



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

LOS PRINCIPIOS PRESUPUESTARIOS PARA EL CONTROL  
ORGANIZACIONAL EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE MACHALA

VEGA CRISTOBAL JOSELYN MARIEL  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

MACHALA  
2021



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

LOS PRINCIPIOS PRESUPUESTARIOS PARA EL CONTROL  
ORGANIZACIONAL EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE  
MACHALA

VEGA CRISTOBAL JOSELYN MARIEL  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS

MACHALA  
2021



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

EXAMEN COMPLEXIVO

LOS PRINCIPIOS PRESUPUESTARIOS PARA EL CONTROL ORGANIZACIONAL  
EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE MACHALA

VEGA CRISTOBAL JOSELYN MARIEL  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

MACHALA, 27 DE ABRIL DE 2021

MACHALA  
27 de abril de 2021

# Principios Presupuestario

*por* Joselyn Mariel Vega Cristobal

---

**Fecha de entrega:** 18-abr-2021 10:50p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1563149015

**Nombre del archivo:** Principios\_Presupuestario.docx (48.72K)

**Total de palabras:** 2650

**Total de caracteres:** 15125

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

La que suscribe, VEGA CRISTOBAL JOSELYN MARIEL, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Los principios Presupuestarios para el Control Organizacional en las Pymes de la Ciudad de Machala, 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, 27 de abril de 2021



VEGA CRISTOBAL JOSELYN MARIEL  
0705158970

## RESUMEN

Las empresas para llevar un control eficiente de sus actividades productivas y comerciales cuentan con diversas herramientas contables para una gestión eficiente de la organización, siendo el presupuesto uno de ellos. Con el presupuesto se logra optimizar los ingresos y egresos de un periodo determinado, para un control eficiente de los recursos, cumpliendo con los objetivos y metas organizacionales, con lo que se disminuye cualquier riesgo interno o externo a lo que está expuesta la empresa. Para elaborar un presupuesto es necesario seguir una serie de normas conocidos como principios presupuestarios con los que se busca contar con información confiable y transparente para la correcta toma de decisiones. Dentro del estudio se establece como objetivo general analizar los principios presupuestarios, en base a la técnica del presupuesto, con el fin de diseñar un presupuesto modelo en donde se evidencie el cumplimiento de los principios del presupuesto. En el desarrollo del caso se utiliza el método hermenéutico, para la recopilación de la información se aplica la técnica de la revisión bibliográfica. Para un mejor entendimiento se plantea un ejercicio práctico para lo que se aplica la investigación descriptiva y documental. De esta manera se expone la importancia del presupuesto para una organización en que debe de primar principios para transparentar la gestión de los recursos con que dispone la empresa para su funcionamiento.

**Palabras claves:** Empresa, presupuesto, principios presupuestarios, ingresos y egresos, recursos organizacionales.

## **ABSTRACT**

In order to keep an efficient control of their productive and commercial activities, companies have various accounting tools for efficient management of the organization, one of them being the budget. With the budget, it is possible to optimize the income and expenses of a certain period, for an efficient control of resources, complying with the organizational objectives and goals, thereby reducing any internal or external risk to which the company is exposed. To prepare a budget it is necessary to follow a series of rules known as budgetary principles with which it is sought to have reliable and transparent information for correct decision-making. The general objective of the study is to analyze the budgeting principles, based on the budgeting technique, in order to design a model budget where compliance with the budgeting principles is evidenced. In the development of the case, the hermeneutical method is used, for the collection of information the technique of bibliographic review is applied. For a better understanding, a practical exercise is proposed for which descriptive and documentary research is applied. In this way, the importance of the budget for an organization is exposed, in which principles must prevail to make the management of the resources available to the company for its operation transparent.

Keywords: Company, budget, budgeting principles, income and expenses, organizational resources.

