuelve a	16	palé de maceta nº6	7	palmera de 55	
Hacen falta	3	lámina por palé para palmera de 55			
En cada estantería cogen	80	maceta del nº 6			
Precio unit. Por u.f.	Maceta del nº 6		Palmera de 55		
Palé	0,0115 €		0,1500 €		
Rollo de papel transp.	0,0010 €		0,0286 €		
Láminas de cartón	0,0000 €		0,0375 €		
Estanterías	0,2500 €		0,0000 €		
	0,2625 €		0,2161 €		
Presup. GGF	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
<u>Maceta del nº 6</u>					
Prod. Prev. (u.f.)	9.000	32.100	28.800	17.400	87.300
Coste unit. Prev. (u.f.)	0,2625 €	0,2625 €	0,2625 €	0,2625 €	
Presup. GGF	2.362,50 €	8.426,25 €	7.560,00 €	4.567,50 €	22.916,25 €
<u>Palmera de 55</u>					
Prod. Prev. (u.f.)	4.500	16.050	14.400	8.700	43.650
Coste unit. Prev. (u.f.)	0,2161 €	0,2161 €	0,2161 €	0,2161 €	
Presup. GGF	972,32 €	3.467,95 €	3.111,43 €	1.879,82 €	9.431,52 €
TOTAL GGF	3.334,82 €	11.894,20 €	10.671,43 €	6.447,32 €	32.347,77 €

7.6. PRESUPUESTO DE MATERIALES:

Este Presupuesto se encarga de estimar el presupuesto de los materiales que debe utilizar una empresa para su producción en un periodo determinado.

El presupuesto de materiales es el presupuesto de mayor dificultad, ya que es difícil cuantificar correctamente cada uno de los materiales para un único producto.

El presupuesto de materiales se define generalmente como el material usado en el proceso de fabricación que es atribuible en forma directa al producto final.

Para fabricar un “cacharro”, es necesario, las materias primas siguientes: tierra y agua, además de desmoldeante, luz para que funcionen las máquinas y gas del horno.

El desmoldeante es el líquido que se le hecha al pegote de barro para que no se pegue al molde de la maceta. Un líquido que no reseca el molde, ya que si el molde está seco se pegaría el barro a éste.

Es casi imposible calcular las materias primas que hacen falta para elaborar un único producto ya que en la elaboración del barro, que se hace en una máquina llamada coladora, no se hecha solo agua y tierra para un único producto, pero si sabemos la cantidad de agua y barro que se le echa a la coladora para la elaboración del barro y cuantas macetas del nº 6 y palmeras de 55 salen con esa cantidad de materias primas.

Tabla 5: Materiales directos de cada producto.

MATERIALES DIRECTOS PARA CADA PRODUCTO							
Tierra	0,03 €	kg de tierra					
Agua	0,3370 €	m3					
Desmoldeante	2,50 €	litro					
Luz	0,15 €	kilovatio					
Gas del horno	300 €	14	horas				
Maceta del nº 6	hace falta:			1000 litros	son	1	m3
agua	60	litros	0,0202 €	60 litros	son	0,06	m3
tierra	40	kg	1,20 €				
horas en la elaboración del barro:	6	horas	55,2	kilovatio	por hora	8,28 €	
máquina que hace las macetas	1	hora	9,2	kilovatio	por hora	0,01 €	
Luz			64,4	kilovatio	por hora	8,29 €	
desmoldeante	2,50 €	litro	200	macetas nº 6	0,013 €		
horno	300 €	14	horas	en el horno caben		3000	macetas
Palmera de 55	hace falta:						
agua	60	litros	0,0202 €				
tierra	40	kg	1,20 €				
horas en la elaboración del barro:	4	horas	36,8	kilovatio	por hora	5,52 €	
rueda		1	hora	2	kilovatio	por hora	0,06 €
Luz			38,8	kilovatio	por hora	5,58 €	
horno	300 €	14	horas	en el horno caben		250	palmeras

Como analizamos en la tabla 5, estimamos que necesitamos 60 litros de agua y 40 kg de tierra para hacer el barro.

El precio del agua es de 0,3370 € el m³ pasando los 60 litros a m³ nos sale que gastamos 0,06 m³ de agua, si multiplicamos 0,06 m³ por 0,3370 € que vale cada m³, nos sale un gasto total de agua de 0,0202 €

Además necesitamos 40 kg de tierra a 0,03 € que vale el kg de tierra tenemos un gasto en tierra de 1,20 €.

Proceso de elaboración del barro para las macetas del nº 6:

El agua y la tierra tienen un proceso de elaboración por unas máquinas que funcionan por luz, este proceso hasta que salen los pegotes de barro dura 6 horas y una vez que están los pegotes de barro, las macetas del nº 6 como ya hemos comentado se hacen a máquina y esa máquina también funciona por luz.

El kilovatio de las máquinas vale 0,15 €, se utilizan 9,2 kilovatio la hora por lo que la máquina que elabora el barro gasta 9,2 kilovatio por 6 horas es igual a 55,2 kilovatios, y esto por 0,15 € nos sale un total de 8,28 € nos cuesta elaborar el barro para las macetas del nº 6. Ahora bien, la máquina que hace la maceta también gasta 9,2 kilovatios la hora por 0,15 € nos saldría 1,38 € pero tenemos que tener en cuenta que en una hora que está funcionando la máquina, se fabrican 140 macetas del nº 6, que obtenemos esta información de la tabla 3, en el presupuesto de mano de obra, por lo que habría que dividir 1,38 € entre 140 macetas y nos sale un gasto de 0,01 €.

Otro material que hace falta para fabricar la maceta del nº 6 es el desmoldeante, sabemos que vale 2,50 € el litro y que con un litro tenemos para 200 macetas del nº 6 por lo que el precio por unidad física es de 0,013 €.

Y para finalizar el proceso tenemos que meter la maceta en el horno durante 14 horas para que se cueza, en el horno caben 3.000 macetas del nº 6 y sabemos que esas 14 horas nos cuesta 300 € por lo que 300 € entre 3.000 macetas del nº 6 que caben nos sale un coste unitario por gas del horno de 0,1000 €.

Con todos los gastos anteriores estimamos que salen 100 macetas del nº 6 por lo que tenemos que ir dividiendo para saber el gasto que tendría una única maceta.

