



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA COMO INSTRUMENTO EN LA  
ELABORACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS Y CONTROL DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS

MITE LINDAO MARIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2020



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA COMO INSTRUMENTO EN  
LA ELABORACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS Y CONTROL DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS

MITE LINDAO MARIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2020



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA COMO INSTRUMENTO EN LA  
ELABORACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS Y CONTROL DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS

MITE LINDAO MARIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

SEÑALIN MORALES LUIS OCTAVIO

MACHALA, 09 DE DICIEMBRE DE 2020

MACHALA  
09 de diciembre de 2020

# complexivoPresupuesto

*por* MARIA ESTEFANIA MITE LINDAO

---

**Fecha de entrega:** 20-nov-2020 01:01p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1452446793

**Nombre del archivo:** complexivo\_Mite.docx (118.7K)

**Total de palabras:** 3520

**Total de caracteres:** 19484

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

La que suscribe, MITE LINDAO MARIA ESTEFANIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA COMO INSTRUMENTO EN LA ELABORACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS Y CONTROL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 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, 09 de diciembre de 2020



MITE LINDAO MARIA ESTEFANIA  
0929875227

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico este trabajo práctico, a Dios, por otorgarme vida, salud, fuerzas, sabiduría, inteligencia y por ser el motor principal para llevar a cabo esta meta anhelada. Fundamentalmente a mi familia, a mis padres, Myriam Lindao y Pepe Mite, por su confianza, sacrificio y apoyo total, a mis hermanos, José, Carmen, Carlos, Anthony y Liseth Mite Lindao, quienes también han sido parte importante en este proceso de educación superior, a mis cuñadas, sobrinas, sobrinos, tío Julio Lindao y eternos abuelitos. Y, finalmente a mis demás amigos y conocidos que, de una manera a otra contribuyeron para llevar a cabalidad esta gran meta.

**María Estefanía Mite Lindao**

## **AGRADECIMIENTO**

Inmensamente agradecida con Dios por todo lo alcanzado. También extendiendo mis sinceros agradecimientos a todo el personal administrativo y académico de la Universidad Técnica de Machala por brindarme la oportunidad de estudiar mi carrera universitaria, de manera especial al PhD. Gonzalo Chávez, actual Coordinador y demás miembros del gran equipo de trabajo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes me brindaron su amistad incondicional y me manifestaron la realidad, que para cumplir objetivos en la vida hay que lucharla hasta el final.

A cada uno de los docentes y tutores que impartieron sus conocimientos en mi para crecer primero como persona y luego académicamente para el servicio profesional.

Agradezco a mi amiga Maricela Ramírez, por su amistad sincera desde el primer día de inicio de mis estudios superiores, a mis verdaderos amigos de la vida, Cristian Aguilar, Dario Eras y Carlos Morán, quienes de una manera a otra me motivaron a seguir en este caminar universitario y entendieron que el tiempo dedicado al estudio es de gran importancia para la formación profesional.

**María Estefanía Mite Lindao**

## RESUMEN

El presente reactivo práctico tiene como objeto elaborar estados financieros proyectados a través de la obtención del presupuesto de ventas, compras, inventario final, los diferentes gastos operacionales y sus respectivas cédulas auxiliares, los cuales sustentan o alimentan el flujo de efectivo. Además de ayudar de una manera a otra a tomar oportunas decisiones para así promover un óptimo crecimiento económico y empresarial. Por ello es necesario indicar que está basado en información netamente actualizada con profundización en artículos científicos recientes, análisis bibliográficos de páginas relacionadas al tema indicado y leyes vigentes. La correcta aplicación del desarrollo de los estados financieros proyectados siempre es fundamental porque desde esta perspectiva se conocerá la decisión que tomará el o los directores y gerentes con el futuro de la empresa.

**Palabras claves:** Planificación estratégica, presupuesto, control, estados financieros, toma de decisiones.

## ABSTRAT

The purpose of this practical reagent is to prepare projected financial statements by obtaining the sales budget, purchases, final inventory, the different operating expenses and their respective auxiliary certificates, which support or feed the cash flow. In addition to helping one way to another to make timely decisions in order to promote optimal economic and business growth. Therefore, it is necessary to indicate that it is based on clearly updated information with an in-depth study of recent scientific articles, bibliographic analysis of pages related to the indicated subject and current laws. The correct application of the development of the projected financial statements is always fundamental because from this perspective the decision that the directors and managers will make with the future of the company will be known.