# ÍNDICE

<b>RESUMEN</b>	<b>5</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>6</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>8</b>
<b>2. DESARROLLO</b>	<b>10</b>
2.1 Fundamentación teórica	10
2.1.1 Presupuesto	10
2.1.2 El Presupuesto y la planeación estratégica	10
2.2.3 El presupuesto y la gerencia estratégica	11
2.2.4 Clasificación de los presupuestos	11
2.2.5 Por el tiempo	12
2.2.6 Por su condición	12
2.2.7 Por sus funciones	12
2.2.8 Ventajas y limitaciones de los presupuestos	12
2.2.9 El proceso presupuestario	13
2.2.10 Principios Presupuestarios	14
<b>2.2 REACTIVO PRÁCTICO</b>	<b>16</b>
2.2.1 Cumplimiento de los principios presupuestarios	17
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>19</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>20</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>23</b>

## INTRODUCCIÓN

Las organizaciones se desenvuelven dentro de un escenario complejo, donde la competitividad por ser parte del mercado provoca que cuenten con herramientas financieras para un mayor control de las operaciones comerciales y operacionales, con las que se puedan tomar decisiones acordes al entorno de la empresa. Para lograrlo, el presupuesto se convierte en un elemento fundamental para cumplir con los ingresos y egresos de los departamentos, los mismos que han sido planificado en base a los registros e historial que posee la organización.

Para la realización del presupuesto, se debe de estimar todas las áreas o departamentos con que cuenta la empresa, convirtiéndose en un plan de acción que debe ser cumplido para el periodo estimado, ejerciéndose un mayor control sobre las actividades organizacionales para salvaguardar los intereses económicos de la organización.

Ante esta realidad, las pymes deben de contar con presupuestos para una eficiente gestión financiera, como lo indica Pico et al. (2017), la gestión financiera sirve para planear y prever una buena gestión ante situaciones de déficit o superávit económicos, desarrollándose estrategias para una solución acorde a los requerimientos de la empresa.

Para la elaboración del presupuesto se deben de considerar sus principios que son reglas o normas básicas para que se ajusten a las necesidades económicas y financieras de la empresa, contando con una herramienta eficiente y transparente para una gestión correcta de las actividades comerciales y operativas de las pymes.

Situación que provoca que las pymes deban de contar con un área financiera capacitada y eficiente para implantar herramientas que contribuyan al desarrollo organizacional. Por esta razón el objetivo de la investigación es analizar los principios presupuestarios, con base en lo que establece la técnica del presupuesto, con el fin de diseñar un programa presupuestario en las pymes de la ciudad de Machala.

La metodología utilizada en la presente investigación parte desde el método hermenéutico, definido por Moreno (2017), como la forma de interpretar la información para su mayor comprensión. Además, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica para acceder a libros especializados, artículos científicos para la recopilación de la información. En lo referente a la implantación de un ejercicio práctico se aplicó la investigación descriptiva y documental, en que se exponen la manera de elaborar un presupuesto basado en sus principios.

De esta manera, se expone la importancia que tiene el presupuesto para el control de las actividades financieras dentro de una empresa, contribuyendo a una gestión financiera eficiente para la correcta toma de decisiones por parte de la gerencia que está pendiente en cumplir con los objetivos y metas trazadas por la organización.

## 2. DESARROLLO

### 2.1 Fundamentación teórica

#### 2.1.1 *Presupuesto*

Chamba, Luna, Narváez y Erazo, (2019), considera que el presupuesto es la herramienta que permite planificar los recursos monetarios de los ingresos, gastos de las áreas o departamentos que conforman una empresa en un periodo específico que permitan cumplir con las metas trazadas por la organización. Para Salazar y Arroba (2017), para la elaboración de un presupuesto se requiere de una gestión eficiente para planificar los recursos financieros y organizacionales de empresa.

Cevallos y Beltrán (2020), señala que el papel que cumple el presupuesto dentro de la empresa es fundamental para alcanzar los objetivos económicos, previamente planificados, para lo que se necesita elegir la metodología presupuestaria que mejor se adapte a la organización. De esta manera el presupuesto estará ajustado a la realidad económica y organizacional de la empresa.

Luna, Tinto, Sarmiento y Cisneros (2018), consideran que los fines de los presupuestos dentro de las empresas es obtener una distribución adecuada de los recursos económicos, optimizar los gastos, incidir en una correcta toma de decisiones, cumplir con los objetivos proyectados. Con lo que la organización pretende optimizar sus ingresos y gastos para cumplir con sus objetivos económicos.

#### 2.1.2 *El Presupuesto y la planeación estratégica*

Miranda, Villalva y Aguayo (2017), consideran que el presupuesto es parte importante dentro del plan estratégico de una organización para la obtención de mejores resultados económicos y organizacionales. Como señalan Corahua, Carhuanchó y Moreno (2021), el presupuesto sirve para programar, prever los recursos organizacionales que serán asignados a los gastos de los diferentes departamentos que conforman la empresa. Donde el presupuesto debe estar acorde al plan estratégico desarrollado dentro de la organización, cumpliendo con las expectativas organizacionales y económicas de sus directivos.

