



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA NECESARIA PARA
DETERMINAR LAS UTILIDADES FUTURAS.

CHAMBA RENDON ALVARO GABRIEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA NECESARIA PARA
DETERMINAR LAS UTILIDADES FUTURAS.

CHAMBA RENDON ALVARO GABRIEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA NECESARIA PARA DETERMINAR LAS
UTILIDADES FUTURAS.

CHAMBA RENDON ALVARO GABRIEL
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

SEÑALIN MORALES LUIS OCTAVIO

MACHALA, 10 DE MARZO DE 2020

MACHALA
10 de marzo de 2020

Nota de aceptación:

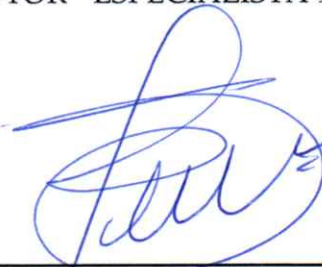
Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado La planificación presupuestaria necesaria para determinar las utilidades futuras., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



SEÑALÍN MORALES LUIS OCTAVIO

0701091241

TUTOR - ESPECIALISTA 1



CHUQUIRIMA ESPINOZA SAMUEL EFRAÍN

0701106502

ESPECIALISTA 2



CHÁVEZ CRUZ ROBERTH BOLÍVAR

0702410416

ESPECIALISTA SUPLENTE

Fecha de impresión: martes 10 de marzo de 2020 - 09:52

La planificación presupuestaria necesaria para determinar las utilidades futuras.

por Alvaro Gabriel Chamba Rendon

Fecha de entrega: 11-feb-2020 11:49a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1255530889

Nombre del archivo: COMPLEXIVO_FINAL_Alvaro_Gabriel_Chamba_Rend_n.docx (146.77K)

Total de palabras: 4198

Total de caracteres: 23966

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

El que suscribe, CHAMBA RENDON ALVARO GABRIEL, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado La planificación presupuestaria necesaria para determinar las utilidades futuras., 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, 10 de marzo de 2020



CHAMBA RENDON ALVARO GABRIEL
0706248432

DEDICATORIA

A mi madre, a mis hermanos, y a todas las personas que me apoyaron, y me alentaron a continuar, que aportaron con su granito de arena para lograr esta meta.

A la Universidad Técnica de Machala la cual nos dio oportunidad a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro profesional, a mis Docentes a quienes les debo gran parte de mis conocimientos a mis amigos y líderes, que de manera directa o indirecta forman parte de este logro que abre puertas en mi desarrollo profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por cuidarme y darme la voluntad para seguir adelante.

A mi madre y mis hermanos, que fueron ese apoyo incondicional a lo largo de los años, y sé que están orgullosos de este logro personal en mi vida.

A las amistades que en el transcurso de la carrera fueron convirtiéndose en esas personas indispensables que te regala la vida.

Y a los docentes que aportaron con el conocimiento y experiencia para moldear mi vida profesional.

RESUMEN

La gestión de las empresas involucra al uso de diferentes herramientas que permiten entender el comportamiento financiero de la organización, siendo fundamental que los resultados a obtener sean parte de la planificación contable, en tal virtud se planteó como objetivo evidenciar la importancia de la planificación presupuestaria a través de la elaboración de estados financieros para proyectar la utilidad a alcanzarse después de un ejercicio económico. La metodología tuvo un enfoque cualitativo y la información de sustento fue desagregada a través del método de análisis síntesis, la cual aportó con la base teórica para entender el problema a fin de focalizar esfuerzos para el cumplimiento de los objetivos. Los resultados establecieron la importancia de realizar la planificación financiera además de cuantificar correctamente los procesos que se realizan dentro de la empresa, realizando un correcto control de las cuentas financieras y ser el aporte que se requiere para toma de decisiones.

PALABRAS CLAVES

Planificación financiera, utilidades, gestión contable.

