



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE LA
EMPRESA JAKSON S.A. PARA EL AÑO 2016

CABANILLA VERA MANUEL ALBERTO
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE
LA EMPRESA JAKSON S.A. PARA EL AÑO 2016

CABANILLA VERA MANUEL ALBERTO
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

EXAMEN COMPLEXIVO

ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA
JAKSON S.A. PARA EL AÑO 2016

CABANILLA VERA MANUEL ALBERTO
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

URIGUEN AGUIRRE PATRICIA ALEXANDRA

MACHALA, 12 DE SEPTIEMBRE DE 2019

MACHALA
12 de septiembre de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA JAKSON S.A. PARA EL AÑO 2016, 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.


URIGUEN AGUIRRE PATRICIA ALEXANDRA
0701884652
TUTOR - ESPECIALISTA 1


CAMPUZANO VASQUEZ JOHN ALEXANDER
0702444373
ESPECIALISTA 2


TINOCO EGAS RAQUEL MIROSLAVA
0703523761
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: jueves 12 de septiembre de 2019 - 11:35

Urkund Analysis Result

Analysed Document: ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA JAKSON S.docx (D54806760)
Submitted: 8/14/2019 2:49:00 AM
Submitted By: mcabanilla1@utmachala.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

FINANZAS SUMARIO IV grupo 12 expo.pptx (D11313756)
TESIS JESSICA NUÑEZ URKUCK.docx (D47404388)

Instances where selected sources appear:

2

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

El que suscribe, CABANILLA VERA MANUEL ALBERTO, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA JAKSON S.A. PARA EL AÑO 2016, 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.

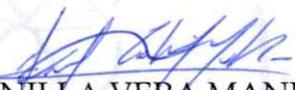
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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.

El autor 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, 12 de septiembre de 2019


CABANILLA VERA MANUEL ALBERTO
0705055499

DEDICATORIA

A Dios por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy.

A mi madre por ser el pilar fundamenta en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica como de la vida.

A mi padre que, aunque ya no este entre nosotros, sigue siendo el mayor ejemplo de honestidad y responsabilidad que he tenido.

Manuel Alberto Cabanilla Vera

Resumen

En este trabajo se encontrará un breve análisis de lo que es el presupuesto y además también se ha elaborado el presupuesto de efectivo de la empresa JAKSON S.A. para el año 2016 basándonos en datos sobre los ingresos y egresos de esta empresa que previamente han sido presentados. La metodología implementada para la elaboración del presupuesto se basó en la elaboración de tablas en donde se detallan cada uno de sus componentes con su respectiva explicación. Además de presupuestos efectivo también se realizó el presupuesto operativo de la empresa para un mejor entendimiento de los resultados. Los resultados obtenidos han sido expuestos y analizados permitiendo encontrar las falencias en la administración de la empresa que se reflejan en los problemas que tiene para empezar operaciones al periodo siguiente como la falta de liquidez. La elaboración de presupuesto efectivo ayudara a los directivos de la empresa a tomar mejores decisiones para que la empresa busque alternativas que le permitan aumentar su producción y por ende sus ingresos y dejar de ser una empresa que solo produce para mantenerse sin generar mayor utilidad a sus socios.

Palabras Claves: Presupuesto, efectivo, operativo, análisis

Abstract

This paper specifies a brief analysis of what the budget is and in addition the cash budget of the company JAKSON SA for the year 2016 has also been prepared based on data on the income and expenses of this company that have recently been treated to us . The methodology implemented for the preparation of the budget was based on the elaboration of tables where each of its components are detailed with their respective explanation. The rest of the cash budget can also be made the operating budget of the company for a better understanding of the results. The results obtained have been affected and analyzed finding flaws in the administration of the company that is reflected in the problems they have to start operations in the following period such as lack of liquidity. The preparation of the cash budget helps the managers of the company to make better decisions for the company should look for alternatives that allow them to increase their production and therefore their income and continue being a company that only produces to survive without generating greater utility to their partners.

Keywords: Budget, cash, operational, analysis.