Sabemos que con 60 litros de agua y 40 kg de tierra podemos fabricar 100 macetas del nº6, por lo que primero tenemos que dividir el gasto de agua 0,02€ y el gasto de tierra 1,20€ entre las 100 macetas del nº 6 que salen con esa cantidad de agua y de tierra para saber el coste unitario de agua y de tierra de una única maceta, segundo, el gasto de luz de la máquina que elabora el barro era de 8,28 € por lo que hay que dividirlo entre las 100 macetas que salen con ese gasto, saliendo un gasto unitario por luz de 0,0828 € más 0,01 € de la máquina que hace la maceta, nos sale un gasto total de luz de 0,0927 €, después hay que sumarle 0,0125 € que es lo que gastamos de desmoldeante que no se divide entre nada porque ya lo hemos dividido antes entre las 200 macetas que tenemos

con un litro de desmoldeante, y por último el gasto del gas que nos salía 0,1000 €, sumando todos los gastos unitarios tenemos un gasto unitario total de materiales de 0,2174 € por maceta del nº6.

Maceta del nº 6		100	Precio por u.f.
agua		0,02 €	0,0002 €
tierra		1,20 €	0,0120 €
luz elaboración barro		8,28 €	0,0828 €
luz máquina			0,0099 €
desmoldeante			0,0125 €
gas del horno			0,1000 €
total			0,2174 €

Máquina que fabrica la maceta del nº 6:



Maceta del nº 6 ya elaborada por la máquina:



Proceso de elaboración del barro para las palmeras de 55: para elaborar el barro se necesita 40 kg de tierra y 60 litros de agua por lo que el coste es 1,20 € y 0,0202 € respectivamente.

En esta ocasión como el cacharro es de rueda el proceso de elaboración del barro es más lento, durara unas 4 horas por lo que el gasto de luz será menor.

El kilovatio de las máquinas vale 0,15 €, se utilizan 9,2 kilovatio la hora por lo que la máquina que elabora el barro gasta 9,2 kilovatio por 4 horas es igual a 36,8 kilovatios, y esto por 0,15 € nos sale un total de 5,52 € nos cuesta elaborar el barro para las palmeras de 55. Ahora bien, la rueda que utiliza el alfarero para hacer la palmera también funciona por luz pero ésta gasta 2 kilovatios la hora por 0,15 € nos saldría 0,30 € pero tenemos que tener en cuenta que en una hora que está funcionando la rueda el alfarero fabrican 5 palmeras de 55, que tenemos esta información en la tabla 3 en el presupuesto de mano de obra, por lo que habría que dividir 0,30 € entre 5 palmeras y nos sale un gasto de 0,06 € por cada palmera.

Y para finalizar el proceso tenemos que meter la palmera en el horno durante 14 horas para que se cueza, en el horno caben 250 palmeras de 55 y sabemos que esas 14 horas nos cuesta 300 € por lo que si dividimos 300 € entre 250 palmera que caben nos sale un precio unitario por gas de 1,2000 €.

Con todos los gastos anteriores estimamos que salen 40 palmeras de 55 por lo que tenemos que ir dividiendo para saber el gasto que tendría una única maceta.

Sabemos que con 60 litros de agua y 40 kg de tierra podemos fabricar 40 palmeras de 55, por lo que primero tenemos que dividir el gasto de agua 0,02€ y el gasto de tierra 1,20€ entre las 40 palmeras de 55 que salen con esa cantidad de agua y de tierra para saber el coste unitario de agua y de tierra de una única maceta, segundo, el gasto de luz de la máquina que elabora el barro era de 5,52 € por lo que hay que dividirlo entre las 40 palmeras que salen con ese gasto, saliendo un gasto unitario por luz de 0,1380 € más 0,06 € de la rueda que hace la maceta, nos sale un gasto total de luz de 0,1980 €, y por último hay que sumarle el gasto del gas que nos salía 1,2000 €, sumando todos los gastos unitarios tenemos un gasto unitario total de materiales de 1,4285 € por palmera de 55.

Palmera de 55	40	Precio por u.f.
agua	0,02 €	0,0005 €
tierra	1,20 €	0,0300 €
luz elaboración barro	5,52 €	0,1380 €
luz rueda		0,0600 €
gas del horno		1,2000 €
total		1,4285 €

Elaboración de una palmera de 55 por el alfarero:



A continuación en la tabla 6 se muestra el presupuesto de materiales directos donde se especifica cada uno de los materiales utilizados por su precio y cantidad.

Como vemos en la tabla 6, en el presupuesto de materiales tenemos que ir multiplicando cada uno de los gastos directos por la producción prevista en unidades físicas que calculamos en la tabla 2.

Observamos un presupuesto de materiales total al año de macetas del nº 6 de 18.975,47 € y de palmeras de 55 de 62.354,27 €, cifra muy superior, ya que producir una palmera tiene un mayor coste en materiales directos, por eso su coste de venta es también superior.

Tabla 6: Presupuesto de Materiales.