ABSTRACT

The management of the companies involves the use of different tools that allow us to understand the financial behavior of the organization, being essential that the results to be obtained are part of the accounting planning that is carried out within a company, in this virtue it was proposed as evidence objective the importance of budget planning through the preparation of financial statements to project the utility to be achieved after an economic year. The methodology had a qualitative approach and the sustenance information was disaggregated through the method of synthesis analysis, which provided the theoretical basis to understand the problem in order to focus efforts to achieve the objectives. The results through the proposed scenario established the importance of carrying out the financial planning as well as correctly quantifying the processes that are carried out within the company, in order to make a correct control of the financial accounts and be the contribution that is required for making decisions. These decisions contribute to maximizing profits, increasing revenues and minimizing costs, in order to seek more efficient production.

KEYWORDS

Financial planning, profits, accounting management.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO.....	2
RESUMEN.....	3
ABSTRACT.....	4
ÍNDICE.....	5
1. INTRODUCCIÓN.....	6
2. DESARROLLO.....	7
2.1. Planificación.....	7
2.2. Presupuesto.....	8
2.3. Utilidad.....	8
2.4. Planificación Presupuestaria.....	9
2.5. Flujo de Caja.....	9
2.5.1 Ingresos.....	10
2.5.2 Egresos.....	10
2.5.3 Diferencia de Saldos.....	10
2.6. Saldo Mínimo Requerido.....	10
2.6.1 Con financiamiento: corto plazo, largo plazo.....	11
2.6.2 Sin Financiamiento: Inversión.....	11
2.7. Caso Práctico.....	11
3. METODOLOGÍA.....	14
4. RESULTADOS.....	15
5. CONCLUSIONES.....	15
6. REFERENCIAS.....	17

1. INTRODUCCIÓN

El desempeño financiero de una empresa, es sin duda uno de los aspectos más importantes y difíciles de determinar. Cierta grupo de empresas se distinguen de la mayoría, esto a causa del éxito que alcanzan y mantienen, mientras que otras permanecen rezagadas económicamente, e incluso, como podemos observar en la actualidad, a pesar de la innovación constante las jóvenes empresas lamentablemente quiebran y desaparecen. Es precisamente esta diferencia entre el éxito y el fracaso empresarial que llevan a estar en constante búsqueda de fórmulas que prometen disminuir la brecha entre el éxito y el fracaso empresarial (Iturralde, 2019).

El eje neurálgico de una entidad productiva, radica en la utilidad o rentabilidad que a través del manejo de recursos se genere para los dueños del capital y los demás stakeholders. Determinar la rentabilidad en base a información financiera de una entidad, es un punto tan importante como difícil. A lo largo de los años se han ido afianzando por parte de los profesionales y demás investigadores un sin número de técnicas y métodos para calcular o estimar y proyectar la riqueza que generarían las actividades productivas de una empresa y la relación que ésta mantiene con el riesgo que implica poner en marcha la inversión en una empresa determinada (Botero & Vecino, 2015).

A pesar de que los métodos de planificación y control empresarial son variados, cada entidad tiene particularidades y en medio en el que se desarrollan también, que obliga a que los tomadores de decisiones se encuentren en una constante adaptación de procesos en pro del funcionamiento empresarial eficiente. Los procesos de control que se llevan a cabo en el seno empresarial nos brindan información para determinar en qué se debe mejorar, corregir, o mantener como en procesos de ventas, gastos, inversión, etc. (Cantero & Leyva, 2016).

Precisamente cabe mencionar que las inversiones utilizan determinada cantidad de recursos en lapsos largos de tiempo, y los dueños de estos recursos los usan con el principal fin de obtener utilidades de ello, por lo cual el pronóstico de este rubro es motivo de estudios frecuentes tratando de determinar formas lo más certeras posible para lograr dicho pronóstico (Tresierra & Vega, 2019).

Una de las técnicas más utilizadas es el pronóstico de las utilidades futuras en base a la información y registros recopilados de las diferentes actividades de la entidad económica, y

nos dan una visión de lo que pasará en la empresa ya que permite prepararse a posibles escenarios, es decir saber si se obtendrá como resultado una rentabilidad y si se alcanzan objetivos financieros, caso contrario los que se encuentran frente a las empresas podrán tomar medidas correctivas y buscar mejorar sus operaciones. (Rodríguez, Moreno, Hernández, Robles, & Rodríguez, 2017)

Este estudio de caso práctico radica en la importancia de construir una planificación presupuestaria para anticipar escenarios en las empresas por lo cual se plantea como objetivo, evidenciar la importancia de la planificación presupuestaria a través de la elaboración de estados financieros para proyectar la utilidad a alcanzarse después de un ejercicio económico.