Contenido

Introducción.....	6
1 DESARROLLO	8
1.1 Conceptos y generalidades.....	8
1.1.1. Conceptos	8
1.1.2 Importancia	8
1.1.3 Objetivos del presupuesto	9
1.1.3.1 Previsión.....	9
1.1.3.2 Planeación.....	9
1.1.3.3 Organización	9
1.1.3.4 Coordinación o Integración.....	9
1.1.3.5 Dirección	10
1.1.3.6 Control.....	10
1.1.4 Clasificación de los Presupuestos	10
1.1.4.1 Rígidos, estáticos, fijos o asignados	10
1.1.4.2 Flexibles o variables.....	10
1.1.4.3 A corto plazo	10
1.1.4.4 A largo plazo	10
1.1.4.5 Presupuesto de tesorería o Presupuesto de efectivo.....	10
1.1.4.6 Presupuestos del sector público.....	11
1.1.4.7 Presupuestos del sector privado	11
1.1.4.8 Presupuestos del tercer sector.....	11
1.1.4.9 Presupuesto base cero.....	11
1.1.4.10 Presupuesto participativo.....	11
1.1.5 Planificación Presupuestaria	11
1.1.6 Manual de Presupuesto.....	12
1.1.7 Caso Práctico	12
2 CONCLUSIONES	24
Referencias	25

Tabla de Ilustraciones

Tabla 1 Cobros de dinero por venta de bienes comerciales.....	14
Tabla 2 Cobros de arriendo por local comercial	15
Tabla 3 Pagos de sueldos y salarios	15
Tabla 4 Compra de maquinaria	16
Tabla 5 Ventas proyectadas.....	17
Tabla 6 Comisiones proyectadas	18
Tabla 7 Servicios básicos.....	19
Tabla 8 Presupuesto operativo JAKSON S.A.....	20
Tabla 9 Presupuesto de efectivo JAKSON S.A..	22

Introducción

En el presente trabajo de investigación se encontrará una descripción y análisis de lo que son los presupuestos, ya que es esencial conocer lo que esto engloba para de esta manera darle al lector una idea clara sobre el tema que se está investigando.

En el primer capítulo hay varios temas que han sido desarrollados, aquí se encuentran algunos conceptos de presupuesto según varios autores lo que nos ayudara a comprender de forma más generalizada el presupuesto y sus funciones.

También se habla de la importancia que tiene esta herramienta en el desarrollo de las actividades de las empresas y de como ayuda a las organizaciones a tomar mejores decisiones en base a estimaciones, y de esta manera prevenir las diferentes dificultades que se puedan presentar.

Las características, objetivos y clasificación de los presupuestos son entre otros varios de los temas que se analizan en este capítulo, así como también la planeación presupuestaria y el manual de presupuesto ayudando comprender más aun este tema.

Todos estos temas analizados previamente ayudaron a desarrollar, entender y analizar el caso práctico en donde se pide realizar el presupuesto de efectivo para el 2016 de la empresa JAKSON S.A. y para esto previamente se nos entregó información financiera sobre los ingresos y egresos de la empresa, dicha información permitió conocer el funcionamiento de la empresa.

Para desarrollar el trabajo del caso práctico se procedió a la elaboración de varias tablas en donde se detallan cada uno de los componentes de este caso, cada tabla cuenta con su respectiva explicación y así poder entender de donde salen dichos valores y la función que cumplen cada uno dentro de la elaboración del presupuesto de la empresa que se está analizando.

El desarrollo del caso práctico permitió obtener información y comprobar lo que antes se había analizado en la teoría respecto de la utilidad que se le da a esta

herramienta y como se convierte en aliado estratégico de la administración para poder lograr los objetivos propuestos.

En el capítulo dos podemos encontrar las conclusiones a las que se llegó luego de analizar los diferentes aspectos de los presupuestos y el desarrollo del caso práctico.

1 DESARROLLO

1.1 Conceptos y generalidades

1.1.1. Conceptos

Entre los varios conceptos y definiciones podemos encontrar los siguientes.

Presupuesto es un “estado cuantitativo formal de los recursos asignados para las actividades proyectadas para plazos de tiempo estipulados” (Stoner, Freeman y Gilbert 1996).

Según Germán y Rodríguez (2012) “el presupuesto de una institución es una representación de cómo se comportan los ingresos y los gastos en un periodo determinado, antes de que se hayan realizado efectivamente. Esto permitirá luego comparar lo planeado con lo realmente sucedido”.