**Keywords:** Strategic planning, budget, control, financial statements, decision making.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	VI
AGRADECIMIENTO.....	VII
RESUMEN.....	VIII
ABSTRAT.....	IX
INTRODUCCIÓN.....	12
DESARROLLO TEÓRICO.....	14
Presupuesto .....	14
Importancia del presupuesto.....	14
Estados financieros.....	14
Planificación estratégica .....	14
Presupuesto operativo.....	15
Presupuesto de ventas.....	15
Presupuesto de compras.....	15
Presupuesto de flujo de efectivo proyectado.....	15
Estados financieros proyectados.....	16
Importancia del estado de flujo de efectivo.....	16
Control.....	16
Incidencia en la toma de decisiones.....	16
DESARROLLO DEL REACTIVO PRÁCTICO 11400.....	17
CONCLUSIONES.....	26
RECOMENDACIONES.....	27
BIBLIOGRAFÍA.....	28

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla N°1 Estado de Situación Inicial.....</b>	<b>17</b>
<b>Tabla N°2 Estado Resultados Proyectados.....</b>	<b>24</b>
<b>Tabla N°3 Estado Financiero Final.....</b>	<b>25</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro N°1 Cédula del presupuesto de venta.....</b>	<b>18</b>
<b>Cuadro N°2 Cédula de cobros proyectados.....</b>	<b>18</b>
<b>Cuadro N°3 Cuentas por cobrar.....</b>	<b>19</b>
<b>Cuadro N°4 Cédula de compra de mercadería.....</b>	<b>19</b>
<b>Cuadro N°5 Inventario final de mercadería.....</b>	<b>19</b>
<b>Cuadro N°6 Cédula de pagos proyectados.....</b>	<b>20</b>
<b>Cuadro N°7 Cuentas por pagar.....</b>	<b>21</b>
<b>Cuadro N°8 Gastos operacionales.....</b>	<b>21</b>
<b>Cuadro N°9 Pago aproximados de gastos operacionales.....</b>	<b>22</b>
<b>Cuadro N°10 Otras cuentas por pagar.....</b>	<b>22</b>
<b>Cuadro N°11 Costos de venta.....</b>	<b>23</b>
<b>Cuadro N°12 Cédula de flujo de caja.....</b>	<b>23</b>

## INTRODUCCIÓN

Las diferentes empresas son principalmente fuentes de trabajo y generadoras de ingresos en una sociedad, por ello, es de gran importancia realizar planificaciones estratégicas que permitan evaluar la situación administrativa, gerencial, pero, sobre todo, económica y financiera de la actividad que lleva a cabo dicha empresa. El presente trabajo práctico tiene como objetivo determinar los estados financieros proyectados de una entidad como medio de control económico y financiero, es por ello que, se soluciona este reactivo práctico con la respectiva elaboración de los mismos con el fin de aportar a una empresa mejoras en la situación económica dentro de un período contable y la correcta toma de decisiones futuras, aparte de, hacer las respectivas correcciones si resultan con falencias.

El presupuesto se convierte en un instrumento financiero tan importante como los indicadores financieros porque nos facilitan reconocer el estado actual económico respecto a la actividad que se lleva a cabo en la empresa. Gracias a los diferentes conocimientos adquiridos en la institución de educación superior, se puede llevar a cabo este desarrollo práctico que, de una manera a otra, aporta considerablemente a las diferentes empresas locales, nacionales e internacionales.

Como política de cumplir a cabalidad las leyes y reglamentos dispuestos por la Superintendencia de Compañías y demás entes de control, toda empresa debe presentar los estados financieros anualmente con formato estándar establecidos, de esta manera contribuye a los socios o gerentes de la entidad información actualizada de la situación económica y financiera de la misma.

La planeación y ejecución de un presupuesto permite a la empresa una estabilidad necesaria que conlleva a analizar si la misma está cumpliendo los objetivos propuestos, de esta manera a lo largo del tiempo a nivel mundial se ha realizado estudios para establecer si las técnicas aplicadas son óptimas para una evaluación de la actividad económica y financiera de toda empresa (Tresierra y Vega, 2019).

De la misma forma (Tamayo y Tamayo, 2018) indican que es necesario evaluar periódica y parcialmente la ejecución de la planeación presupuestaria, en lo que respecta a los diferentes procesos en cada uno de los departamentos de la empresa para minimizar riesgos, de esta manera, obtiene eficiencia y eficacia en

la redistribución de los recursos utilizados en la actividad de la misma para tomar decisiones con respecto a criterios económicos y financieros.