Para Burbano (2011) los planes elaborados en base a la planificación estratégico deben estar reflejadas en el presupuesto, que se constituye en una expresión financiera con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos planteados por la gerencia.

El presupuesto se convierte en un elemento aliado para dar cumplimiento a la planificación estratégica, información que debe ser monitoreada y supervisada por la gerencia para la correcta toma de decisiones.

### *2.2.3 El presupuesto y la gerencia estratégica*

El presupuesto se convierte en una herramienta para la gerencia estratégica, donde Gamboa, Puente y Vera (2016), señalan que los planes operativos anuales deben basarse en las metas, actividades, proyectos para cumplir con lo planificado a través de la disposición de los recursos económicos. Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017), considera que el presupuesto debe estar relacionado a las funciones organizacionales de una empresa para obtener una gestión financiera eficiente. Situación que incrementa el control de las actividades organizacionales a través de una gestión gerencial eficiente y moderna.

Pérez y Pérez (2016), indica que el presupuesto permite a la empresa a anticipar las necesidades económicas y el uso correcto que se le de para el mejor rendimiento financiero dentro de la empresa dando seguridad a la organización ante el constante cambio del mercado. Convirtiéndose en un elemento clave para la gestión estratégica.

Para Salazar y Arroba (2017) las organizaciones suelen utilizar los presupuestos a la hora de elegir las pautas del mercado financiero que deben seguir, para lograr el propósito de establecer y lograr metas previstas cuando se empezó con el periodo económico. En una empresa ordinaria, el presupuesto consta de estos elementos: estados e informes financieros, planes de producción, asignación de gastos, inversiones.

### *2.2.4 Clasificación de los presupuestos*

El uso correcto de las técnicas de presupuestación es clave para prácticas presupuestarias efectivas que también permitan a las empresas implantar, establecer y evaluar planes futuros para el correcto desarrollo de la organización (Chirinos, 2015). Según las necesidades de las empresas, los presupuestos se clasifican de la siguiente:

### 2.2.5 *Por el tiempo*

Presupuesto a largo plazo: Son presupuestos de cinco a diez años de funcionamiento. Una de las desventajas de estos presupuestos es que en este lapso pueden aparecer factores cambiantes que afectan al cumplimiento de los objetivos planteados.

Presupuesto a corto plazo: Su periodo de tiempo es de un año o menos, su ventaja es que se ejerce un mejor control para cumplir con los parámetros elaborados.

### 2.2.6 *Por su condición*

Presupuesto básico: Es el que se lo ejecuta tal como se lo ha planteado sin que sea alterado.

Presupuesto actual: Se lo utiliza para el corto plazo, según las condiciones económicas y organizacionales por las que atraviesa la organización.

### 2.2.7 *Por sus funciones*

Presupuesto maestro: Es el que toma en cuenta cada una de las áreas y departamentos de la organización, para ejercer un mayor control de sus operaciones.

Presupuestos funcionales: Son elaborados para actividades específicas relacionadas a la comercialización, producción, flujo de efectivo.

### 2.2.8 *Ventajas y limitaciones de los presupuestos*

Según Burbano (2011) las ventajas y limitaciones del presupuesto están conformadas por los siguientes:

#### **Ventajas:**

- Permite establecer la disponibilidad de los recursos para desarrollar las actividades planificadas por la empresa.
- Contribuye a la toma de decisiones.
- Sirve para un control eficiente de los costos de producción.
- Los colaboradores de la empresa toman en cuenta el presupuesto para cumplir con sus actividades y metas departamentales.
- Los directivos de la organización tienen la posibilidad de analizar los riesgos y oportunidades.
- Permite replantear políticas para cumplir con las metas y objetivos planteados.
- Los recursos organizacionales son optimizados con mayor eficiencia.

- Permite determinar costos promedios para compararlos con los reales.

**Entre sus limitaciones se pueden señalar las siguientes:**

- La precisión de la elaboración del presupuesto depende de la experiencia y conocimientos de quienes están a cargo de su desarrollo.
- Es una herramienta para que la gerencia pueda ejercer un mayor control de los ingresos y egresos operacionales.
- Su implantación y marcha requiere de tiempo, para conocer si el presupuesto cumplió con el cometido de la empresa.