2. DESARROLLO

Debido a que estas inversiones comprometieron los recursos financieros de la empresa durante varios años y, por tanto, también afectarán a los accionistas, este es un aspecto que siempre ha tenido gran relevancia en la literatura financiera (Tresierra & Vega, 2019).

2.1. Planificación

La valoración futura de la situación de la empresa, concebida desde la perspectiva organizacional, siguiendo la línea tradicional, realizan planes concretos y con la finalidad establecer el curso que seguirá la organización para cumplir con sus metas y los medios que usarán para alcanzarlas; así también revisan alternativas para la solución de problemas; efectúan un diagnóstico de cada uno de los recursos de la empresa, principalmente a los recursos financieros.

Sin embargo, existen realidades empresariales que no pueden ser planificables en el desarrollo de las actividades comerciales, industriales, etc., en las empresas. Puede surgir un sinnúmero de hechos impredecibles, a pesar de haber planificado previamente. Ningún empresario o directivo por más experiencia y conocimiento que posea podrá presagiar lo que sucederá en el futuro de la organización (Gil, 2016).

2.2. Presupuesto

Es imprescindible, es planear el futuro de la organización, el presupuesto es la expresión monetarias de los objetivos, permite establecer los planes que deben ser ejecutados, medidos y evaluados previamente. Tanto en las organizaciones privadas y públicas se elaboran presupuestos y pasan por cada una de las etapas que conforman la gestión presupuestaria (elaboración, ejecución, control y evaluación). En las organizaciones públicas el presupuesto tiene un trato diferente en su nomenclatura, ya que por temas legales se debe primero formular, discutir aprobar y luego ejecutado, controlado y evaluado.

El presupuesto permite tanto a las organizaciones públicas como privadas planear su futuro y expresarlo en dinero. (Díaz & Pacheco, 2015, págs. 59-60) Para elaborar un presupuesto fundamentado en actividades es imprescindible realizar un análisis del origen de los costos y las características de productos y servicios; estas pueden generar variaciones en los costos de procesos. Realizando esta revisión la organización puede medir sus recursos y podrá aplicar acciones estratégicas necesarias para cumplir sus objetivos. (Tamayo, Narváez, & Erazo, 2019)

Los presupuestos que generan mayor impacto en las organizaciones son los de largo plazo, en los que se determina cuáles serán los posibles gastos o inversiones que son de un tamaño mayor, estos pueden ser construcciones de nuevas sucursales, o emprendimientos nuevos, es decir proyecciones que tiene la organización en el futuro y que por su naturaleza son de inmenso tamaño, muchas de las variables que están inmersas en estas proyecciones no están en total control de la empresa y no se pueden predecir fácilmente. Esta toma de decisiones del presupuesto de capital bajo niveles de incertidumbre, es realizada por las organizaciones bajo supuestos, y puede ser categorizada por los directivos no solamente como racionales sino más bien como hiperracionales (Useche, 2014).

2.3. Utilidad

La principal función u objetivo de los estados financieros es brindar información de la situación financiera y de todas las actividades económicas que se realizaron en un periodo de tiempo en la organización; la información que se presenta a los funcionarios debe ser clara, comparable, fidedigna. Esto va a ser de gran beneficio para que los funcionarios o inversionista pueda tomar decisiones económicas lo más acertadas posible. (Rodríguez, 2018).

Utilidad denomina al aumento del patrimonio como resultado de las operaciones lucrativas de la organización, este no debe ser necesariamente en efectivo o decremento del pasivo este incremento puede darse en cualquier activo, y es el resultado que esperan los que invirtieron en el capital social de una empresa con la finalidad de que haya un crecimiento en el valor de sus inversiones.

2.4. Planificación Presupuestaria

Todas las organizaciones tienen la necesidad de incorporar el presupuesto como parte de sus herramientas de control financiero y administrativo; deber ser visto como el punto clave que va a permitir a la organización cumplir con las metas que se establecieron y se irán efectuando en los plazos determinados, el presupuesto permite a las organizaciones establecer control sobre el dinero y optimizar las utilidades que este genere (Parra & La Madriz, 2017).