El procedimiento metodológico para la elaboración de los estados financieros proyectados está determinado en cédulas presupuestarias, por lo que tiene una metodología cuantitativa y a parte también tiene un enfoque cualitativo porque son realizadas por los conocimientos universitarios adquiridos y a través del estudio, y análisis de los diferentes artículos científicos actualizados e información pertinente con respecto a la temática aplicada, por lo consiguiente es un trabajo de investigación documental.

La finalidad de la realización de este trabajo práctico es profundizar la aplicación de presupuesto, de tal manera que, se considere que la correcta planificación presupuestaria ayude a definir si es viable o no continuar en el mercado competitivo. Esta investigación se divide en tres secciones: La profundización teórica, el desarrollo del reactivo práctico, finalmente las conclusiones y recomendaciones.

Como resultados del caso práctico obtenido se tiene en el estado o presupuesto de flujo de efectivo un saldo final en Caja de \$19.671,52 en el período 2019, luego de haber calculado esta cuenta contable se establece el estado de resultados proyectados, que se obtiene un resultado de utilidad por \$3.644,345888. Con ello se finaliza determinando el estado de situación financiera proyectado del período 2019.

## **DESARROLLO TEÓRICO**

### **Presupuesto**

Es una herramienta que utilizan los administradores para identificar los gastos y costos que suscitan en una empresa, mediante el uso de estimaciones contables y datos obtenidos de sucesos pasados, lo cual permite cumplir con los objetivos de la entidad (Fray y Lara, 2018). En tal sentido, se determina como variable independiente, presupuesto, que es, un instrumento importante cuantitativo que nos permite establecer la situación económica de la empresa a través de un proceso ordenado denominado cédulas presupuestarias, con el fin de determinar estados financieros para optimizar la toma de decisiones futura de la entidad.

### **Importancia del presupuesto**

La importancia del presupuesto radica en que no reemplaza una buena administración, como tampoco corrige errores que se presenten, más bien, puede lograr a mejorar políticas financieras si el resultado lo amerita, con el fin de alcanzar los objetivos y mejorar el control operacional (Parra y La Madriz, 2017).

### **Estados financieros**

Como variable dependiente se establece los estados financieros que son parte fundamental de toda empresa porque presenta toda información económica-financiera. Por lo tanto, los estados financieros es un instrumento financiero que refleja la información de los libros contables de la empresa, demostrando la situación económica de la misma; éstos documentos pueden ser elaborados de forma trimestral, semestral o anual (Elizalde, 2019).

### **Planificación estratégica**

La planificación estratégica según autores (Maldonado, et al, 2019) establecen que su aplicación en la empresa a más de planear, tiene la finalidad de optimizar recursos, debido a los diferentes instrumentos estratégicos que evalúan el entorno y que por el caso contrario, la deserción de la misma aplicabilidad por consiguiente no logra realizar los cambios y actualizar las técnicas y estrategias pertinentes. Similarmente opina (Mora et al, 2015) que la planificación estratégica es un componente fundamental en el desarrollo y sustento de la empresa a futuro.

### **Presupuesto operativo**

El presupuesto operativo es aquella proyección de las diferentes actividades a futuro de una entidad determinada, en la cual es necesario realizar las cédulas presupuestarias de venta, adquisiciones, total producción, los gastos realizados en la operación. Para tal efecto, según (Pérez, 2015) define que este presupuesto es conocido también como presupuesto tradicional, por consiguiente, es un presupuesto ajustado a la realidad que tiene la empresa.

### **Presupuesto de ventas**

Este presupuesto está definido en la cantidad de unidades a vender por el precio de venta. Atendiendo a estas consideraciones, es una cédula presupuestaria que nos sirve para estimar cierto volumen de ventas, es decir los ingresos que obtiene la entidad en un determinado período. Es importante indicar que en este presupuesto la empresa previamente tiene que tener un manual de políticas en lo que respecta un porcentaje de ventas al contado y otro porcentaje de ventas a crédito.

### **Presupuesto de compras**

Según la solución del reactivo práctico se determina a través de las unidades por el precio de compra y éste resultado es el valor del costo de cada uno de los productos que la empresa adquiere para su venta. En este mismo contexto la empresa previamente tiene que tener políticas en lo que respecta un porcentaje de compras al contado y otro porcentaje de compras a crédito.