Por otra parte Welsch, y otros (2005) para referirse al presupuesto lo hacen usando el término descriptivo “Planificación y control integral de utilidades”, el cual es utilizado para el buen desempeño de las actividades de planificación y control.

Analizando las definiciones de varios autores nos damos cuenta de que coinciden en que el presupuesto es un conjunto de métodos y técnicas que nos ayudan a realizar una determinada actividad económica, alcanzando los objetivos que nos hemos propuesto a través de la toma de decisiones basándose en las estimaciones proyectadas de ingresos y gastos de una manera minuciosa.

1.1.2 Importancia

El presupuesto nos permite tener una visión a futuro de lo que esperamos alcanzar como empresa u organización, dentro del campo en que se desenvuelven ya sea este público o privado.

Para que una empresa tenga éxito necesita de un sistema de presupuesto bien elaborado que nos permita tener una idea clara de hacia dónde se dirige una organización, dicho presupuesto servirá además para darle un uso más eficiente a los recursos con los que se dispone (Cárdenas y Nápoles 2008).

Para Parra y La Madriz (2017) el presupuesto en las pequeñas y medianas empresas constituye una herramienta fundamental para la planificación y el control de las utilidades logrando que la distribución de los ingresos se realice de manera eficiente para cubrir sus gastos y alcanzar sus objetivos.

Los presupuestos son muy importantes ya que nos ayuda a planificar y organizar las acciones que se deben emplear para llevar a la empresa a cumplir con sus metas además nos permite llevar un control eficiente sobre las distintas áreas o departamentos y así de manera coordinada ir desarrollando cada una de las actividades que se irán desarrollando en los plazos determinados.

1.1.3 Objetivos del presupuesto

Para Del Río (2009) los objetivos del presupuesto y el proceso administrativo son prácticamente los mismos es por esto que el autor clasifica a los objetivos del presupuesto en previsión, planeación, organización, coordinación, dirección y control.

A continuación, se detallan cada uno de ellos.

1.1.3.1 Previsión

Anticipa o prepara lo conveniente para atender necesidades presumibles. Es decir, obtener toda la información necesaria para la elaborar un buen presupuesto (Del Río 2009).

1.1.3.2 Planeación

En la planeación se dan las directrices y se analiza cómo elaborar el presupuesto, de esta manera en base al conocimiento en experiencias anteriores se pueden prever los resultados (Del Río 2009).

1.1.3.3 Organización

En este punto se plantea ordenar la empresa y se recomienda realizar presupuestos para cada uno de los departamentos, dando tareas específicas y responsabilidades a las personas que se encargaran de desarrollar las actividades que se les ha encomendado (Del Río 2009).

1.1.3.4 Coordinación o Integración

Pretende que la organización encaje en todas sus áreas y de esta manera dependan una de otra, ya que para elaborar un presupuesto de determinado departamento se necesita información de otro y en base a esta coordinación lograr su objetivo (Del Río 2009).

1.1.3.5 Dirección

Guía las acciones para que se realice lo previsto en los objetivos anteriores, con esto contribuye a seguir las políticas establecidas, involucrándose en la toma de decisiones para conseguir buenas bases que ayudan a la conducción de los subordinados (Del Río 2009).

1.1.3.6 Control

Permite comparar e inspeccionar lo que se había presupuestado con los objetivos alcanzados, los hallazgos encontrados serán analizados y estudiados para luego realizar las correcciones en caso de que sea necesario (Del Río 2009).

1.1.4 Clasificación de los Presupuestos

1.1.4.1 Rígidos, estáticos, fijos o asignados

“Por lo general, se elaboran para un solo nivel de actividad en la que no se quiere o no se puede reajustar el costo inicialmente acordado. Una vez alcanzado el costo, no se permiten los ajustes requeridos por las variaciones que sucedan” (Burbano 2011).

1.1.4.2 Flexibles o variables

Varían de acuerdo a las circunstancias y necesidades del momento, son más usados en la manufactura y el comercio (Burbano 2011).

1.1.4.3 A corto plazo

Los presupuestos a corto plazo son aquellos que se planifican para cumplir el ciclo de operaciones generalmente de un año (Burbano 2011).