### **2.2.9 El proceso presupuestario**

Para Burbano (2011) las empresas deben de seguir los siguientes procesos al momento de elaborar el presupuesto:

- a) Preiniciación: Mendoza, Loor, Salazar y Nieto (2018), indica que la preiniciación o programación es la fase inicial del proceso presupuestario en que se plantean los objetivos de la organización.
- b) Elaboración: Es la fase en que se asignan valores monetarios al presupuesto.
- c) Ejecución: Cuando se procede a implantar el presupuesto dentro de la empresa.
- d) Control: Se realiza un monitoreo para analizar si el presupuesto está siendo cumplido, caso contrario ejecutar actividades para su actualización.
- e) Evaluación: Al final del periodo se realiza un informe en que se indiquen los puntos críticos y comportamiento que ha tenido el presupuesto en cada una de las áreas o departamentos de la empresa, para la correcta toma de decisiones.

### 2.2.10 Principios Presupuestarios

Los principios presupuestarios permiten que se cumplan con los gastos planificados en la empresa. Según Burbano (2011) los principios del presupuesto son:

**Tabla N° 1: Principios del presupuesto**

<b>Principio</b>	<b>Tipo</b>	<b>Descripción</b>
Previsión	Predictibilidad	Hacen referencia a la necesidad de programar acciones para alcanzar las metas deseadas.
	Determinación cuantitativa	Se hacen estimaciones monetarias de las actividades organizacionales.
	Objetivo	Deben estar relacionados a las metas y objetivos de la organización.
Planeación	Precisión	Planes expresados de forma clara.
	Costeabilidad	Busca que el sistema sea factible.
	Flexibilidad	Contar con margen para hacer cambios.
	Unidad	Debe primar un presupuesto principal y los secundarios deben estar relacionados.
	Confianza	Contar con el apoyo de la gerencia y jefes departamentales.
	Participación	Contar con sugerencias de colaboradores.
	Oportunidad	Presupuesto elaborado de manera anticipada.
Organización	Contabilidad	Para realizar controles a cada actividad.
	Orden	Se relacionan a las actividades del talento humano para que los objetivos sean cumplidos dentro de la organización.
Dirección	Comunicación	Los implicados deben conocer sus funciones dentro del plan presupuestario.
	Autoridad	Es la manera en que la gerencia desarrolla sus actividades para cumplir con las metas trazadas
Control	Coordinación	Los departamentos deben de coordinar actividades para cumplir con objetivos.
	Reconocimiento	Sirven para relacionar los objetivos y los logros con el fin de determinar si se cumplió con lo planificado.
Control	Excepción	Los colaboradores deben de preocuparse por los problemas organizacionales.

	Normas	Son importantes para que los procesos sean cumplidos de manera eficiente.
	Conciencia de costos	Todo colaborador tiene efecto sobre el costo, para la correcta toma de decisiones.

Fuente: Burbano (2011)

## 2.2 REACTIVO PRÁCTICO

Para el desarrollo del caso práctico se tomará como base un proceso presupuestario de una empresa dedicada a la producción de banano, para el que se evidenciará el cumplimiento de los principios presupuestarios.

Como ejemplo demostrativo, se tomará en cuenta a la empresa Salazar e hijos S.A., que posee una extensión de 155 hectáreas de banano, con una producción promedio superior a las 8.000 cajas semanales.

**Tabla N° 2: Producción promedio mensual de cajas de banano**

	Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	May.	Jun.
Unidades	40.300,00	39.525,00	32.420,00	40.550,00	31.800,00	25.420,00
Precio venta	6,22	6,22	6,22	6,22	6,22	6,22
Total	250.666,00	245.845,50	201.652,40	252.221,00	197.796,00	158.112,40

	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.
Unidades	25.800,00	27.880,00	27.620,00	25.780,00	26.176,00	34.775,00
Precio venta	6,22	6,22	6,22	6,22	6,22	6,22
Total	160.476,00	173.413,60	171.796,40	160.351,60	162.814,72	216.300,50

Fuente: Salazar e hijos S.A

Los presupuestos elaborados se los encuentra en el anexo 1. Están conformados de la siguiente manera:

- Presupuesto de ingresos
- Presupuesto del área administrativa
- Presupuesto de mano de obra
- Presupuesto de materiales
- Presupuesto de costos indirectos de producción
- Presupuesto de gastos de producción
- Flujo de caja
- Estado de resultados

### 2.2.1 Cumplimiento de los principios presupuestarios

A continuación, se expone el grado de cumplimiento de los principios presupuestarios en el caso desarrollado, para lo que se elaboró la tabla 3.