Con lo que respecta al presupuesto de gastos operacionales, es el conjunto de los diferentes gastos incurridos en la administración, en la venta y aspectos financieros en un determinado tiempo contable. Los dos primeros tipos de gastos son calculados del total de ventas y el tercer tipo de gastos son del total de compras.

### **Presupuesto de flujo de efectivo proyectado**

El presupuesto de flujo de efectivo proyectado es un conjunto de todos los ingresos y egresos generados en la actividad empresarial dentro de un período contable determinado y el saldo obtenido es registrado en la cuenta contable de caja. Es así como el valor positivo obtenido de sucesos pasados de un flujo de efectivo permite a la empresa acceder a un crédito financiero, debido a la suficiencia económica que esta posee para saldar sus deudas (Rodríguez y López, 2016).

### **Estados financieros proyectados**

Éstos instrumentos permiten cuantificar las metas y objetivos de un ente, mediante la proyección de sus valores financieros, lo cual le permite evaluar sus actividades en períodos de corto, mediano y largo plazo (Perea y Valderrama, 2016).

### **Importancia del estado de flujo de efectivo**

Esta herramienta determina la liquidez y la economía de una empresa, debido a que permite proyectar los pagos y recaudaciones (Duque, 2015).

### **Control**

El control es el medio en donde se evalúa el proceso de las diferentes actividades dentro de una empresa (Gutiérrez y Católico, 2015). Para tal efecto el control interno de una entidad es el contexto en donde se desarrolla la misma, permiten evaluar ciertos inconvenientes en los procesos aplicados en la organización estratégica con el fin de ayudar en la toma de decisiones que ayudan al cumplimiento de los objetivos instituidos. Este mecanismo respalda los objetivos institucionales de la empresa presentados en el plan estratégico, misión y visión de la misma (Navarro y Ramos, 2016). Atendiendo a estas consideraciones, aluden que su importancia radica en que se garantiza a cabalidad el cumplimiento de los objetivos, disminuyendo los riesgos y excluyendo impactos contrarios (SERRANO et al, 2018).

### **Incidencia en la toma de decisiones**

La eficiente gestión financiera es uno de los elementos principales de toda entidad porque suministra los capitales financieros, así como la correcta aplicación presupuestaria, con la finalidad de tomar oportunas decisiones en inversión y financiamiento con respecto a la capacidad económica de la empresa (Huacchillo et al, 2020).

## DESARROLLO DEL REACTIVO PRÁCTICO 11400

### Con los siguientes datos elabore los estados financieros proyectados

El saldo de caja es 500,00, las compras se realizaron a crédito y se han cancelado el 70%, los gastos operacionales se cancelan el 65%, Se realizan inversiones en la adquisición de 60 unidades de lavadoras a razón de 320,50 c/u y tiene un margen de utilidad del 45% y en 120 cocinas a razón de 150,00 c/u con un margen de utilidad del 32.75%, 48 licuadoras a 45.20 c/u margen de utilidad del 18.00 %, se espera tener los siguientes gastos. Los gastos administrativos representan el 6.5%, los gastos de ventas es el 9,50 % de las ventas, los gastos financieros 0,55 % de las compras. De las ventas se recaudó el 75% y de la diferencia se recupera el siguiente año, además se adquirió un vehículo en 19.500,00, se realizó un préstamo a plazo de 20.000,00 12% de interés a 36 meses Y los socios aportado para futura capitalización 15.000,00.

Su meta es vender el 95% de las adquisiciones. Realizar los estados financieros correspondientes. Y el flujo de ingresos y gastos.

**Tabla N°1** Estado de Situación Inicial

**EMPRESA S.A.  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 01 DE ENERO DEL 2019  
EXPRESADO EN DÓLARES**

<b>ACTIVO</b>		<b>PATRIMONIO</b>	<b>500,00</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>500,00</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>500,00</b>
<b>CORRIENTE</b>		<b>SOCIAL</b>	
<b>EFFECTIVO</b>	<b>500,00</b>	<b>Capital</b>	<b>500,00</b>
<b>Y EQUIV. A</b>			
<b>EFFECTIVO</b>			
<b>Caja</b>	<b>500,00</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>500,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>500,00</b>
<b>ACTIVO</b>		<b>PATRIMONIO</b>	

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**

**Fuente:** Autor

Según el presente caso práctico se especifica que la empresa inicia su actividad con \$500,00 en caja, lo que significa que, también es el total de patrimonio como se define en la tabla N°1.

