



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA

CHIMBO SOLIS RUTH BETZABETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA
EMPRESA

CHIMBO SOLIS RUTH BETZABETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA

CHIMBO SOLIS RUTH BETZABETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

SEÑALIN MORALES LUIS OCTAVIO

MACHALA, 23 DE AGOSTO DE 2019

MACHALA
23 de agosto de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



SEÑALIN MORALES LUIS OCTAVIO
0701091241
TUTOR - ESPECIALISTA 1



CHUQUIRIMA ESPINOZA SAMUEL EFRAÍN
0701106502
ESPECIALISTA 2



BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO
0701109753
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: viernes 23 de agosto de 2019 - 09:42

Urkund Analysis Result

Analysed Document: RUTH BETZABETH CHIMBO SOLIS.docx (D54818814)
Submitted: 8/14/2019 7:00:00 PM
Submitted By: rbchimbo_est@utmachala.edu.ec
Significance: 6 %

Sources included in the report:

DANIELA GRANDA TRABAJO listo3.docx (D16026883)

Instances where selected sources appear:

3

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, CHIMBO SOLIS RUTH BETZABETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 23 de agosto de 2019



CHIMBO SOLIS RUTH BETZABETH
0704672211

COMO INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA

Autora: Ruth Betzabeth Chimbo Solis

RESUMEN

Todas las empresas deberían contar con sistemas de control y gestión presupuestal las cuales nos permitirán evaluar el desempeño financiero, dentro de la economía empresarial existe cierta incertidumbre sobre las técnicas y estrategias de planeación, control y evaluación utilizadas en la administración de los recursos financieros ya que la liquidez es el factor principal para que la empresa no fracase en el mercado competitivo.

Las obligaciones financieras a corto plazo no se podrían satisfacer si la empresa no cuenta con liquidez y esto afectaría directamente a las negociaciones empresariales que se le presente a medida que pasa tiempo, el administrador financiero debe de convertir en efectivo los activos circulantes en el menor tiempo posible, el objetivo de la planeación del presupuesto es brindar la seguridad que se van a administrar los recursos económicos con una adecuada responsabilidad y control.

La ejecución del presupuesto se lo está tomando como una herramienta financiera para la toma de decisiones dentro de la actividad económica de la empresa, ya que este nos permite planificar en periodos de corto y largo plazo, y así tomar decisiones más asertivas para el bienestar de la empresa.

El presupuesto influye en la liquidez por que nos permite hacer un análisis financiero en un tiempo determinado y podemos buscar soluciones oportunas si la se ve afectada la liquidez en la empresa.

Palabras claves

Empresa, Presupuesto, Liquidez

HOW THE BUDGET INFLUENCES THE LIQUIDITY OF THE COMPANY

Autora: Ruth Betzabeth Chimbo Solis

ABSTRACT

All companies should have systems of control and Budget management which will allow us to evaluate the financial performance, within the business economy there is some uncertainty about the planning techniques and strategies, control and evaluation used the management of financial resources liquidity is the main factor in ensuring the company's not failing in the competitive market.

short-term financial obligations could not met if the company does not have liquidity and this would directly affect the business negotiations that come to you as time goes on, the financial manager must convert the current assets into cash in the shortest possible time, the goal of budget planning is to provide the security that the economic resources will be managed with adequate responsibility and control.

The execution of the budget is being taken as a financial tool for decision making within the economic activity of the company, because this allows us to plan in short and long-term periods, and thus make more assertive decisions for the wellbeing of the company.

The budget influences the liquidity by which it allows us to do a financial analysis in a certain time and we can look for timely solutions if liquidity in the company is affected.

KEYWORDS

Company, budgeted, liquidity

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	1
ABSTRACT	2
1. INTRODUCCION	4
2. MARCO TEORICO	5
2.1. Empresa	5
2.2. Concepto de Presupuesto	5
2.2.1. Importancia del Presupuesto	6
2.2.2. Metodología Del Presupuesto.....	7
3. Liquidez	7
3.1. De la liquidez	7
DESARROLLO	9
Tabla 1.- Balance General	10
Tabla 2.- Estado de resultado	11
Tabla 3.- Estado de Flujo de Efectivo	12
Tabla 4.-Balance Final	13
Conclusión	14
Bibliografía	15

1. INTRODUCCION

Las problemáticas de solvencia y liquidez en una empresa son los resultados de una mala aplicación y ejecución del presupuesto. En los últimos años se ha ido incrementando la competencia en el mercado, esto crea cierta incertidumbre al momento de hacer algún tipo de inversión financiera, si no se aplica herramientas y estrategias presupuestarias adecuadas no se podrá saber si la liquidez de empresa es fiable.