**Tabla N° 3: Cumplimiento de los principios del presupuesto**

Principio	Tipo	Cumplimiento	
		Total	Parcial
Previsión	Predictibilidad	X	
	Determinación cuantitativa	X	
	Objetivo	X	
Planeación	Precisión	X	
	Costeabilidad	X	
	Flexibilidad		X
	Unidad		X
	Confianza	X	
	Participación		X
	Oportunidad	X	
	Contabilidad	X	
Organización	Orden	X	
	Comunicación		X
Dirección	Autoridad		X

	Coordinación	X	
Control	Reconocimiento		X
	Excepción		X
	Normas	X	
	Conciencia de costos	X	

## CONCLUSIONES

El caso práctico elaborado y presentado en el presente trabajo, evidencia con claridad el cumplimiento de los principios presupuestarios detallados según Burbano como de: previsión, planeación, organización, dirección y control, los presupuestos se preparan con visión en la previsión de situaciones operativas de la entidad, se convierte en una herramienta fundamental de la planificación, los planes generalmente se planean en función de objetivos empresariales lo que facilita la organización y dirección de las actividades y por último se convierten en un evaluador de gestión, facilitando los procesos de control y retroalimentación de procesos en las organizaciones

En la actualidad considerar un manejo administrativo por parte de la gerencia sin contar con una herramienta fundamental de planificación como el presupuesto, sería como navegar en el inmenso mar de los negocios sin brújula, el presupuesto se convierte en un elemento básico para la correcta toma de decisiones, contar con presupuesto garantiza un exitoso desempeño empresarial.

## BIBLIOGRAFÍA

- Burbano, J. (2011). *Presupuestos. Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos*. Bogotá: Mc Graw-Hill Educación.
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-232.
- Cevallos, M., & Beltrán, R. (2020). Mecanismo de gestión de costos en un proceso industrial fundamentado en el método de presupuesto. *Yura: Relaciones Internacionales*(24), 103-117.
- Chamba, V., Luna, K., Narváez, C., & Erazo, J. C. (2019). Estructura del presupuesto basado en actividades bajo el presupuesto difuso. *Ciencia Digital*, 3(2), 35-47.
- Chirinos, T. M. (2015). Vinculación de los planes operativos y el presupuesto: en el marco de la técnica de presupuesto por proyectos. *Revista CIEG Centro de Investigación y Estudios Gerenciales*(21), 27-51.
- Corahua, B., Carhuancho, I., & Moreno, R. (2021). Gestión presupuestal en una empresa de servicios educativos en Lima. *Espíritu Emprendedor*, 5(1), 17-28.
- Gamboa, J., Puente, S., & Vera, P. (2016). Importancia del control interno en el sector público. *Revista Publicando*, 3(8), 487-502.
- Luna, K., Tinto, J., Sarmiento, W., & Cisneros, D. (2018). Implementación de un presupuesto empresarial base cero bajo el enfoque difuso. *Revista Ciencia UNEMI*, 11(27), 43-51.
- Mendoza, W., Loor, V., Salazar, G., & Nieto, D. (2018). La asignación presupuestaria y su incidencia en la Administración Pública. *Dominio de las Ciencias*, 4(3), 313-333.
- Miranda, P., Villalva, G., & Aguayo, V. (2017). La planificación estratégica y la gestión de recursos de la información. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 1044-1059.

- Moreno, R. (2017). Hermenéutica y ciencias sociales: a propósito del vínculo entre la interpretación de la narración de Paul Ricoeur y el enfoque de investigación biográfico-narrativo. *Análisis*, 49(90), 205-228.
- Pérez, S., & Pérez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563-578.
- Pico, E., Suárez, K., & Tomalá, C. (2017). La planificación presupuestaria y su incidencia en la gestión financiera en las empresas de la provincia de Santa Elena. *Revista de Planeación y Control Microfinanciero*, 3(9), 1-10.
- Salazar, N., & Arroba, I. M. (Mayo de 2017). Planeación presupuestaria y su incidencia en la utilidad esperada. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-7.