Es necesario reconocer que el presupuesto no solamente es indispensable para las grandes organizaciones, las empresas familiares o pequeñas empresas deben usar herramientas financieras para el desarrollo de sus actividades, esto les permitirá tener un control minucioso sobre sus capitales por más pequeños que estos sean. Pueden asegurar la inversión y además aprovecharla de manera óptima manteniendo sus finanzas, así se podrá proyectar nuevos emprendimientos o inversiones y se pueden mantener competitivos en el mercado.

El presupuesto no solo deber ser establecido y ejecutado, sino que debe controlarse y evaluarse, es necesario considerar la evolución que tienen los flujos financieros y los resultados que estos ocasionan en la organización. La necesidad de evaluar y controlar el presupuesto es por este debe ser preciso para poder vigilar la actividad de la organización (Parra & La Madriz, 2017).

2.5. Flujo de Caja

Presenta el detalle de ingresos y egresos de dinero, la información que es utilizada por las organizaciones como un indicador para deducir y analizar si el negocio está funcionando rentablemente y generando efectivo para la empresa. (Rodríguez-Masero, 2016)

También es una herramienta control gerencial de gran valor, permite conocer cuáles son las fuentes de ingresos con los que cuenta una organización y en que fueron invertidos, se debe tener en claro que un flujo de caja no es un estado financiero.

2.5.1 Ingresos

Dentro del proceso de elaboración del flujo de caja, los ingresos forman parte de la estructura que se considera dentro del Estado de Flujos de Efectivo, los cuales aportan a tener un panorama claro de lo que ingresa a la empresa (Rodríguez-Masero & López-Manjón, 2016). Los ingresos generan valor a las decisiones que debe tomar la empresa, por cuanto sobre ellos gira la planificación de trabajo de las empresas, por ende, las estrategias deben apuntar al cumplimiento de los procesos, a fin de lograr cumplir con los objetivos estratégicos de las empresas.

2.5.2 Egresos

Los egresos al igual que los ingresos forman parte de flujo de caja, lo que indica todas aquellos cuentas que se han cuantificado y que cancelan dentro del giro del negocio, su incidencia en el cumplimiento de los procesos favorece a cumplir con procesos de apoyo dentro de las organizaciones (Santibáñez, Gómez-Bezares, & Goicoechea, 2016). Consecuentemente, esta dimensión aporta al desarrollo de la empresa, por cuanto para el giro de negocio de las empresas se requiere invertir, en tal virtud los egresos se deben controlar a fin de tener saldos negativos al final del ejercicio financiero.

2.5.3 Diferencia de Saldos

Dentro del procesos de elaboración de los flujos de caja, los saldos establecen resultados del comportamiento financiero de la empresa, si el resultado es positivo equivale a establecer que la empresa genera más ingresos que egresos; si la empresa genera más egresos se establece que la empresa gasta más de lo que le ingresa (Amat, 2018). Es importante analizar correctamente la diferencia de saldos, por cuanto el valor obtenido aporta a identificar las posibles causas de los problemas financieros dentro de las organizaciones, en tal efecto, aporta elementos claves para la toma de decisiones.

2.6. Saldo Mínimo Requerido

2.6.1 Con financiamiento: corto plazo, largo plazo.

Dentro del proceso de financiamiento se requiere del análisis de diferentes terminologías que generen discusión dentro del grupo financiero, para esto el personal contable recibe diferentes datos, los cuales fueron obtenidos a través del comportamiento de las cuentas financieras de la empresa (Valencia & Muñoz, 2016). El Saldo mínimo requerido requiere de políticas económicas que aporten a la gestión de los recursos dentro de las empresas, es por esta razón que el saldo mínimo requerido puede ser financiado a través de cuentas que en corto plazo generen ingresos, de la misma forma con los que se plantean a largo plazo.

2.6.2 Sin Financiamiento: Inversión

Los procesos de generación de recursos en mucho de los casos requieren de la búsqueda de otros elementos, que se conviertan en patrones de trabajo para la toma de decisiones desde el punto de vista financiero (Rodríguez, 2018). Las grandes empresas logran apalancar sus saldos de trabajo, a través de la implementación de estrategias que favorezcan al cumplimiento de sus objetivos.

2.7 Caso práctico

CON LOS SIGUIENTES DATOS ELABORE LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS.