Sin embargo se debe planificar un presupuesto dependiendo cual sea las metas a alcanzar en determinado periodo, la realización del presupuesto tiene como objetivo garantizar la liquidez de la empresa y hacer evaluaciones para poder comparar resultados con periodos anteriores y así poder saber si los métodos presupuestarios aplicados son eficientes lo cual permitirá que la empresa pueda tomar las decisiones financieras oportunas.

En el estudio realizado de cómo influye la aplicación del presupuesto en la liquidez de las empresas se pudo comprobar que sin no se aplica herramientas presupuestarias adecuadas no se podrá gestionar de manera eficiente los recursos financieros. Los estados financieros realizados nos darán a conocer cuán importante es la realización de presupuestos en las empresas.

2. MARCO TEORICO

2.1. Empresa

Podemos definir como empresa a organizaciones sociales lucrativas, dedicadas a brindar bienes y servicios a través de una necesidad de mercado, para que una empresa se posiciones en el mercado competitivo, debe de asumir responsabilidades y compromisos médiante las demandas de mercado que exige la sociedad, a medida que la empresa vaya creciendo esta tiene que implementar técnicas de desarrollar financiero para poder cumplir sus objetivos. (Sánchez Jiménez, 2015)

El desarrollo competitivo en el mercado dependerá de cómo la empresa gestione y aplique planes estratégicos de acuerdo a sus objetivos, él proceso de planificación del presupuesto es importante para el desarrollo económico, ya que en el ambiente empresarial se debe cuantificar y garantizar que los recursos sean direccionados de las proyecciones planteadas y así obtener resultados favorables para la empresa (Vete-Miguel, 2016)

2.2. Concepto de Presupuesto

Los conceptos de presupuesto varían dependiendo el autor, (Pérez Partida, 2015) nos menciona que presupuesto son registros financieros en el cual se puede evidenciar los valores que se pretenden utilizar durante un periodo determinado.

Se reconocen como factores importantes en las empresas la eficiencia y eficacia que se realicen en los procesos de planeación y control del presupuesto, ya que este nos permite determinar cuáles son nuestras metas a alcanzar, la clave del éxito de las organizaciones empresariales es la creación e implementación de sistemas eficaces de presupuesto, para la obtención de recursos productivos se debe utilizar como herramientas de gestión métodos presupuestales adecuados (Parra, 2017).

El presupuesto nos sirve como herramienta operativa, porque nos permite hacer estimaciones de cuáles pueden ser nuestros gastos e ingresos dentro de un periodo determinado,

disminuyendo los riesgos que podrían tener las entidades al momento de tomar decisiones financieras.

2.2.1. Importancia del Presupuesto

La importancia de realizar un presupuesto es que este nos permite visualizar con claridad y exactitud las actividades económicas que se van realizando en cada periodo y así poder disminuir la incertidumbre y riesgos que causan, la inflación, intereses, devaluaciones que se van desarrollando en el mercado competitivo. Al momento de analizar las oportunidades y amenazas que puedan acontecer en un futuro la entidad debe cumplir con los planes estratégicos que se han gestionado (Nelson Adrián Salazar Díaz, 2017).

Según la importancia, necesidades y prioridades que surgen en la empresa se ven obligada a clasificar el tipo de presupuesto se va a desarrollar, el mismo que enfoca la parte crítica de los procesos administrativos.

Clasificación



2.2.2. Metodología Del Presupuesto

Los gastos de una empresa tienen que ser programados sistemáticamente y ordenados según la naturaleza de los bienes y servicios, activos y pasivos financieros.

- ❖ Describir los planes empresariales de acuerdo a sus intereses
- ❖ Describir en periodos el proceso presupuestal
- ❖ Los aspectos funcionales más importantes al momento de realizar el presupuesto se debe obtener información interna y externa de confiabilidad.

La tasa de inflación es variable en políticas económicas y cuando aplicamos métodos presupuestarios podemos enfrentar los obstáculos que se enfrenta en la realidad económica, ciertos instrumentos analíticos nos van a permitir pronosticar los cambios que se vayan dando en el transcurso del tiempo. La rapidez con la que se actué ante una adversidad estar ligado en la aplicación de los métodos presupuestarios sólidos.

La aplicación de un presupuesto puede estar expuesto al fracaso cuando las herramientas presupuestarias no tengan bases sólidas para medir los recursos financieros y las metas fijadas (Tacuba, 2016)

3. Liquidez

Se entiende por liquidez a la posesión económica en efectivo que la empresa posee al instante de cumplir sus obligaciones financieras adquiridas a corto plazo. La disposición inmediata del uso recursos financieros evitara que la empresa pierda credibilidad ante sus acreedores, la facilidad en que se convierte un activo en dinero nos dará mayor liquidez. (Yepes & Restrepo-Tobón, 2016)

3.1. Importancia de la liquidez

Es importante la liquidez que posee la empresa ya que estas nos proyectaran cual va a ser la capacidad de futuros proyectos de inversión, si no se sabe cuál es la capacidad de la empresa para generar un flujo de efectivo sería demasiado arriesgado adquirir responsabilidades sin tener la certeza que se los van a cumplir.