# ANEXOS

## ANEXOS

### Principios presupuestarios para empresa bananera

#### 1. Presupuesto de ingreso

La empresa agrícola en temporada alta produce 52 cajas/hectárea/semana dando un total de 8.060 cajas/hectárea/semana. En temporada baja la producción se reduce a 41 cajas/hectárea/semana que da un total de 6.355 cajas/hectárea/semana.

Tomando en cuenta lo anterior, el presupuesto por ingresos generados por la venta de banano para el 2021 será:

**Tabla N° 4: Presupuesto de ingresos para el año 2021**

	TRIMESTRES			
	I	II	III	IV
<b>Unidades</b>	<b>112.245</b>	<b>97.770</b>	<b>81.300</b>	<b>86.731</b>
<b>Precio venta</b>	<b>6,22</b>	<b>6,22</b>	<b>6,22</b>	<b>6,22</b>
<b>Subtotal</b>	<b>698.163,90</b>	<b>608.129,40</b>	<b>505.686,00</b>	<b>539.471,32</b>
<b>%</b>	<b>29.69%</b>	<b>25.86%</b>	<b>21.51%</b>	<b>22.94%</b>
<b>Total</b>	<b>2'351.446,12</b>			

Fuente: Salazar e hijos S.A

Se observa que el primer trimestre tiene el mayor porcentaje de las ventas con un 29.69% debido a que es temporada alta por el clima evidenciándose una mayor producción. El menor porcentaje se da en el tercer trimestre con el 21.51% de los ingresos por el factor inverso, es decir, temporada baja.

Para el año 2022 el presupuesto aumentará tomando en cuenta que el precio referencial por la caja de banano se estima pase de 6.22 a 6.55 dólares en beneficio para los empresarios agrícolas del cantón Machala y del país en general.

**Tabla N° 5: Presupuesto de ingresos para el año 2022**

	TRIMESTRE			
	I	II	III	IV
Unidades	121.675	89.680	80.860	86.565
Precio venta	6,55	6,55	6,55	6,55
Subtotal	796.971,25	587.404,00	529.633,00	567.000,75
%	32,12%	23,68%	21,35%	22,85%
Total	2'481.009,00			

Fuente: Salazar e hijos S.A

Para el año 2022 se puede observar que el primer trimestre tiene el mayor porcentaje de las ventas con un 32.12% debido a que es temporada alta por el clima evidenciándose una mayor producción. El menor porcentaje se da en el tercer trimestre con el 21.35% de los ingresos por el factor inverso, es decir, temporada baja.

## 2. Presupuesto del área administrativa

**Tabla N° 6: Presupuesto del área administrativa. 2021 – 2022**

<b>Presupuesto</b>	<b>2021</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2022</b>	<b>Porcentaje</b>
Gastos administrativos	207.042,80	48,75%	217.394,94	48,75%
Reparaciones y mantenimiento	173.277,47	40.80%	181.941,34	40.80%
Gastos de oficina	44.370,50	10.48%	46.589,03	10.48%
<b>Total</b>	<b>424.690,77</b>	<b>100.00%</b>	<b>445.925,31</b>	<b>100.00%</b>

Elaboración: La autora

El principio aplicado es el de organización donde se ejercerá un control sobre las actividades del personal del área administrativa. Se observa que tanto para el año 2021 y 2022 los gastos administrativos significan el 48.75% del presupuesto total del área administrativa, mientras que las reparaciones son el 40.80% y los gastos de oficina el 10.48%. Observándose que los rubros de sueldos y beneficios sociales son de los rubros más altos del presupuesto del área administrativa.

### 3. Presupuesto de mano de obra

**Tabla N° 7: Presupuesto de mano de obra directa. 2021 – 2022**

<b>Presupuesto</b>	<b>2021</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2022</b>	<b>Porcentaje</b>
Sueldos	197.979,60	68,82%	207.878,58	68,82%
Beneficios sociales	89.715,60	31,18%	94.201,38	31,18%
<b>Total</b>	<b>287.695,20</b>	<b>100.00%</b>	<b>302.079,96</b>	<b>100.00%</b>

Elaboración: La autora

En lo concerniente al presupuesto de mano de obra directa para el año 2021 y 2022, los sueldos representan el 68.82% mientras que los beneficios sociales son parte del 31.18%, alcanzando un total de 287.695.20 dólares anuales.