**Cuadro N°1** Cédula del presupuesto de venta.

---

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°1  
PRESUPUESTO DE VENTA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Unidades a vender	57	114	46	217
Precio de venta	464,73	199,13	53,34	
<b>Total de ventas</b>	<b>26.489,61</b>	<b>22.700,82</b>	<b>2.453,64</b>	<b>51.644,07</b>

**Fuente:** Autor

La empresa comercializa lavadoras, cocinas y licuadoras, se estima vender para el año 2019 el 95% de las adquisiciones a un precio de venta que margina el 45%, 32,75% y 18% más del precio de costo, el porcentaje respectivamente de los productos. El presupuesto de venta es tal como lo muestra el cuadro N°1.

**Procedimiento:**

**Unidades a vender**

Lavadoras: 60 unidades \* 95% = 57 unidades

Cocinas: 120 unidades \* 95% = 114 unidades

Licuadoras: 48 unidades \* 95% = 45,6 = 46 unidades

**Precio de venta**

Lavadoras: \$320,50 \* 45% (margen de utilidad) = 144,225 + 320,50 = 464,73 \$

Cocinas: \$150 \* 32,75% (margen de utilidad) = 49,125 + 150 = 199,13 \$

Licuadoras: \$45,20 \* 18% (margen de utilidad) = 8,136 + 45,20 = 53,34 \$

**Total de ventas**

Unidades a vender \* Precio de venta

**Cuadro N°2** Cédula de cobros proyectados.

---

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°2  
CUADRO DE COBROS ESPERADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Total de ventas	26.489,61	22.700,82	2.453,64	51.644,07
Cobro del 75%	19.867,2075	17.025,615	1.840,23	38.733,0525
<b>Total de cobros</b>	<b>19.867,2075</b>	<b>17.025,615</b>	<b>1.840,23</b>	<b>38.733,0525</b>

**Fuente:** Autor

En el presente cuadro N°2 se detalla la política de cobro que especifica la empresa que es del 75% de la venta al contado, lo que significa que la entidad tiene una gran fluidez de efectivo por ventas.

**Cuadro N°3** Cuentas por cobrar.

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°3  
CUADRO DE CUENTAS POR COBRAR  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Total de ventas	26.489,61	22.700,82	2.453,64	51.644,07
Crédito del 25% pendiente de cobro	6.622,4025	5.675,205	613,41	12.911,0175
<b>Total de cobros</b>	<b>6.622,4025</b>	<b>5.675,205</b>	<b>613,41</b>	<b>12.911,0175</b>

**Fuente:** Autor

En el cuadro N°3 se realiza la cédula auxiliar de las cuentas por cobrar en este aspecto es del 25% del total de ventas.

**Cuadro N°4** Cédula de compra de mercadería.

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°4  
PRESUPUESTO DE COMPRA DE MERCADERÍA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Unidades	60	120	48	228
Precio de compra	320,50	150,00	45,20	
<b>Total de compras</b>	<b>19.230</b>	<b>18.000</b>	<b>2.169,60</b>	<b>39.399,60</b>

**Fuente:** Autor

El cuadro N°4 nos indica el valor del costo de cada uno de los productos que la empresa adquiere para la venta.

**Cuadro N°5** Inventario final de mercadería.

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°5  
CÉDULA AUXILIAR DEL PRESUPUESTO DE COMPRA  
INVENTARIO FINAL DE MERCADERÍA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Unidades	3	6	2	11
Precio	320,50	150,00	45,20	
<b>Total de inventario final</b>	<b>961,50</b>	<b>900</b>	<b>90,40</b>	<b>1.951,90</b>

**Fuente:** Autor

El inventario de mercadería de la empresa es importante, por ello, al determinar el presupuesto de ventas se debe estimar un porcentaje de inventario final deseado.

**Procedimiento:**

**Total mercadería**

Lavadoras: 60 unidades - 57 = 3 unidades

Cocinas: 120 unidades - 114 = 6 unidades

Licuadoras: 48 unidades - 46 = 2 unidades

**Cuadro N°6** Cédula de pagos proyectados.

---

**EMPRESA S.A.**  
**CÉDULA N°6**  
**CUADRO DE PAGOS A PROVEEDORES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Total de compras	19.230	18.000	2.169,60	39.399,60
Pago del 75%	14.422,50	13.500	1.627,20	29.549,70
<b>Total de Pagos</b>	<b>14.422,50</b>	<b>13.500</b>	<b>1.627,20</b>	<b>29.549,70</b>

**Fuente:** Autor

En el cuadro N°6 se realiza la cédula auxiliar de las cuentas por pagar en este aspecto es del 75% del total de compras. Por esta razón es necesario tener presente las diferentes políticas que establece la empresa, en este caso se tiene instituido las políticas de pagos a proveedores que al contado es del 75% y a crédito son del 25% del total de la compra realizada de mercadería.