Las empresas deber de aplicar planes contingentes debidamente estructurados al momento de enfrentar escenarios de riesgos financieros en la economía nacional y mundial, la capacidad con que se midan los factores de liquidez permitirán anticipar posibles dificultades en movimientos de activos y pasivos que a su vez implica la falta del pago de las obligaciones contraídas por parte de la empresa.

Una empresa no podrá tener problemas de liquidez si esta está en la capacidad de convertir sus activos corrientes en efectivo, al mismo tiempo en que tiene que enfrentar las obligaciones financieras. (Rico Belda, 2015).

La liquidez de una empresa depende del incremento de sus activos y la disminución de sus pasivos obteniendo la capacidad para poder utilizar adecuadamente sus fondos en inversiones que contribuyan al crecimiento de la empresa.

Para poder tomar decisiones financieras acertadas se debe considerar los aspectos de inversión y financiación, si la empresa no cuenta con liquidez no se podrá llevar a cabo las inversiones de operación programadas debido a que sus activos corrientes no cuentan con la facilidad de hacerse efectivo. (Baños-Caballero, García-Teruel, & Martínez-Solano, 2014)

Para poder realizar un análisis financiero se debe partir del balance general y estados de resultados, este nos facilitara la evaluación y desempeño de la empresa en al terminar el periodo además podremos identificar si es conveniente invertir (Restrepo Londoño & Sepúlveda Rivillas, 2016)

DESARROLLO

Elabore los estados financieros proyectados

Distribuidora la dorada :balance inicial, Baco 1.280,30 inventario de mercadería 12.5500,00, terreno 2.500,00, edificio 38.600,00, muebles y enseres 7.000,00, equipo de computación 1.620,50, depreciación acumulada 810,00, impuesto retenidos en las compras 1.50,00, iva pagado 920,00, iva cobrado 9.060,00 utilidad del ejercicio 18.620,50, equipo de oficina 2.820,30, cuentas por cobrar 12.950,00 por pagar proveedores 12.740,70, reserva legal y estatutaria 190,00, c/u, aporte a futuras capitalizaciones.

Se realizan compras por 920.100, 00, y se desea obtener el 25,50% de utilidad del ejercicio antes del 15% a trabajadores, el inventario final es el 18% de las compras, los gastos administrativos representan el 12% de la inversión, los gastos de ventas es el 28, % de las compras, los gastos financieros es 0.95% de las compras.

De las ventas se recauda el 95% y la diferencia se recauda el siguiente año, las compras se realizan a crédito y se han cancelado el 85%, los gastos operacionales se cancelan el 75% a demás se adquirió un terreno en 4.500,00, se realizó un préstamo a corto plazo de 8.000,00, se canceló todas las deudas del año anterior y se espera recaudar el 92% de las cuentas por cobrar.

Tabla 1.- Balance General

Distribuidora la Dorada

Balance General

Al 31 de diciembre del 2019

BALANCE INICIAL

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
BANCO	1.280,30	IMP. POR PAGAR	1.050,00
INV. DE MARCADERIA	12.550,00	IVA COBRADO	9.060,00
CUENTAS POR COBRAR	12.950,00	PROVEEDORES POR PAGAR	12.740,70
IVA PAGADO	920,00		
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO	2.500,00	PATRIMONIO	
EDIFICIO	38.600,00	CAPITAL	25.578,60
MUEBLES Y ENSERES	7.000,00	APORTE PARA FUT. CAPITALIZACION	12.000,00
EQUIPO DE OFICINA	2.820,30		
EQUIPO DE COMPUTACION	1.620,50	RSERVA LEGAL	190,65
DEPRECIACION ACUMULADA	810,00	RESERVA ESTATUTARIA	190,65
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	
			18.620,50
Total Activo	79.431,10	Total Pasivo Y Patrimonio	79.431,10

Tabla 2.- Estado de resultado

Distribuidora la Dorada

Estado de resultado

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019

VENTAS		1.378.438,45
COSTO DE VENTA		
INVENTARIO INICIAL	12.550,00	
COMPRAS	<u>920.100,00</u>	
DISPONONIBLES PARA LA VENTA	932.650,00	
INVENTARIO FINAL	<u>165.618,00</u>	
COSTO DE VENTA		767.032,00
UTILIDAD BRUTA		<u>611.406,45</u>
GASTOS OPERACIONALES		376.780,95
GASTOS ADMINISTRATIVOS	110.412,00	
GASTOS DE VENTA	257.628,00	
GASTOS FINANCIEROS	<u>8.740,95</u>	
UTILIDAD ANTES DEL 15% DE TRABAJADORES		234.625,50
15% UTILIDAD A TRABAJADORES		<u>35.193,83</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		199.431,68
25% DE IMPUESTO A LA VENTA		<u>49.857,92</u>
UTILIDAD ANTES DE LAS RESERVAS		149.573,76
RESERVA LEGAL		14.957,38
RESERVA ESTATUTARIA		14.957,38
UTILIDAD DEL EJERCICIO		119.659,01