1.1.4.4 A largo plazo

Son más utilizados por gobiernos en los cuales se basa de acuerdo al periodo para el que fueron electos y en el caso de las grandes empresas es de acuerdo a sus necesidades de expansión (Burbano 2011).

1.1.4.5 Presupuesto de tesorería o Presupuesto de efectivo

El objetivo de este presupuesto es de tener controlado el efectivo para asegurar la entrada de fondos de tal manera que no existan problemas de liquidez y se pueda cumplir con las obligaciones de la empresa en el tiempo establecido (Morales 2014).

1.1.4.6 Presupuestos del sector público

“Está compuesto por unas partidas individuales de ingresos agrupados en ingresos corrientes, recursos de capital e ingresos de los establecimientos públicos y unos gastos agrupados en tres grandes capítulos: los gastos de funcionamiento, el servicio de la deuda y los gastos de inversión” (Gómez 2004).

1.1.4.7 Presupuestos del sector privado

Son usados en empresas y al no tener las formalidades jurídicas del sector público los hacen más flexibles (Burbano 2011).

1.1.4.8 Presupuestos del tercer sector

La necesidad de que existan entidades que desarrollen actividades que busquen el bienestar de la sociedad da lugar a la creación de organizaciones sin ánimo de lucro y que surgen como alternativa para lograr contrarrestar las desigualdades sociales, las cuales necesitan una adecuada administración para cumplir sus objetivos (Ochoa y Gómez 2016).

1.1.4.9 Presupuesto base cero

“El presupuesto base cero se considera una técnica presupuestaria mediante la cual se evalúan cada año todos los programas y gastos, siempre a partir de cero, como si fuera la primera operación de una organización. Trata de revisar todos los aspectos presupuestarios, sin tener en cuenta sólo las variaciones del ejercicio anterior” (Contreras 2015).

1.1.4.10 Presupuesto participativo.

Para Goldfrank (2006) el presupuesto participativo basa su estructura a través de la participación de la sociedad en la que tiene afectación directa, es decir los ciudadanos de manera individual o a través de grupos cívicos contribuyen a la elaboración del presupuesto aportando con ideas y teniendo injerencia directa en la toma de decisiones.

1.1.5 Planificación Presupuestaria

Mejora la distribución de los recursos otorgando mayores beneficios de manera eficiente, aumenta presión sobre los responsables de las distintas áreas haciendo que las decisiones que tomen tengan mayor efectividad, con lo que se busca que

los montos destinados a determinada actividad sean empleados de mejor forma reduciendo costos (Robinson 2015).

Existe una clara relación entre lo que es un presupuesto y las funciones de la administración de una organización ya que la función administrativa del presupuesto está ligada a la gestión financiera de una empresa (Terrazas 2009).

De esta manera podemos decir que la planificación presupuestaria nos permite tener una idea clara de lo que queremos hacer y cómo hacerlo de acuerdo a la información y los medios con los que contamos, teniendo en cuenta las características propias de cada empresa.

1.1.6 Manual de Presupuesto

Con este manual se pretende que las personas en la organización tengan conocimiento de lo que se quiere realizar y cómo lograrlo, informando los políticas y procedimientos dando responsabilidades a cada uno para que lleven el control de las actividades establecidas de manera eficiente (Cárdenas y Nápoles 2008).

1.1.7 Caso Práctico

Para la realización de este caso se nos ha pedido elaborar un presupuesto de efectivo en base a los siguientes datos entregados.

La empresa JAKSON S.A. necesita establecer su proyección de efectivo por el año 2016, para lo cual el área de Tesorería procede a determinar los diversos conceptos tanto ingresos y egresos en la siguiente forma.

Cobros de dinero por venta de bienes comerciales \$11.870,00

Por cobro de un arriendo comercial a \$1.500,00 trimestral.

Pago de sueldos y salarios de trabajadores y empleados \$10.800,00

La empresa concedió un préstamo de \$10.000,00 a otra empresa por lo cual recibe un interés del 14,50% anual.

Una máquina industrial en desuso y cuyo costo inicial fue de \$15.000,00 ya está depreciada en el 100% y se ha vendido en efectivo al 8% de su costo.

Se pagó dividendos por utilidades a los accionistas \$1.200,00.

Se adquirió una nueva máquina industrial en \$20.000,00 habiéndose pagado en efectivo y como entrada el 12%.