PRESUPUESTO DE MATERIALES DIRECTOS					
	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
Maceta del nº 6					
Producción prev. (u.f.)	9.000	32.100	28.800	17.400	87.300
Agua en m3	1	1	1	1	
Precio unit. Por m3	0,0002 €	0,0002 €	0,0002 €	0,0002 €	
Total	0,0002 €	0,0002 €	0,0002 €	0,0002 €	0,0008 €
Tierra en kg	1	1	1	1	
Precio unit. Por kg	0,0120 €	0,0120 €	0,0120 €	0,0120 €	
Total	0,0120 €	0,0120 €	0,0120 €	0,0120 €	0,0480 €
Desmoldeante	1	1	1	1	
Precio unit. Por litro	0,0125 €	0,0125 €	0,0125 €	0,0125 €	
Total	0,0125 €	0,0125 €	0,0125 €	0,0125 €	0,0500 €
Luz en kilovatio	1	1	1	1	
Precio unit. Por kilovatio	0,0927 €	0,0927 €	0,0927 €	0,0927 €	
Total	0,0927 €	0,0927 €	0,0927 €	0,0927 €	0,3706 €
Gas del horno en horas	1	1	1	1	
Precio unitario por hora	0,1000 €	0,1000 €	0,1000 €	0,1000 €	
Total	0,1000 €	0,1000 €	0,1000 €	0,1000 €	0,4000 €
Coste unit. prev. €/u.f.)	0,2174 €	0,2174 €	0,2174 €	0,2174 €	0,8694 €
Presup. de Materiales	1.956,23 €	6.977,23 €	6.259,95 €	3.782,05 €	18.975,47 €
Palmera de 55					
Producción prev. (u.f.)	4.500	16.050	14.400	8.700	43.650
Agua en m3	1	1	1	1	
Precio unit. Por m3	0,0005 €	0,0005 €	0,0005 €	0,0005 €	
Total	0,0005 €	0,0005 €	0,0005 €	0,0005 €	0,0020 €
Tierra en kg	1	1	1	1	
Precio unit. Por kg	0,0300 €	0,0300 €	0,0300 €	0,0300 €	
Total	0,0300 €	0,0300 €	0,0300 €	0,0300 €	0,1200 €
Luz en kilovatio	1	1	1	1	
Precio unit. Por kilovatio	0,1980 €	0,1980 €	0,1980 €	0,1980 €	
Total	0,1980 €	0,1980 €	0,1980 €	0,1980 €	0,7920 €
Gas del horno en horas	1	1	1	1	
Precio unitario por hora	1,2000 €	1,2000 €	1,2000 €	1,2000 €	
Total	1,2000 €	1,2000 €	1,2000 €	1,2000 €	4,8000 €
Coste unit. prev. €/u.f.)	1,4285 €	1,4285 €	1,4285 €	1,4285 €	5,7140 €
Presup. de Materiales	6.428,27 €	22.927,51 €	20.570,48 €	12.428,00 €	62.354,27 €
TOTAL MATERIALES	8.384,51 €	29.904,75 €	26.830,43 €	16.210,05 €	81.329,74 €

En la tabla 7, se muestra el presupuesto de fabricación, que es el presupuesto que resume en un solo presupuesto los gastos de mano de obra directa, los gastos generales de fabricación y los gastos de los materiales directos de fabricación.

Sumando todos los gastos por su producción obtenemos un total de gastos de producir 87.300 macetas del nº 6 de 45.633,15 €, viendo el desglose de los presupuestos, vemos como para fabricar las 87.300 macetas del nº6, tiene que hacer un gasto mayor en gastos generales de fabricación y como el gasto en mano de obra para fabricar las macetas del nº 6 es mucho menor.

Ahora bien, para producir 43.650 palmeras de 55, tiene que incurrir en mayor gasto de mano de obra directa, pero siendo los gastos generales de fabricación inferiores.

Tabla 7: Presupuesto de Fabricación.

PRESUPUESTO DE FABRICACIÓN					
	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
<u>Maceta del nº 6</u>					
Presup. MOD	385,71 €	1.375,71 €	1.234,29 €	745,71 €	3.741,43 €
Presup. GGF	2.362,50 €	8.426,25 €	7.560,00 €	4.567,50 €	22.916,25 €
Presup. De Materiales	1.956,23 €	6.977,23 €	6.259,95 €	3.782,05 €	18.975,47 €
TOTAL	4.704,45 €	16.779,20 €	15.054,23 €	9.095,27 €	45.633,15 €
<u>Palmera de 55</u>					
Presup. MOD	7.200,00 €	25.680,00 €	23.040,00 €	13.920,00 €	69.840,00 €
Presup. GGF	972,32 €	3.467,95 €	3.111,43 €	1.879,82 €	9.431,52 €
Presup. De Materiales	6.428,27 €	22.927,51 €	20.570,48 €	12.428,00 €	62.354,27 €
TOTAL	14.600,60 €	52.075,46 €	46.721,91 €	28.227,82 €	141.625,78 €
TOTAL PRES. DE FABRIC.	19.305,04 €	68.854,66 €	61.776,14 €	37.323,09 €	187.258,93 €

7.7. PRESUPUESTO DE COSTE DE VENTAS:

El Presupuesto de Coste de Ventas presenta una visión completa de todo el proceso presupuestario descrito hasta este punto, partiendo de las materias primas, siguiendo a través de la elaboración de las mismas y concluyendo en el almacén de productos terminados. Es decir, es un presupuesto que permite una apreciación general de la actividad en términos de unidades monetarias.

En las alfarerías existen productos en curso que son los “cacharros” que están en secado durante 2 días, no todos los productos en curso acaban como productos terminados ya que en el proceso de secado algunos “cacharros”, se rajan, se rompen o se estropean.

Por este motivo calculamos este presupuesto con las ventas que se estiman que se venden de estos dos productos ya que son los vendidos los que realmente acaban como productos terminados.

Así que como podemos observar en la tabla 8, el presupuesto de ventas es un resumen de los presupuestos hechos hasta ahora.

En primer lugar nos encontramos las ventas previstas en unidades físicas que las hemos sacado de la tabla 1, del presupuesto objetivo de ventas que, como podemos observar las ventas de la maceta del nº 6 son superiores a la palmera de 55, esto es así porque la maceta es un “cacharro” más usual entre las familias que la palmera de 55 que son más decorativas por su gran tamaño.

En segundo lugar, nos desglosa los distintos costes unitarios que tenemos para fabricar el producto, el coste de materiales, imprescindible, el de mano de obra directa muy importante, porque a pesar de los avances en la maquinaria no se podrían hacer sin el alfarero y gastos generales de fabricación no menos importantes.

Por último calculamos el coste de ventas previstas, es decir, las ventas en unidades físicas que prevemos que vamos a tener por cada uno de los costes unitarios de cada producto.

Sumando todos los costes y multiplicando por las ventas previstas tenemos un total de costes de ventas al año de las macetas del nº 6 de 45.633,15 € y de las palmeras de 55 de 141.625,78 €, cifras importantes, pero hay que tener en cuenta que estos dos productos son los que más se venden en esta alfarería.

También vemos como el coste de ventas de las palmeras de 55 es bastante superior al de las macetas del nº 6, esto se debe, a que su fabricación necesita de más materia prima y mayor mano de obra.

Tabla 8: Presupuesto de coste de ventas.