**Cuadro N°7** Cuentas por pagar.

---

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°7  
CÉDULA AUXILIAR DE PAGOS A PROVEEDORES  
CUADRO DE PROVEEDORES POR PAGAR  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Total de compras	19.230	18.000	2.169,60	39.399,60
Pago del 25% pendiente	4.807,50	4.500,00	542,40	9.849,90
<b>Total de Pagos</b>	<b>4.807,50</b>	<b>4.500,00</b>	<b>542,40</b>	<b>9.849,90</b>

**Fuente:** Autor

En el presente cuadro N°7 se ha determinado la cédula auxiliar de pagos a proveedores del 25% pendiente a crédito de las compras realizadas, para de esta manera facilitar la elaboración del flujo de efectivo.

**Cuadro N°8** Gastos operacionales.

---

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°8  
CUADRO DE GASTOS OPERACIONALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Total de ventas	26.489,61	22.700,82	2.453,64	51.644,07
+ Gastos administrativos (6,5%)	1.721,82465	1.475,5533	159,4866	3.356,86455
+ Gastos de ventas (9,5%)	2.516,51295	2.156,5779	233,0958	4.906,18665
Total de compras	19.230	18.000	2.169,60	39.399,60
+ Gastos financieros (0,55%)	105,765	99	11,9328	216,6978
<b>= Total</b>	<b>4.344,1026</b>	<b>3.731,1312</b>	<b>404,5152</b>	<b>8.479,749</b>

**Fuente:** Autor

Los presentes gastos operacionales son los que se incurren en la actividad de la empresa, por ello, en el cuadro N°8 se especifica según enunciado del ejercicio que de gastos administrativos el del 6,5% del total de ventas, de gastos de ventas es del 9,5% del total de ventas y de gastos financieros es del 0,55% del total de compras.

**Cuadro N°9** Pago aproximados de gastos operacionales.

---

**EMPRESA S.A.**  
**CÉDULA N°9**  
**CÉDULA AUXILIAR DE GASTOS OPERACIONALES**  
**CUADRO DE PAGO DE GASTOS OPERACIONALES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Gastos administrativos (6,5%)	1.721,82465	1.475,5533	159,4866	3.356,86455
+ Gastos administrativos (65%)	1.119,186023	959,109645	103,66629	2.181,961958
Gastos de ventas (9,5%)	2.516,51295	2.156,5779	233,0958	4.906,18665
+ Gastos de ventas (65%)	1.635,733418	1.401,775635	151,51227	3.189,021323
Gastos financieros (0,55%)	105,765	99	11,9328	216,6978
+ Gastos financieros (65%)	68,74725	64,35	7,75632	140,85357
<b>= Total</b>	<b>2.823,666691</b>	<b>2.425,23528</b>	<b>262,93488</b>	<b>5.511,836851</b>

**Fuente:** Autor

El presente cuadro N°9 determina el desembolso por pago de los gastos operativos durante el período establecido.

**Cuadro N°10** Otras cuentas por pagar.

---

**EMPRESA S.A.**  
**CÉDULA N°9**  
**CÉDULA AUXILIAR DE GASTOS OPERACIONALES**  
**CUADRO DE GASTOS OPERACIONALES POR PAGAR**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>Lavadoras</b>	<b>Cocinas</b>	<b>Licuadoras</b>	<b>TOTAL ANUAL</b>
Gastos administrativos (6,5%)	1.721,82465	1.475,5533	159,4866	3.356,86455
+ Gastos administrativos (35%)	602,6386275	516,443655	55,82031	1.174,902593
Gastos de ventas (9,5%)	2.516,51295	2.156,5779	233,0958	4.906,18665
+ Gastos de ventas (35%)	880,7795325	754,802265	81,58353	1.717,165328
Gastos financieros (0,55%)	105,765	99	11,9328	216,6978
+ Gastos financieros (35%)	37,01775	34,65	4,17648	75,84423
<b>= Total</b>	<b>1.520,43591</b>	<b>1.305,89592</b>	<b>141,58032</b>	<b>2.967,912151</b>

**Fuente:** Autor

El presente cuadro N°10 determina los gastos operacionales pendiente por pagar durante el período establecido.