Por las ventas del año proyectadas en \$20.000,00 se cancela en efectivo por comisiones a los vendedores el 8%.

Se reconoció vacaciones a trabajadores \$5.000,00 por el año considerándose pagar en Diciembre /2015 el 60% y para Enero/2016 el 40% restante.

Por agua teléfono y energía eléctrica se aprovisionará el valor de \$300,00 mensuales.

Los accionistas a fin de capitalizar han aportado en efectivo el valor de \$5.400,00.

Con estos datos proceda a elaborar un presupuesto de efectivo por el año 2016, conociendo que el saldo de caja al inicio del año era de \$2.810,00.

En la información que ha sido entregada existen valores que han sido dados de manera global y al pedirnos un presupuesto de efectivo de un año hemos procedido a dividir estos valores para un total de 12 periodos que corresponde a los 12 meses que contiene un año.

Tabla 1 Cobros de dinero por venta de bienes comerciales

Cobros de dinero por venta de bienes comerciales	
Enero	\$989,17
Febrero	\$989,17
Marzo	\$989,17
Abril	\$989,17
Mayo	\$989,17
Junio	\$989,17
Julio	\$989,17
Agosto	\$989,17
Septiembre	\$989,17
Octubre	\$989,17
Noviembre	\$989,17
Diciembre	\$989,17
Total	\$11.870

Para elaborar esta tabla nos basamos en la cantidad de \$11.870,00 que nos ha sido proporcionada, valor que ha sido dividido en 12 periodos.

Tabla 2 Cobros de arriendo por local comercial

Cobro de arriendo por local comercial	
1 trimestre (marzo)	\$1.500
2 trimestre (junio)	\$1.500
3 trimestre (septiembre)	\$1.500
4 trimestre (diciembre)	\$1.500
Total	\$6.000

En esta tabla se refleja el valor que se cobra por el arriendo de un local comercial cada tres meses en donde se asume que los cobros se los realiza cada fin de trimestre, con valor total anual de \$6.000

Tabla 3 Pagos de sueldos y salarios

Pago de sueldos y salarios	
Enero	\$900
Febrero	\$900
Marzo	\$900
Abril	\$900
Mayo	\$900
Junio	\$900
Julio	\$900
Agosto	\$900
Septiembre	\$900
Octubre	\$900
Noviembre	\$900
Diciembre	\$900
Total	\$10.800

Esta tabla refleja los valores pagados por concepto de sueldos y salarios a empleados, el valor dado fue de \$10.800,00 el cual fue dividido para los 12 meses del año dando como resultado \$900,00 mensuales.

Tabla 4 Compra de maquinaria

Compra de maquinaria	
Enero	\$2.400
Febrero	\$1.466,67
Marzo	\$1.466,67
Abril	\$1.466,67
Mayo	\$1.466,67
Junio	\$1.466,67
Julio	\$1.466,67
Agosto	\$1.466,67
Septiembre	\$1.466,67
Octubre	\$1.466,67
Noviembre	\$1.466,67
Diciembre	\$1.466,67

Según los datos entregados se ha realizado la compra de una maquinaria cuyo costo es de \$20.000,00 y que el 12% fue pagado como entrada por lo cual deducimos que el valor restante se pagara a crédito a un año plazo por lo que se dividió dicho valor para 12 cuotas de \$1.466,67 quedando la última cuota a ser pagada en enero del 2017.

Tabla 5 Ventas proyectadas

Ventas proyectadas	
Enero	\$1.666,67
Febrero	\$1.666,67
Marzo	\$1.666,67
Abril	\$1.666,67
Mayo	\$1.666,67
Junio	\$1.666,67
Julio	\$1.666,67
Agosto	\$1.666,67
Septiembre	\$1.666,67
Octubre	\$1.666,67
Noviembre	\$1.666,67
Diciembre	\$1.666,67
Total	\$20.000

En la información que se ha dado se establece que las ventas proyectadas corresponden a \$20.000,00 valor que se supone es el total del año por lo que se ha procedido a dividirlo para 12 meses dando un valor de \$16.666,7 mensual.