PRESUPUESTO DE COSTE DE VENTAS					
	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
<u>Maceta del nº 6</u>					
Ventas previstas (u.f.)	9.900	29.100	28.800	19.500	87.300
Coste de materiales	0,2174 €	0,2174 €	0,2174 €	0,2174 €	
Coste de MOD	0,0429 €	0,0429 €	0,0429 €	0,0429 €	
Coste de GGF	0,2625 €	0,2625 €	0,2625 €	0,2625 €	
Coste de ventas previstas	5.174,89 €	15.211,05 €	15.054,23 €	10.192,97 €	45.633,15 €
<u>Palmera de 55</u>					
Ventas previstas (u.f.)	4.950	14.550	14.400	9.750	43.650
Coste de materiales	1,4285 €	1,4285 €	1,4285 €	1,4285 €	
Coste de MOD	1,6000 €	1,6000 €	1,6000 €	1,6000 €	
Coste de GGF	0,2161 €	0,2161 €	0,2161 €	0,2161 €	
Coste de ventas previstas	16.060,66 €	47.208,59 €	46.721,91 €	31.634,63 €	141.625,78 €
TOTAL DEL COSTE DE VENTAS	21.235,55 €	62.419,64 €	61.776,14 €	41.827,60 €	187.258,93 €

7.8. PRESUPUESTO DE TESORERÍA:

El presupuesto de tesorería es uno de los más importantes ya que recoge la previsión de cobros y la previsión de pagos en un período determinado, con la finalidad de prever y analizar los excesos y déficit de tesorería que puedan producirse.

El presupuesto de tesorería es un instrumento que va a permitir hacer las previsiones de tesorería a corto plazo y consiste en conjugar, sobre un horizonte de tiempo determinado, los cobros y pagos futuros de la empresa, con el fin de tomar las medidas correctas necesarias para evitar desajustes.

Se encarga de pronosticar los cambios en el saldo de efectivo, por lo que con su elaboración se pretende determinar las necesidades óptimas de liquidez, y comprobar la coherencia con los demás presupuestos. Así, una de las funciones principales del presupuesto de tesorería es la función informativa, donde se ponen de manifiesto los excedentes o déficits de tesorería que presenta la empresa.

En esta empresa el plazo de cobro para las ventas es de un 60% de los clientes pagan a los 30 días y el 40% pagan al contado. Y el plazo de pago a los proveedores es de 60 días.

Según el jefe de la alfarería estima una amortización anual del inmovilizado de 10.000 €.

El empresario solicitó el 1 de Enero de 2006 un préstamo de 168.000 € al banco para atender a la compra de la nave industrial donde actualmente presta su actividad, que deberá devolverse mediante pagos trimestrales de igual cuantía en un plazo de 12 años. El sistema de devolución de la deuda incluye unos intereses anticipados trimestrales para el capital que queda pendiente de amortizar a comienzos de cada trimestre del 2 %.

En el presupuesto de tesorería, unificamos los cobros y pagos de ambos productos.

Se fija un nivel de tesorería mínima o de seguridad de 5.000 €.

Se negocia una línea de crédito de 1.000€ con un Banco a un tipo de interés del 5% trimestral de forma que se pueda obtener dinero cuando la tesorería baje del mínimo.

Si se prevé un déficit de tesorería en un trimestre, la empresa se endeuda al comienzo del mismo y amortiza la deuda en su totalidad tan pronto como tenga suficiente liquidez en los trimestres posteriores. Los intereses del 5 % se pagan al principio de cada uno de los trimestres posteriores al endeudamiento. Tiene una comisión por saldo no disponible del 2 % anual.

Si se prevé un superávit de tesorería en un trimestre, la empresa coloca el excedente al final de ese trimestre en Inversiones Financieras Temporales a un rendimiento del 1 % trimestral, cobrable al final del trimestre siguiente.

Tabla 9: Datos de tesorería.

DATOS DE TESORERÍA				
Plazo de cobro para las ventas es de	60%	en	30 días	
y	40%	al contado		
Plazo de pago a los proveedores es de		60	días	
La amortización del inmovilizado prevista será de		10.000,00 €	es un CF	
Se ha fijado un nivel de tesorería mínima o de seguridad de		5.000,00 €		
Préstamo de	168.000 €	12 años	2,0%	trimestral
Se negocia una línea de crédito con un Banco a un tipo de interés del 5% trimestral de forma que se pueda obtener dinero cuando la tesorería baje del mínimo.				
		1.000,00 €	CSND	2% anual
Si se preve un déficit de tesorería en un trimestre, la empresa se endeuda al comienzo del mismo y amortiza la deuda, en su totalidad, tan pronto como tenga suficiente liquidez en los trimestres posteriores. Los intereses del 5% se pagan al principio de cada uno de los trimestres posteriores al endeud.				
Si se preve un superávit de tesorería en un trimestre, la empresa coloca el excedente al final de ese trimestre en Inversiones Financieras Temporales a un rendimiento del 1% trimestral, cobrable a final del trimestre siguiente.				

Como vemos en la tabla 10, la tesorería de explotación se divide en dos: cobros y pagos de explotación.

Las actividades de explotación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

En los cobros de explotación tenemos el cobro por ventas de los clientes que pagan al contado que son el 40% y los que pagan en 30 días que son el 60%, por lo que pasamos a calcularlo haciéndole al total de ingresos del presupuesto objetivo de ventas, tabla 1, el 40% para saber cuánto cobramos al contado en cada uno de los trimestres.

También nos dice que el 60 % de las ventas se cobran a 30 días, por lo que el primer trimestre no cobraremos nada de este año, si no que se cobrará a principios de Mayo, pero si cobraremos el 60% del último trimestre del año anterior.

En los pagos de explotación se incluyen los distintos pagos que tenemos que realizar.

El empresario nos dice que el pago de materiales directo, es decir, el pago a los proveedores se realiza en 60 días, por lo que en el primer trimestre no se pagará nada de este año, ya que el pago a proveedores de este primer trimestre se realizara a principios de Junio, pero si habrá que pagar lo del último trimestre del año anterior, es decir en el primer trimestre del año se paga lo del anterior trimestre porque el plazo de pago es de 60 días.

Además, incluimos el pago de mano de obra directa, que está en la tabla 3, el pago de gastos generales de fabricación, que se encuentra en la tabla 4, el pago por gastos comerciales que es el pago del gasto de la asociación de alfareros a la que esta apuntada este alfarero que paga 260 € al año, pagando la cuota al final del año y los pagos de los gastos administrativos que son los pagos de gastos de asesoría, que paga 450 € al trimestre.