Balance inicial.

Banco 2.010,00 inventario de mercadería 28.150,00 terreno 8.100,00 edificio 45.850,00 muebles y enseres 6.140,00 equipo de computación 2.120,80 depreciación acumulada 841,00 impuesto retenido en las compras 120,00 IVA pagado 580,00 IVA cobrado 820,00 utilidad de ejercicios 9.150,50 equipo de oficina 7.680,75 cuenta por cobrar 27.640,00, por pagar a proveedores 5.120,70 reserva legal y estatutaria 310,80 c/u. aporte para futura capitalización 80.000,00.

Se realizan compras por 380.750,00 y se desea tener el 32.50% de utilidad del ejercicio después del impuesto a la renta, el inventario final es el 18% de las compras, los gastos administrativo representan el 11% de la inversión, los gastos de ventas es el 28,00 % de las compras, los gastos financieros 0.85 % de las compras.

De las ventas se recaudó el 88% y de la diferencia se recupera el siguiente año, las compras se realizaron a crédito y se han cancelado el 85%, los gastos operacionales se cancelan el 75%, además se adquirió un terreno en 8.000,00, se realizó un préstamo a corto

plazo de 14.000,00. Se cancelan todas las deudas y se espera recaudado el 85% de las cuentas por cobrar.

Realizar los estados financieros correspondientes. Balance inicial – estado de pérdidas y ganancias – el balance final.

En el Cuadro 1, se presenta el Balance Inicial.

En el Cuadro 2, se presenta el Estado de Resultados

En el Cuadro 3, se presenta el Estado de Situación Final.

Cuadro 1: Balance Inicial caso práctico

EMPRESA XYZ			
Estado de Situación Inicial			
Al 01 de enero del 2020			
ACTIVO		PASIVO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	58,380.00	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	6,060.70
CAJA		PROVEEDORES POR PAGAR	5,120.70
BANCO	2,010.00	IVA COBRADO IMP. RETENIDOS POR PAGAR	820.00
INV. DE MERCADERIA	28,150.00		<u>120.00</u>
IVA PAGADO	580.00	<u>PASIVO LARGO</u>	-
CUENTA POR COBRAR	<u>27,640.00</u>	HIPOTECA POR PAGAR	
		<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	6,060.70
<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>	69,050.55	PATRIMONIO	
TERRENO	8,100.00	<u>CAPITAL</u>	31,597.75
EDIFICIO	45,850.00	CAPITAL APORTE PARA FUTURA CAPITALIZACION	31,597.75
MUEBLES Y ENSERES	6,140.00	APORTE PARA FUTURA CAPITALIZACION	80,000.00
EQUIPO DE COMPUTACION	2,120.80		<u>80,000.00</u>
EQUIPO DE OFICINA - DEPRECIACION ACUMULADA	7,680.75	RESERVAS	621.60
	<u>841.00</u>	RESERVA LEGAL	621.60
		RESULTADOS UTILIDAD DE EJERCICIO ANT.	9,150.50
			<u>9,150.50</u>
		<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>	121,369.85
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	127,430.55	<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	127,430.55



Cuadro 2: Estado de Resultados caso práctico

Estado de Resultados					
Del 01 al 31 de enero del 2020					
VENTAS	681,159.96				
INVENTARIO INICIAL	28,150.00		CAJA	-	
COMPRAS DISPONIBLE PARA LA VENTA	<u>380,750.00</u>		Saldo inicial	2,010.00	
INVENTARIO FINAL	<u>68,535.00</u>		Contado	599,420.76	81,739.19
			CCXCC	27,640.00	CCXCC
COSTO DE VENTA	<u>340,365.00</u>		PRESTAMO	<u>14,000.00</u>	
UTILIDAD BRUTA	340,794.96			643,070.76	
GASTOS OPERACIONALES	151,728.88		Gastos operacionales	-113,796.66	37,932.22
GASTOS ADMINISTRATIVOS	41,882.50		ADQ VEHICULO		CUENTAS POR PAGAR
GASTOS DE VENTA	106,610.00		Compras	-323,637.50	57,112.50
GASTOS FINANCIEROS	<u>3,236.38</u>		PROV POR PAGAR	-5,120.70	DXP
UTILIDAD ANTES DEL 15% A TRABAJADORES	<u>189,066.08</u>		TERRENO	-8,000.00	
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	28,359.91		IVA	-240.00	
UTILIDAD ANTES DE IMP. A LA FRENTA	<u>160,706.17</u>		PAGADOS	-120.00	
23% IMPUESTO A LA RENTA	36,962.42		IMP. RET. POR PAGAR	-120.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	123,743.75		Saldo de caja	192,155.91	