Tabla 6 Comisiones proyectadas

Comisiones proyectadas	
Enero	\$133,33
Febrero	\$133,33
Marzo	\$133,33
Abril	\$133,33
Mayo	\$133,33
Junio	\$133,33
Julio	\$133,33
Agosto	\$133,33
Septiembre	\$133,33
Octubre	\$133,33
Noviembre	\$133,33
Diciembre	\$133,33
Total	\$1.600

El valor mensual de \$133.33 que se refleja en la tabla se obtuvo al calcular el 8% de \$20.000,00 que es de \$1.600,00 y que ha sido dividido para 12.

Tabla 7 Servicios básicos

Servicios básicos	
Enero	\$300
Febrero	\$300
Marzo	\$300
Abril	\$300
Mayo	\$300
Junio	\$300
Julio	\$300
Agosto	\$300
Septiembre	\$300
Octubre	\$300
Noviembre	\$300
Diciembre	\$300
Total	\$3.600

El valor a pagar por concepto de servicios básicos es de \$300,00 mensuales que el año daría un total de \$3600,00.

Tabla 8 Presupuesto operativo JAKSON S.A.

PRESUPUESTO OPERATIVO JAKSON S.A. 2016						
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
saldo inicial	2810					
Ingresos						
cuentas por cobrar	989,17	989,17	989,17	989,17	989,17	989,17
Arriendo de local			1500			1500
intereses						
venta de maquinaria	1200					
ventas	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67
capitalizacion	5400					
Total INGRESOS	9255,83	2655,83	4155,83	2655,83	2655,83	4155,83
EGRESOS						
sueldos y salarios	900	900	900	900	900	900
Utilidades				1200		
compra de maquinaria	2400	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67
comisiones	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33
Vacaciones	2000					
Servicios basicos	300	300	300	300	300	300
Total de egresos	5733,33	2800,00	2800,00	4000,00	2800,00	2800,00
Utilidad o perdida	3522,50	-144,17	1355,83	1344,17	-144,17	1355,83

Sigue

PRESUPUESTO OPERATIVO JAKSON S.A. 2016						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
saldo inicial						
Ingresos						
cuentas por cobrar	989,17	989,17	989,17	989,17	989,17	989,17
Arriendo de local			1500			1500
intereses						1450
venta de maquinaria						
ventas	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67	1666,67
capitalizacion						
Total INGRESOS	2655,83	2655,83	4155,83	2655,83	2655,83	5605,83
EGRESOS						
sueldos y salarios	900	900	900	900	900	900
Utilidades						
compra de maquinaria	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67
comisiones	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33
Vacaciones						
Servicios basicos	300	300	300	300	300	300
Total de egresos	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00
Utilidad o perdida	-144,17	-144,17	1355,83	-144,17	-144,17	2805,83

En la tabla numero 8 está elaborado el Presupuesto Operativo 2016 de la empresa JAKSON S.A. en donde constan ya todos los valores que fueron dados para realizarlo y que han sido ubicados en los meses respectivos en donde ocurrieron. Podemos darnos cuenta que el mes de enero es el que registra mayor excedente debido a que se recibe la capitalización de los socios que es de \$5.400,00 dejando una utilidad de \$3.522,50, en los meses de marzo, junio y septiembre la utilidad se mantiene constante con \$1.355,83 cada mes mientras que en diciembre es de \$2.805,83, por otra parte en los meses restantes se generan pérdidas con un valor

constante de \$144,17 siendo el mes de abril el que registra la mayor pérdida cuyo valor es de \$1.344,17 debido a que en este mes se pagan las utilidades.

Tabla 9 Presupuesto de efectivo JAKSON S.A.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO JAKSON S.A.						
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ingresos	9255,83	2655,83	4155,83	2655,83	2655,83	4155,83
Egresos	5733,33	2800,00	2800,00	4000,00	2800,00	2800,00
Saldo	3522,50	-144,17	1355,83	1344,17	-144,17	1355,83
Saldo inicial de caja	2810	2810	2810	2810	2810	2810
Disponible	6332,50	6188,33	7544,17	6200,00	6055,83	7411,67
Saldo minimo esperado	2810	2810	2810	2810	2810	2810
Saldo para siguiente mes	3522,50	3378,33	4734,17	3390,00	3245,83	4601,67