Finalmente, calculamos la tesorería de explotación haciendo cobros menos pagos, y si observamos vemos que en todos los trimestres la tesorería es positiva lo que significa que nuestros cobros son mayores que nuestros pagos, y que tendremos liquidez.

Tabla 10: Cobros y pagos de explotación:

<u>COBROS EXPLOTACIÓN</u>				
Cobros ventas (60%)	49.140,00 €	73.332,00 €	72.576,00 €	49.140,00 €
Cobros ventas (40%)	16.632,00 €	48.888,00 €	48.384,00 €	32.760,00 €
TOTAL COBROS	65.772,00 €	122.220,00 €	120.960,00 €	81.900,00 €
<u>PAGOS EXPLOTACIÓN</u>				
Pago mat. Directo	16.210,05 €	8.384,51 €	29.904,75 €	26.830,43 €
Pago MOD	7.585,71 €	27.055,71 €	24.274,29 €	14.665,71 €
Pago GGF	3.334,82 €	11.894,20 €	10.671,43 €	6.447,32 €
Pago Gastos comerciales	0,00 €	0,00 €	0,00 €	260,00 €
Pago Gastos administrativos	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €
TOTAL PAGOS	27.580,59 €	47.784,42 €	65.300,46 €	48.653,46 €
TESORERÍA EXPLOTACIÓN	38.191,41 €	74.435,58 €	55.659,54 €	33.246,54 €

A continuación para seguir completando el presupuesto de tesorería en primer lugar fijamos en el primer trimestre el saldo inicial en 5.000 €, que viene del saldo final del año anterior. Y como nos dice que fija un nivel tesorería mínima de 5.000 €, ya nos está diciendo que el saldo final en todos los trimestres tiene que ser de 5.000 €.

Ahora, una vez calculada la tesorería de explotación y sabiendo que la empresa tiene un mínimo de tesorería de 5.000 € pasamos a calcular la tesorería financiera en todos los trimestres teniendo en cuenta que el saldo final tiene que ser de 5.000 €, ya que tenemos un saldo final mínimo de tesorería.

Calculando saldo inicial más el saldo de tesorería de explotación más o menos el saldo de tesorería financiera y esto tiene que ser igual al saldo final que será de 5.000 € por el mínimo que el alfarero se impone. Si lo calculamos, como vemos en la tabla 11, todos los trimestres nos salen un saldo de tesorería negativo.

Tabla 11: Calculo de la tesorería financiera para cumplir el saldo final mínimo.

Calcularemos la tesorería financiera en todos los trimestres:			
1 T	SI +/- ST explot.	+/- ST fin. =	SF
	43.191,41 €	+ ST fin. =	5.000,00 €
	ST fin. =	-38.191,41 €	
2 T	79.435,58 €	+ ST fin. =	5.000,00 €
	ST fin. =	-74.435,58 €	
3 T	60.659,54 €	+ ST fin. =	5.000,00 €
	ST fin. =	-55.659,54 €	
4 T	38.246,54 €	+ ST fin. =	5.000,00 €
	ST fin. =	-33.246,54 €	

Pasamos a calcular el préstamo que el empresario tiene por la compra de la nave industrial, lo obtuve el 1/1/2006 y lo devolverá en 12 años en cuotas trimestrales por lo que 12 años por 4 trimestres que tiene el año lo va a devolver en 48 cuotas, 168.000 € que es la cantidad del préstamo entre 48 trimestre nos sale que cada trimestre tiene que devolver 3.500 €, hasta el 2014 han pasado 9 años, es decir 36 cuotas, por lo que hasta el 2014 habrá devuelto 126.000 € del principal, por lo que el primer trimestre del 2015 su saldo pendiente de devolución será de 42.000 €. Amortiza todos los trimestres 3.500 € y tiene un pago de interés trimestral del 2%.

Tabla 12: Préstamo.

PRÉSTAMO	1 T	2 T	3 T	4 T
Saldo pendiente (SI)	42.000,00 €	38.500,00 €	35.000,00 €	31.500,00 €
Amortización, dev. Principal	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
Saldo final Trimestre	38.500,00 €	35.000,00 €	31.500,00 €	28.000,00 €
Intereses	770,00 €	700,00 €	630,00 €	560,00 €

El cuadro del préstamo se desglosa de la siguiente manera, la amortización o devolución del principal y los intereses del 2% del préstamo, los pondremos como un pago financiero en la tesorería financiera.

La póliza de crédito es la forma instrumental de la operación financiera por la que una entidad financiera otorga a la empresa el derecho a endeudarse hasta una determinada cantidad durante un período prefijado.

En otras palabras, la entidad financiera pone a disposición cierta cantidad de dinero, de la cual se podrá disponer hasta un límite, de forma que sólo se pagarán los intereses por las cantidades efectivamente dispuestas y no por la totalidad del crédito concedido. Las pólizas de crédito se articulan por medio en una cuenta corriente (de crédito).

La inversión es el acto mediante el cual se invierten ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio, con el objetivo de incrementarlo. Dicho de otra manera, consiste en renunciar a un consumo actual y cierto, a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

Una inversión, en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable.

Después pasaremos a calcular si hace falta póliza o inversión en cada uno de los trimestres como aparece en la tabla 13.

Tabla 13: Póliza o inversión.

Calculamos si hace falta póliza o inversión en todos los trimestres:			
	ST fin. =	+ Cobros fin.	- Pagos fin.
1 T (INVERSIÓN)	-38.191,41 €	0,00 €	-4.270,00 €
	Pago fin.	33.921,41 €	
2 T (INVERSIÓN)	-74.435,58 €	339,21 €	-4.200,00 €
	Pago fin.	70.574,79 €	
3 T (INVERSIÓN)	-55.659,54 €	1.044,96 €	-4.130,00 €
	Pago fin.	52.574,50 €	
4 T (INVERSIÓN)	-33.246,54 €	1.570,71 €	-4.080,00 €
	Pago fin.	30.737,24 €	

La fórmula es saldo de la tesorería financiera es igual a los cobros financieros menos los pagos financieros.

Comprobamos como en todos los trimestres tenemos una inversión. Lo que queremos es sacar dinero y lo hacemos en forma de inversión, como un pago financiero.

Tabla 14: Cuadro de la inversión.