Gerente

Contador

Cuadro 3: Estado de Situación Final

EMPRESA XYZ			
Estado de Final			
Al 31 de enero del 2020			
✚			
ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO		PASIVO	
CORRIENTE	342,430.10	CORRIENTE	174,367.05
CAJA	192,155.91	PROVEEDORES POR PAGAR	57,112.50
BANCO		CUENTAS POR PAGAR	37,932.22
INV. DE MERCADERIA	68,535.00	IVA COBRADO	
IVA PAGADO		IMP. RETENIDOS POR PAGAR	
CUENTA POR COBRAR	<u>81,739.19</u>	23% IMPUESTO A LA RENTA	36,962.42
		15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	28,359.91
		PRESTAMO BANCARIO	14,000.00
		TOTAL DEL PASIVO	174,367.05
		PATRIMONIO	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	77,050.55	CAPITAL	31,597.75
TERRENO	16,100.00	CAPITAL APORTE PARA FUTURA	31,597.75
EDIFICIO	45,850.00	CAPITALIZACION APORTE PARA FUTURA	80,000.00
MUEBLES Y ENSERES	6,140.00	CA PITALIZACION	<u>80,000.00</u>
EQUIPO DE COMPUTACION	2,120.80	RESERVAS	- 621.60
EQUIPO DE OFICINA	7,680.75	RESERVA LEGAL	<u>621.60</u>
-		UTILIDAD DEL EJERCICIO	132,894.25
DEPRECIACION ACUMULADA	- 841.00	UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,150.50
Vehículo	-	UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>123,743.75</u>
		TOTAL DEL PATRIMONIO	245,113.60
TOTAL DE ACTIVOS	419,480.65	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	419,480.65
			□
	Gerente	Contador	

3 METODOLOGÍA.

La presente de investigación presenta un enfoque cualitativo en la que se detalla las actividades que se realizaron para resolver el escenario propuesto en el cual se identificó la utilización de diferentes herramientas financieras a fin de entender el comportamiento financiero de la empresa; el resultado luego de la corrida financiera aportó con elemento determinantes para la toma de decisiones.

La recopilación de la información de acuerdo con las variables de estudio fue bajo el método de análisis síntesis y mediante el método inductivo deductivo se hizo el recorrido

bibliográfico de lo general a lo particular, a fin de presentar los aspectos importantes que sustentan a los diferentes métodos y técnicas que se utilizan para la resolución de problemas enfocados a la ciencia de estudio relacionado al ámbito contable.

La resolución del ejercicio fue basada en el análisis de las cuentas, para luego a través de los diferentes estados financieros, obtener los resultados que permitan determinar como la planificación financiera aporta a la gestión de los recursos y a la maximización en la obtención de ingresos.

4 RESULTADOS.

Los resultados establecieron la importancia de la gestión contable de las empresas, en la cual se logra analizar los resultados, y cómo estos aportan a la gestión financiera, en tal virtud se elaboraron los siguientes balances:

Estado de situación inicial

Estado de situación financiera

Estado de resultados

En cada uno de ellos se evidencia la importancia de la información que debe establecer en cada uno de ellos para lograr el cruce contable que de apertura a como la planificación financiera, genera elementos claves para la maximización de utilidades. Consecuentemente para resolver el problema se elaboró los estados financieros antes mencionados, logrando analizar el comportamiento de las cuentas, las mismas que son el fiel reflejo de la actividad económica y presenta variaciones interesantes desde el ámbito contable, lo que a través de los balances permitieron entender el comportamiento económico de la empresa.

5 CONCLUSIONES

La investigación realizada demuestra que es indispensable realizar una planeación presupuestaria en todas las organizaciones, y no solo en las grandes organizaciones sino también en las pequeñas empresas y los emprendimientos familiares, esto les va a permitir tener una visión más amplia de cuáles serán sus gastos y sus posible inversiones.