**Cuadro N°11 Costos de venta.**

**EMPRESA S.A.  
CUADRO DE COSTO DE VENTA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>FÓRMULA</b>
<b>Costo de venta</b>	<b>COMPRAS + INVENTARIO INICIAL - INVENTARIO FINAL</b>
Costo de venta	<b>39.399,60 - 1.951,90</b>
<b>Total de costo de venta</b>	<b>37.447,70</b>

**Fuente:** Autor

A través de los diferentes gastos que se incurren en el precio de la compra de mercadería se determina a través del cuadro N° 11 el costo de venta.

**Cuadro N°12 Cédula de flujo de caja**

**EMPRESA S.A.  
CÉDULA N°10  
PRESUPUESTO DE EFECTIVO PROYECTADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>DETALLE</b>	<b>ANUAL</b>
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>500,00</b>
<b>INGRESOS</b>	
<b>COBROS PROYECTADOS</b>	
COBRO DEL 75%	38.733,0525
<b>OTROS INGRESOS</b>	
CAPITALIZACIÓN	15.000,00
PRÉSTAMO A CORTO PLAZO	20.000,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>73.733,0525</b>
<b>TOTAL DE EFECTIVO DISPONIBLE</b>	<b>74.233,0525</b>
<b>EGRESOS</b>	
PAGO DEL 75% PROVEEDORES	29.549,70
COMPRA DE VEHÍCULO	19.500,00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2.181,961958
GASTOS DE VENTA	3.189,021323
GASTOS FINANCIEROS	140,85357
<b>TOTAL DESEMBOLSOS</b>	<b>54.561,53685</b>
<b>SOBRANTE O DÉFICIT</b>	<b>19.671,51565</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>19.671,51565</b>

**Fuente:** Autor

Al realizar y concluir el flujo de caja se determina el estado de resultados proyectados, de esta manera se obtiene la utilidad o pérdida del Ejercicio. El valor final del presente flujo de caja se considera como cuenta contable Caja al final del período contable.

**Tabla N°2 Estado Resultados Proyectados**

**EMPRESA S.A.  
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
EXPRESADO EN DÓLARES**

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ventas		51.644,07
(-) Costo de venta		37.447,70
(=) Utilidad bruta en ventas		<b>14.196,37</b>
<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		
<b>(-) Gastos operacionales</b>		8.263,0512
Gastos de administración	3.356,86455	
Gastos de ventas	4.906,18665	
<b>(-) Gastos no operacionales</b>		216,6978
Gastos financieros	216,6978	
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>5.716,621</b>
15% Participación a trabajadores		<b>857,49315</b>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>4.859,12785</b>
25% Impuesto a la Renta		<b>1.214,781963</b>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>3.644,345888</b>

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**

**Fuente:** Autor

**Tabla N°3 Estado Financiero Final**

**EMPRESA S.A.  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
EXPRESADO EN DÓLARES**

ACTIVO		PASIVOS	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>34.534,43</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>34.890,08</b>
	315		726
<b>EFFECTIVO Y EQUIV. A EFFECTIVO</b>	19.671,51	<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS</b>	12.817,81
	565		215
Caja	<u>19.671,51</u>	Proveedores	9.849,90
	<u>565</u>		
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	12.911,01	Cuentas por pagar	<u>2.967,912</u>
	75		<u>151</u>
Clientes	<u>12.911,01</u>	<b>OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA</b>	1.214,781
	<u>75</u>		963
		25% Impuesto a la Renta	<u>1.214,781</u>
<b>INVENTARIOS</b>	<u>1.951,90</u>		<u>963</u>
		<b>BENEFICIOS A TRABAJADORES</b>	857,49315
Inventario de mercadería	<u>1.951,90</u>		
		Utilidades por pagar	<u>857,49315</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>19.500,00</b>	<b>OBLIGACIONES CON INST. FIN. C/P</b>	<u>20.000,00</u>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<u>19.500,00</u>	Préstamo bancario por pagar	<u>20.000,00</u>
Vehículo	<u>19.500,00</u>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>34.890,08</u></b>
			<b>726</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>CAPITAL</b>	15.500,00
		Capital social	500,00
		Aporte de socios	<u>15.000,00</u>
		<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	3.644,345
			888
		Utilidad del Ejercicio	<u>3.644,345</u>
			<u>888</u>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>19.144,34</b>
			<b>589</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>54.034,43</b>	<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>	<b>54.034,43</b>
	315		315

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
**CONTADOR**

**Fuente:** Autor

Los valores de Impuestos y Beneficios a trabajadores quedan pendientes de pago, por ello se lo toma en cuenta en el Estado de Situación Financiera Proyectado.