INVERSIÓN	1 T	2 T	3 T	4 T
SI	33.921,41 €	33.921,41 €	104.496,21 €	157.070,71 €
Amortiz.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
SF	33.921,41 €	104.496,21 €	157.070,71 €	187.807,96 €
Intereses	339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €	1.878,08 €

El cuadro de la inversión se calcula, poniendo como saldo inicial la cantidad de la inversión, el saldo inicial de los siguientes trimestres serán el saldo final del trimestre anterior, la amortización es 0 porque aún no vamos a amortizar nada, el saldo final sería el saldo inicial y si en los siguientes trimestres hubiera nuevas inversiones le sumaríamos la nueva cantidad de inversión, es decir, el saldo final del trimestre anterior más la nueva inversión de este trimestre. Los intereses se calculan como el tipo de interés por el saldo final que tenemos acumulado, que serán cobrables al final del trimestre siguiente.

Como vemos en la tabla 15 la tesorería financiera se divide en dos: cobros y pagos financieros.

Tabla 15: Cobros y pagos financieros.

<u>COBROS FINANCIEROS</u>				
Cobro Intereses IFT		339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €
Póliza de cdto dispuesto				
TOTAL COBROS	0,00 €	339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €
<u>PAGOS FINANCIEROS</u>				
Inversión	33.921,41 €	70.574,79 €	52.574,50 €	30.737,24 €
Pago intereses préstamo	770,00 €	700,00 €	630,00 €	560,00 €
Devolución principal	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
Intereses de la póliza				
Devolución póliza				20,00 €
TOTAL PAGOS	38.191,41 €	74.774,79 €	56.704,50 €	34.817,24 €
TESORERÍA FINANCIERA	-38.191,41 €	-74.435,58 €	-55.659,54 €	-33.246,54 €

En los cobros financieros, se plasman los cobros efectuados a favor de la empresa, en este caso aparecen los intereses de la inversión.

En los pagos financieros, se reflejan los pagos que el empresario tiene que efectuar, en este caso, tenemos unos pagos por los intereses del préstamo y la devolución del principal del préstamo, además de las inversiones que prevemos hacer y por último el

pago de la comisión por saldo no dispuesto en la póliza que tiene contratada que es de 20 € al año.

Por último, calculamos la tesorería financiera haciendo cobros menos pagos, y si observamos vemos que en todos los trimestres la tesorería es negativa lo que significa que nuestros pagos son mayores que nuestros cobros, tenemos un déficit de tesorería financiera.

Finalmente en la tabla 16 se muestra el presupuesto de tesorería completo.

Tabla 16: Presupuesto de tesorería.

PRESUPUESTO DE TESORERÍA				
	1 T	2 T	3 T	4 T
SALDO INICIAL	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
<u>COBROS EXPLOTACIÓN</u>				
Cobros ventas (60%)	49.140,00 €	73.332,00 €	72.576,00 €	49.140,00 €
Cobros ventas (40%)	16.632,00 €	48.888,00 €	48.384,00 €	32.760,00 €
TOTAL COBROS	65.772,00 €	122.220,00 €	120.960,00 €	81.900,00 €
<u>PAGOS EXPLOTACIÓN</u>				
Pago mat. Directo	16.210,05 €	8.384,51 €	29.904,75 €	26.830,43 €
Pago MOD	7.585,71 €	27.055,71 €	24.274,29 €	14.665,71 €
Pago GGF	3.334,82 €	11.894,20 €	10.671,43 €	6.447,32 €
Pago Gastos comerciales	0,00 €	0,00 €	0,00 €	260,00 €
Pago Gastos administrativos	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €
TOTAL PAGOS	27.580,59 €	47.784,42 €	65.300,46 €	48.653,46 €
TESORERÍA EXPLOTACIÓN	38.191,41 €	74.435,58 €	55.659,54 €	33.246,54 €
<u>COBROS FINANCIEROS</u>				
Cobro Intereses IFT		339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €
Póliza de cdto dispuesto				
TOTAL COBROS	0,00 €	339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €
<u>PAGOS FINANCIEROS</u>				
Inversión	33.921,41 €	70.574,79 €	52.574,50 €	30.737,24 €
Pago intereses préstamo	770,00 €	700,00 €	630,00 €	560,00 €
Devolución principal	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
Intereses de la póliza				
Devolución póliza				20,00 €
TOTAL PAGOS	38.191,41 €	74.774,79 €	56.704,50 €	34.817,24 €
TESORERÍA FINANCIERA	-38.191,41 €	-74.435,58 €	-55.659,54 €	-33.246,54 €
SALDO FINAL	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €

Finalmente, para calcular el saldo final del presupuesto de tesorería, como vemos en la tabla 16, tenemos que calcular, el saldo inicial más o menos la tesorería de explotación, más o menos la tesorería financiera y nos saldrá el saldo final o disponibilidad de tesorería.

Como observamos tenemos en el saldo inicial y final un saldo de 5.000 € que es la tesorería mínima que se ha impuesto el empresario. La tesorería de explotación nos sale en todos los trimestres positiva lo que significa que los cobros son mayores a los pagos. No se prevé que haya ninguna tesorería extraordinaria. Y por último la tesorería financiera nos sale todos los trimestres negativos.

Observamos en la tabla 16 como todos los trimestres nos da un saldo final positivo. Lo que significa que tenemos liquidez en la empresa.

7.9. PRESUPUESTO DE RESULTADOS:

Los presupuestos consisten, básicamente, en explicitar los gastos y los ingresos (recursos) que espera realizar la empresa durante el año.

En este último presupuesto se calcula los gastos e ingresos en unidades monetarias.

El margen bruto de explotación previsto, se calcula como la diferencia del total de ingresos por ventas previstas que tenemos en la tabla 1, menos el total de costes por ventas previstas en unidades monetarias que se encuentra en la tabla 8.

El margen neto de explotación previsto, se calcula como el margen bruto de explotación previsto menos todos los gastos incurridos en la empresa que no tengan que ver con la producción del producto, en este caso tenemos gastos de amortización de la maquinaria, que nos dice que amortiza 10.000 € al año, gastos comerciales de la cuota de asociación de alfareros que son 260 € al año y gastos administrativos de tesorería que son 450 € al trimestre.

Como observamos en la tabla 17, al restar estos gastos, el margen neto de explotación sigue siendo positivo por lo que la empresa da beneficios por ahora.