También se debe tener en claro que no es sólo plantear y establecer un presupuesto, si no que este debe ser controlado y evaluado para verificar la eficacia que ha tenido esta herramienta para llegar al cumplimiento de metas, el presupuesto es el punto clave para

que las organizaciones puedan cumplir sus objetivos en cada periodo; es una forma de planificar el futuro de la organización y expresarlo monetariamente.

Con un presupuesto establecido y controlado correctamente los directivos de la organización mediante los estados financieros de un periodo determinado, podrán revisar de manera detallada los ingresos, los gastos y el resultado beneficio o también conocido como utilidad, con esta información tienen la posibilidad de continuar tomando decisiones lo más cercano a la realidad

Se concluye que el presupuesto es un plan para en un cierto periodo de tiempo que va a permitir alcanzar los objetivos de la organización y se expresa en términos financieros, este es expresado también contablemente en partidas de ingresos y gastos; para los accionistas el presupuesto es una herramienta que les permite el crecimiento de sus inversiones y este no será necesariamente el incremento del efectivo si no que puede ser en los activos en general de la organización.

6 REFERENCIAS

- Amat, J. (2018). Valoración a partir del descuento de flujos de caja: La tasa de actualización. *Técnica contable y financiera*, 44-53.
- Botero Guzmán, D., & Vecino Arenas, C. E. (enero-junio de 2015). Modelación de la relación rentabilidad-riesgo en el mercado accionario para países desarrollados y países emergentes en un mundo parcialmente integrado. *Cuadernos de Administración*, 31(53), 38-47. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=225040779004>
- Cantero Cora, H., & Leyva Cardeñosa, E. (octubre-diciembre de 2016). La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial. *Ciencias Holguín*, 22(4), 1-17. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181548029004>
- Gil Bolívar, F. A. (julio-diciembre de 2016). ¿Cómo preparase para el futuro en la gestión empresarial? *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 12(23), 29-38. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4096/409650120004.pdf>
- Iturralde Durán, C. (abril de 2019). Los paradigmas del desarrollo y su evolución: Del enfoque económico al multidisciplinario. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 9(17), 7-23. doi:DOI: <https://doi.org/10.17163/ret.n17.2019.01>
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Negotium*, 13(38), 33-48. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>
- Rodríguez, J. (Enero-Junio de 2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Actualidad Contable Faces*, 21(36), 136-150. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25754826007>
- Rodríguez, J. d., Moreno, S., Hernández, J., Robles, M., & Rodríguez, E. (2017). EL INDICADOR CASI EN LA RENTABILIDAD OVINA. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 41, 764-777. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=141/14153918010>
- Rodríguez-Masero, N. (2016). El flujo caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis. *REVISTA DE MÉTODOS CUANTITATIVOS PARA LA ECONOMÍA Y LA EMPRESA*, 141-159.
- Rodríguez-Masero, N., & López-Manjón, J. (2016). El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un

análisis en tiempos de crisis. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 141-151.

Santibáñez, J., Gómez-Bezares, F., & Goicoechea, E. (2016). Valoración de empresas con la técnica de descuento de flujos de caja: un caso práctico. *Revista Española de Capital Riesgo*, 51-69.

Tamayo Guzmán, M., Narváez Zurita, C., & Erazo Alvarez, J. (2019). Planificación presupuestaria basada en actividades (ABB) y su incidencia en la rentabilidad de la industria de confecciones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 5(1), 394-417. doi:DOI 10.35381/cm.v5i1.272

Tresierra Tanaka, A., & Vega Acuña, L. (Enero-Marzo de 2019). Mediana empresa en Perú: una revisión de las prácticas de presupuesto de capital Estudios Gerenciales. *Estudios Gerenciales*, 35(150), 59-69. doi:DOI: <https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.150.2943>

Useche Arévalo, A. J. (enero-junio de 2014). Exceso de confianza y optimismo en las decisiones de presupuesto de capital: las finanzas corporativas desde un enfoque centrado en el comportamiento. *Universidad & Empresa*, 16(26), 93-114. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=187232713004>

Valencia, J., & Muñoz, J. (2016). La optimización del flujo de efectivo utilizando el modelo Miller-Orr: evidencia empírica. *Revista Científica*, 43-51.