Tabla 3.- Estado de Flujo de Efectivo

Distribuidora la Dorada

Estado de Flujo de Efectivo

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019

INGRESOS		
SALDO INICIAL	1.280,30	
VENTAS ALCONTADO	1.309.516,53	
CUENTAS POR COBRAR	11.914,00	
PRESTAMO BANCARIO	<u>8.000,00</u>	
TOTAL DE INGRESOS		1.330.710,83
EGRESOS		
IVA POR PAGAR	8.140,00	
COMPRAS AL CONTADO	782.085,00	
GASTOS OPERACIONALES	282.585,71	
ADQUISICION DE TERRENOS	4.500,00	
IMP. POR PAGAR	1.050,00	
PROVEEDORES POR PAGAR	<u>12.740,70</u>	
TOTAL DE EGRESOS		<u>1.091.101,41</u>
SALDO DE CAJA BANCO		239.609,42

Tabla 4.-Balance Final**Distribuidora la Dorada****BALANCE FINAL****Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019**

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
BANCO	239.609,42	IMP. POR PAGAR	49.857,92
INV. DE MARCADERIA	165.618,00	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	35.193,83
CUENTAS POR COBRAR	69.957,92	PROVEEDORES POR PAGAR	138.015,00
IVA PAGADO	-	CUENTAS POR PAGAR	94.195,24
ACTIVO NO CORRIENTE		PRESTAMOS BANCARIOS	8.000,00
TERRENO	7.000,00	PATRIMONIO	
EDIFICIO	38.600,00	CAPITAL	25.578,60
MUEBLES Y ENSERES	7.000,00	APORTE PARA FUT. CAPITALIZACION	12.000,00
EQUIPO DE OFICINA	2.820,30	RSERVA LEGAL	15.148,03
EQUIPO DE COMPUTACION	1.620,50	RESERVA ESTATUTARIA	15.148,03
DEPRECIACION ACUMULADA	810,00	UTILIDAD ANTERIORES	18.620,50
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	119.659,01
TOTAL	531.416,14	TOTAL	531.416,14

Conclusión

La presente investigación es para presentar cual es la influencia del presupuesto en la liquidez de la empresa. El futuro de una empresa depende de cómo se administren sus recursos económicos y por ellos se deben de planificar en bases a sus objetivos y metas a alcanzar.

Una empresa debe de hacer análisis económicos mediante programas y herramientas de presupuesto e investigaciones que contribuyan al mejoramiento de la entidad. La administración debe de implementar planes y estrategias en las que se disponga una información veraz y a tiempo.

Para que las entidades puedan tener el uso de su liquidez deben de controlar y verificar si las herramientas presupuestarias se están aplicando de manera correcta y así no encontrarse con dificultades al momento de hacer uso de sus recursos económicos cuando sea el momento de hacer una inversión.

Bibliografía

- Baños-Caballero, S., García-Teruel, P. J., & Martínez-Solano, P. (2014). estrategias de financiación de las necesidades operativas de fondos y rentabilidad de la empresa. *Universia Business Review*, 4.
- Nelson Adrián Salazar Díaz, I. M. (Mayo de 2017). PLANEACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 3.4.
- Parra, J. L. (2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Negotium*, 37.
- Pérez Partida, H. R. (2015). Reflexiones sobre el Presupuesto Base Cero y el Presupuesto basado en Resultados. *El Cotidiano*, 79.
- Restrepo Londoño, A. L., & Sepúlveda Rivillas, C. I. (2016). Caracterización financiera de las empresas generadoras de energía colombianas 2005-2012. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 4.
- Rico Belda, P. (2015). Análisis Económico-Financiero de las empresas concesionarias de automóviles en. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 8.
- Sánchez Jiménez, V. (2015). LA REDEFINICIÓN DEL PAPEL DE LA EMPRESA EN LA SOCIEDAD. *BARATARIA. Revista CastellanoManchega de Ciencias sociales*, 2.
- Tacuba, A. (2016). Gasto para el desarrollo rural en México y Presupuesto Base Cero. *Economíaunam*, 4.
- Vete-Miguel, M. F. (2016). Gestión de presupuestos financieros: Determinación de prioridades en el Hospital Central. *Ciencias Holguín*, 6,7.
- Yepes, D., & Restrepo-Tobón, D. (2016). Determinantes del nivel de efectivo de las compañías colombianas. *Lecturas de Economía*, 1,2.