Estos dos márgenes dan una idea del control de costes y de la rentabilidad de las ventas, y reflejan la buena marcha de la empresa sólo desde el punto de vista operativo, sin incorporar los beneficios ajenos a la explotación, como vemos esta alfarería supera sus ventas a sus costes.

El resultado financiero previsto es el que se obtiene por diferencia entre los ingresos financieros y los gastos financieros correspondientes al periodo analizado. Ingresos financieros son los intereses por las inversiones financieras temporales que hemos realizado y los gastos financieros correspondientes a los intereses del préstamo y a la comisión del saldo no disponible de la póliza.

Exceptuando el primer trimestre, en el resto de trimestre nuestros ingresos financieros son mayores que nuestros gastos financieros, gracias a la inversión realizada.

El resultado antes de impuestos se calcula como margen neto de explotación previsto menos resultado financiero previsto. Considera tanto las actividades ordinarias como las extraordinarias y los ingresos y gastos financieros.

Y como observamos tenemos un resultado antes de impuestos en todos los trimestres positivos, ya que nuestro margen neto de explotación previsto es superior a nuestro gasto financiero, por lo que este resultado nos dice que la empresa es rentable.

Tabla 17: Presupuesto de resultados.

PRESUPUESTO DE RESULTADOS					
Gastos comerciales (asociación de alfareros)	260,00 €	al año			
Gastos administrativos (asesoría)	150,00 €	al mes	450,00 €	al trimestre	
	1 T	2 T	3 T	4 T	TOTAL
Ventas prev. totales (u.m.)	41.580,00 €	122.220,00 €	120.960,00 €	81.900,00 €	366.660,00 €
Coste de ventas prev. (u.m.)	21.235,55 €	62.419,64 €	61.776,14 €	41.827,60 €	187.258,93 €
M.B. EXPLOT. PREVISTO	20.344,45 €	59.800,36 €	59.183,86 €	40.072,40 €	179.401,07 €
Gastos de Amortización	0 €	0 €	0 €	10.000 €	2.500 €
Gastos comerciales	0,00 €	0,00 €	0,00 €	260,00 €	260,00 €
Gastos administrativos	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	1.800,00 €
M.N. EXPLOT. PREV. RDO	19.894,45 €	59.350,36 €	58.733,86 €	29.362,40 €	174.841,07 €
Ingresos financieros	339,21 €	1.044,96 €	1.570,71 €	1.878,08 €	4.832,96 €
Gastos financieros	770,00 €	700,00 €	630,00 €	580,00 €	2.680,00 €
RDO FINANC. PREV.	-430,79 €	344,96 €	940,71 €	1.298,08 €	2.152,96 €
RDO ANTES DE IMPUEST	19.463,67 €	59.005,39 €	57.793,15 €	28.064,32 €	172.688,10 €

8. CONCLUSIONES:

Después de muchas horas elaborando los presupuestos, y haciéndolo ajustándome lo más posible a la realidad, mis conclusiones son varias, respecto al trabajo de fin de grado tengo que decir que hay que echarle muchas horas de elaboración y dedicación, es una asignatura de 6 créditos pero conlleva, estudio del caso, información, ideas, elaboración, y porque no un poco de imaginación.

Respecto a la contabilidad de gestión me he dado cuenta que es más complicada de lo que parece, ya que calcular el coste estándar para un único producto no es nada fácil.

Después de haber profundizado en la contabilidad de gestión, una de las ventajas que saco es que reduce la incertidumbre del empresario, ya que al elaborar los presupuestos estimamos todas las ventas, existencias, gastos, pagos, ingresos y cobros del año en cuestión. Aunque los presupuestos también tienen inconvenientes, para mí el más importante es que hay que tener en cuenta que están basados en estimaciones y que deben ser adaptados constantemente a los cambios que puedan surgir. Siendo muy importante que tanto el empresario como los trabajadores comprendan la utilidad de estos presupuestos y sientan que ellos mismos son los primeros beneficiados en su uso, implicándose en él, ya que si no es así, la elaboración de los presupuestos no tendría ningún sentido. Con esto quiero decir, que si se da el uso adecuado a los presupuestos, llegan a ser muy útiles para el empresario, para que conozcan a fondo su empresa, sus productos y su producción y conocer con exactitud sus gastos e ingresos al fabricar sus productos, e incluso para los trabajadores para tener un trabajo “planificado”.

Decidí hacer mi trabajo de fin de grado de una alfarería, porque veía a este tipo de empresas rentables, ya que son de las pocas empresas que siguen en funcionamiento después de la dura crisis económica que estamos atravesando, y creo que no me equivoque, viendo los resultados de los distintos presupuestos.

Lo más corriente es que los empresarios de estas empresas en la actualidad sean de segunda o incluso más generaciones, ya que el oficio de alfarero lo han aprendido de sus padres, abuelos, etc., aunque hay que resaltar que cada vez son más los jóvenes que ven en este negocio un futuro y se adentra a aprender esta profesión.

El mundo de la alfarería se ha renovado bastante en los últimos tiempos, han tenido que ponerse al día en las leyes vigentes para las condiciones sociolaborales para la mejora ambiental en el sector cerámico, incluso se han cubierto con nuevas y modernas maquinarias que les hacen el trabajo más fácil día a día y así obtener mejores beneficios. Nuevas generaciones se han tenido que rejuvenecer y dar un aire fresco al estilo de fabricación de este tipo de empresa dejando atrás viejas técnicas de fabricación pero eso sí, sin olvidar el estilo empresarial de sus antepasados que con su esfuerzo han logrado empresas rentables.

Además al hablar con el empresario de esta alfarería, Juan Núñez Tenorio, me comentaba que él nunca había realizado estos presupuestos como yo se lo explicaba,

pero que él tenía en su cabeza todos los gastos, ingresos, cobros y pagos y sabía que beneficio le sacaba.

Paso a concluir los distintos tipos de presupuestos que he elaborado:

En primer lugar, en la tabla 1 en el presupuesto objetivo de venta, vemos como las macetas tienen unos ingresos previstos inferiores a las palmeras ya que las palmeras son diez veces más caras, aunque las macetas también tienen unos ingresos importantes porque aunque su precio es muy inferior, se venden muchas más macetas que palmeras.