Sigue

PRESUPUESTO DE EFECTIVO JAKSON S.A.						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingresos	2655,83	2655,83	4155,83	2655,83	2655,83	5605,83
Egresos	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00	2800,00
Saldo	-144,17	-144,17	1355,83	-144,17	-144,17	2805,83
Saldo inicial de caja	2810	2810	2810	2810	2810	2810
Disponibile	7267,50	7123,33	8479,17	8335,00	8190,83	10996,67
Saldo minimo esperado	2810	2810	2810	2810	2810	2810
Saldo para siguiente mes	4457,50	4313,33	5669,17	5525,00	5380,83	8186,67

En esta tabla está elaborado el presupuesto de efectivo de la empresa JAKSON S.A. en donde podemos observar que la empresa genera pérdidas en 7 de los 12 meses del año como ya se había detallado en el presupuesto operativo lo que deja en evidencia que no se está llevando un control eficiente sobre el efectivo, sin embargo también observamos que estas pérdidas que se presentan no son tan significativas en comparación con los excedentes obtenidos en los otros meses con lo cual la empresa puede mantener sus operaciones prácticamente con normalidad todo el año sin que existan mayores contratiempos en lo que tiene que ver al efectivo teniendo como utilidad proyectada la cantidad de \$8.186,67.

Visto de manera global la empresa no registra mayor problema en cuanto el efectivo para realizar sus operaciones, aunque sería aconsejable buscar mecanismos que permitan a la empresa mantener un nivel de utilidades estables para no depender de lo que se pueda generar en el mes anterior.

2 CONCLUSIONES

Al elaborar y analizar el caso de la empresa JAKSON S.A. el presupuesto de efectivo nos permitió observar que la empresa necesita organizar mejor la distribución de sus ingresos ya que presenta varias falencias a la hora de manejar el efectivo del que disponen.

En la mayor parte del año 2016 la empresa JAKSON S.A. presentará pérdidas, por lo que la capitalización que hicieron los socios a inicios de año fue fundamental para que la empresa mantenga sus operaciones.

La empresa JAKSON S.A. no es una empresa altamente rentable ya que las utilidades que genera son muy bajas por lo que debería buscar alternativas que aumenten la productividad y sus ventas o de lo contrario seguirán estancados produciendo solo para mantenerse sin proyección de crecimiento.

Referencias

- Burbano, J. Presupuesto, enfoque de gestion, planeacion y control de recursos. Vol. Cuarta Edición. Bogota: McGraw Hill Interamericana S.A., 2011.
- Cardenas y Napoles, Raul. Presupuestos, teoria y practica. Segunda . Mexico: McGraw-Hill, 2008.
- Del Rio, Cristòbal. El Presupuesto. 10. CENGAGE Learning, 2009.
- Díaz, Maria, Ramiro Parra, y Lina López. Presupuestos enfoque para la administracion fianciera. 1. Bogota: PEARSON, 2012.
- Gomez, Carlos. «El presupuesto público en la gestión eficiente de los municipios.» INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales, nº 24 (2004): 105-111.
- Levy, Luis. Planeacion financiera en la empresa moderna . Ediciones Fiscales ISEF, 2005.
- Martner, Gonzalo. Planificación y presupuesto por programas . vigesimosegunda. Mexico, Mexico: Siglo xxi, 2004.
- Morales, Arturo: Morales, Jose. Planeacion Financiera. Mexico: Patria S.A., 2014.
- Muñiz, Luis. Control Presupuestario. Barcelona : Profit Editorial, 2009.
- Parra, Jeniree, y Jenniz La Madriz. «PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR.» Negotium 13 , nº 38 (2017): 33-48.
- Partida, Héctor. «Reflexiones sobre el Presupuesto Base Cero y el Presupuesto basado en Resultados.» El Cotidiano, 2015: 192.
- Peláez, Monica, y Daniel Gutiérrez. «“Los tributos y su aporte al Presupuesto General del Estado , un analisis comparativo en la Republica del Ecuador : periodos 2013-2014-2015.» Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, 2016: 13.
- Stoner, James, Edward Freeman, y Daniel Gilbert. Administración. Vol. 6 . Mexico: Pearson Education, 1996.
- Welsch, G, R Hilton, P Gordon, y C Rivera. Presupuestos, planificacion y control. Sexta . Mexico: Pearson Educacion, 2005.