## CONCLUSIONES

Con la solución del reactivo práctico se concluye que:

- ✓ El presupuesto es de suma importancia porque es un instrumento financiero que generalmente aporta a la respectiva elaboración de los estados financieros proyectados con el fin de establecer decisiones oportunas dentro de una empresa.
- ✓ Se logra cumplir el objetivo propuesto en el presente trabajo porque determina los estados financieros proyectados de una entidad como medio de control económico y financiero, es por ello que, se soluciona satisfactoriamente el reactivo práctico con la respectiva elaboración de los mismos con el fin de aportar a una empresa mejoras en la situación económica dentro de un período contable y la correcta toma de decisiones futuras, aparte de, hacer las respectivas correcciones si resultan con falencias.
- ✓ La empresa del caso práctico está en condiciones óptimas para continuar con su actividad en marcha, porque genera utilidad en el período establecido y además cuenta con un saldo en caja razonable.

## RECOMENDACIONES

En virtud de los resultados obtenidos del presente reactivo práctico se recomienda que:

- Se implemente estrategias de mercantilización y mejorar estructura organizacional, operativa, administrativa y financiera que permitan a la empresa seguir incrementando sus ingresos para permanecer en el mercado competitivo.
- Se evalúe los diferentes procesos de las actividades operativas de comercialización con el fin de obtener mejores resultados en el análisis del cumplimiento de los objetivos.
- Por último, continuar elaborando los estados financieros proyectados en los próximos períodos contables para que faciliten tomar decisiones en aspectos de inversión y financiamiento que generen más utilidad y así maximice su capacidad económica.

## BIBLIOGRAFÍA

- Duque Sánchez, A. P. (2015). Estado de flujos de efectivo: aplicación de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Javeriana*, 16(40), 73-109. doi:10.11144/Javeriana.cc16-40.efea
- Elizalde, L. (21 de septiembre de 2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 4(5-1), 217-226. doi:https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159
- Fray Villacreces, P., & Lara Veloz, B. L. (febrero de 2018). Planeación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/02/decisiones-financieras.html>
- Gutiérrez Ruiz, R. L., & Católico Segura, D. F. (2015). E-control en las entidades de la rama ejecutiva del orden nacional en Colombia. *Revista Javeriana*, 16(42), 553-578. doi:10.11144/Javeriana.cc16-42.eere
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Maldonado Escandón, A., Patiño Patiño, S., & Chiriboga Mendoza, F. (2019). Planificación estratégica corporativa en pymes. Caso de estudio de una pyme en Manta, Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN.*, 3(4), 1-8. doi:https://doi.org/10.46296/yc.v3i4.0012
- Mora Riapira, E., Vera Colina, M., & Melgarejo Molina, Z. (2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 31(134), 79-87. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21233043009.pdf>
- Navarro Stefanell, F., & Ramos Barrios, L. M. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*, 25, 245-267. doi:doi: <http://dx.doi.org/10.19052/ed.3473>
- 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 <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Perea, S., Castellanos, H., & Valderrama, Y. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 19(32), 113-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25744733006.pdf>
- Pérez Partida, H. R. (agosto de 2015). Reflexiones sobre el Presupuesto Base Cero y el Presupuesto basado en Resultados. *El Cotidiano*(192), 78-84. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/325/32539883010.pdf>
- Rodríguez Masero, N., & López Manjón, J. (junio de 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, 21, 141-159. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2331/233146290009.pdf>

SERRANO Carrión, P. A., SEÑALIN Morales, L. O., VEGA Jaramillo, F. Y., & HERRERA Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala Ecuador. *Espacios*, 39(03), 30. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Tamayo De la Rosa, A. D., & Tamayo García, P. F. (30 de abril de 2018). Gestión del presupuesto y pensamiento basado en riesgos en facultades universitarias. *Ciencias Holguín*, 24(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/1815/181555444004/181555444004.pdf>

Tresierra Tanaka, A., & Vega Acuña, L. (29 de marzo de 2019). Mediana empresa en Perú: una revisión de las prácticas de presupuesto de capital. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 35(150), 59 - 69. doi:<https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.150.2943>