Otro presupuesto importante es el programa de producción, ya que normalmente el empresario intenta fabricar tantos productos como vende, pero siempre tiene que tener existencias en la nave, aunque son las menores posibles, una de las razones es por el espacio, ya que él solo cuenta con una nave para almacenar todos los “cacharros”.

Para calcular el presupuesto de fabricación, es muy importante tener en cuenta el coste estándar, éste se determina con anticipación a la producción. Sabemos que el coste estándar de un producto está compuesto por los costes de los componentes requeridos para elaborar el producto, en este caso, la mano de obra directa, los gastos generales de fabricación y los gastos de materiales directos, tenemos que tener en cuenta que el coste estándar es un coste presupuestado que se basa en niveles de eficiencia normales pero después hay que ver que existen desperdicios, tiempo ociosos, etc. por ejemplo, “cacharros” que se rajan o se rompen, tiempo de descanso de los trabajadores etc.

Viendo la tabla 3 del presupuesto de mano de obra directa entendemos porque el precio de la palmera de 55 es superior a la maceta del nº6, esto es debido a que el tiempo de fabricación es superior y la categoría profesional del trabajador también es superior y por lo consiguiente su sueldo es mayor. El presupuesto de materiales directos de las palmeras es mayor que el de las macetas ya que las palmeras requieren de más materias primas y mayores gastos en luz y gas, otra de las razones por lo que su precio es mayor.

En definitiva, fabricar la palmera de 55 tiene unos costes más elevados que los de la maceta del nº6.

En la tabla 8, en el presupuesto de coste de ventas, calculamos el coste de las ventas de ambos productos, y aunque vendemos menos palmeras que macetas, observamos como el coste de palmera es bastante más considerable que el coste de las macetas, debido a lo anteriormente dicho que su coste de producción es notablemente superior.

En el presupuesto de tesorería, normalmente la forma de cobros por ventas es al contado o a 30 días, ya que estos empresarios siguen el modelo de su antigua generación, en este caso su padre, y les gusta que sus cobros sean lo antes posible, aunque en los últimos tiempos han tenido que dejar de lado ese pensamiento y no hacer todos sus cobros al contado sino dejando un periodo a los clientes para efectuar sus cobros y con más razón si son clientes que compren cantidades importantes. Al referirse a los pagos de explotación, los pagos a los proveedores se realizan a 60 días. En este presupuesto hay que tener en cuenta los pagos por gastos comerciales y administrativos, los pagos

comerciales se refieren a la cuota anual que el empresario paga a una asociación de alfareros, ya que éste le proporciona una página web, le invita a reuniones y eventos de alfareros y por consiguiente le da a conocer al exterior y le ayuda a estar más cerca de los clientes. El pago administrativo alude al pago que se realiza a la asesoría que le tramita todos los papeles administrativos y trámites impuestos por la ley, ya que normalmente el empresario es alfarero y no tiene muchos conocimientos de esto.

Una alfarería requiere en principio de una gran inversión, este empresario pidió en 2006 un préstamo para comprar una nueva nave industrial y alguna maquinaria más moderna, por lo que el empresario tiene que pagar los intereses que le genera ese préstamo e ir devolviendo el principal del préstamo. Pero a pesar de esto, vemos como este empresario puede hacer inversiones financieras temporales, gracias a su alta tesorería de explotación.

Normalmente se fija un saldo final de tesorería mínimo que en este caso es 5.000 €.

Por último, he elaborado el presupuesto de resultados, en el margen bruto de explotación previsto en esta empresa y teniendo en cuenta que solo hemos reflejado dos productos, aunque eso sí, dos productos que más se venden en esta alfarería, es bastante considerable, dando márgenes positivos, lo que significa que las ventas son superiores a los costes de explotación de esta alfarería. Seguidamente nos encontramos el margen neto de explotación previsto, una vez descontados los gastos de amortización, comerciales y administrativos que como observamos también es positivo ya que estos gastos no superan el margen neto de explotación. Estos dos márgenes dan una idea del control de costes y de la rentabilidad de las ventas, reflejando la buena marcha de la empresa desde el punto de vista operativo, sin incorporar los gastos e ingresos ajenos a la explotación. Finalmente para calcular el resultado antes de impuestos solo hay que sumarle los ingresos financieros que provienen de intereses de inversiones financieras temporales y restarle los intereses del préstamo, pero como comprobamos nuestro resultado sigue siendo positivo.

Notamos como el beneficio de la palmera de 55 es muy superior al beneficio de la maceta del nº 6, pero como se venden muchas más macetas que palmeras, aunque el beneficio es menor le compensa ya que el coste de hacer macetas también es mínimo.

Después de mucho indagar en el tema, llego a la conclusión que una alfarería es un negocio rentable, de hecho en Bailén son de las pocas empresas que siguen en funcionamiento, tiene en principio una inversión importante, en la nave industrial, en maquinarias, como la coladora, la amasadora, el horno, y la máquina que hace las macetas entre otras, pero después de esa “gran” inversión, el proceso de elaboración es fácil y hay que desembolsar poco dinero, ya que las materias primas de agua y tierra son baratas y el resto de materiales tampoco son muy costosos. Si hay que destacar algo máspreciado es la mano de obra. A pesar de esto, hay que tener una clara visión del negocio, y ser un buen alfarero y empresario, haciendo “cacharros” en el menor tiempo posible, ya que la mano de obra es lo más caro.

9. BIBLIOGRAFÍA:

Apuntes y diapositivas de Francisca Castilla Polo, profesora de la Universidad de Jaén en el área de Economía Financiera y Contabilidad.

Los distintos presupuestos han sido redactados y realizados por mí, Ana Belén Merino González, con la información acerca de precios, existencias, ventas, materiales utilizados, sueldos, información financiera, etc. de los dos productos, suministrada por Juan Núñez Tenorio que es el dueño de la alfarería.

Algunas definiciones las he sacado del diccionario de Economía.
<http://www.economia48.com/>

Libro de contabilidad de costes y contabilidad de gestión. Autor Sáez Torrecilla, Ángel.

También he sacado información sobre el estudio de las condiciones sociolaborales para la mejora ambiental en el sector cerámico de Bailén:

http://www.istas.net/risctox/gestion/estructuras/_3299.pdf

Página web de la asociación de alfareros de Bailén: <http://www.alfareriadebailen.com/>