#### 4. Presupuesto de materiales

El presupuesto de materiales estará compuesto por aquellos insumos que se necesitan para el mantenimiento óptimo de la agrícola bananera con la finalidad de obtener un producto que cumpla con los requisitos de exportación: calidad, tamaño, calibración, maduración.

**Tabla N° 8: Presupuesto de materiales directos. 2021 – 2022**

Presupuesto	2021	Porcentaje	2022	Porcentaje
Control de malezas	4.630,00	0,39%	4.861,50	0,39%
Meter tallos	63.150,00	5,37%	66.307,50	5,37%
Deshoje	87.225,00	7,42%	91.586,25	7,42%
Enfunde	93.380,00	7,94%	98.049,00	7,94%
Fertilización	192.367,00	16,36%	201.985,35	16,36%
Apuntalamiento	13.200,00	1,12%	13.860,00	1,12%
Control de sigatoka	255.280,00	21,71%	268.044,00	21,71%
Fumigación aérea	15.370,00	1,31%	16.138,50	1,31%
Control de nematodos	39.450,00	3,35%	41.422,50	3,35%
Control de otras palgas	12.800,00	1,09%	13.440,00	1,09%
Resiembra	65.318,00	5,55%	68.583,90	5,55%
Cable vía	2.900,00	0,25%	3.045,00	0,25%
Riego	25.300,00	2,15%	26.565,00	2,15%
Combustible	31.254,00	2,66%	32.816,70	2,66%
Lubricantes	29.245,00	2,49%	30.707,25	2,49%
Compra/racimos/banano/exportac	245.100,00	20,84%	257.355,00	20,84%
<b>TOTAL</b>	<b>1.175.969,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.234.767,45</b>	<b>100,00%</b>

Elaboración: La autora

En el presupuesto de materiales directos para el año 2021 y 2022, el rubro que destaca es el de la fumigación aérea con el 21.71%, le sigue la compra de racimos/banano/exportación con el 20.84%, la fertilización con el 16.36%, actividades que revisten de importancia para

obtener una buena producción, así como cumplir con los requisitos mínimos para la exportación del banano.

## 5. Presupuesto de costos indirectos de producción

**Tabla N° 9: Presupuesto de costos indirectos de producción. 2021 – 2022**

<b>Presupuesto</b>	<b>2021</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2022</b>	<b>Porcentaje</b>
Beneficios adicionales para personal de campo	42.200,00	95,26%	<b>44.310,00</b>	95,26%
Capacitación-hospedaje para personal de campo	2.100,00	4,74%	<b>2.205,00</b>	4,74%
<b>Total</b>	<b>44.300,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>46.515,00</b>	<b>100,00%</b>

Elaboración: La autora

El presupuesto de costos indirectos de producción para el año 2021 y 2022 lo conforman los beneficios sociales que significan el 95.26% contra los 4.71% de capacitación y hospedaje para el personal de campo.

## 6. Presupuesto de gastos de producción

**Tabla N° 10: Presupuesto de gastos de producción – 2021 - 2022**

<b>Presupuesto</b>	<b>2021</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2022</b>	<b>Porcentaje</b>
Cosecha	178.160,00	75.47%	187.068,00	75.47%
Transporte	57.905,00	24.53%	60.800,25	24.53%
<b>Total</b>	<b>236.065,00</b>	<b>100.00%</b>	<b>247.868,25</b>	<b>100.00%</b>

Elaboración: La autora

El presupuesto de gastos de producción para el año 2021 y 2022 lo compone el rubro de cosecha que representa el 75.47% mientras que transporte es del 24.53%. Actividades de mucha importancia para obtener un banano de calidad que cumpla con los requerimientos de exportación.

**Tabla N° 11: Flujo de caja**

<b>AÑOS</b>	<b>2021</b>	<b>2022*</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
VENTAS	2.351.446,12	2.481.009,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	2.351.446,12	2.481.009,00
<b>COSTO DE VENTAS</b>	1.507.964,20	1.583.362,41
Materiales directos	1.175.969,00	1.234.767,45
Mano de obra directa	287.695,20	302.079,96
Costos indirectos de producción	44.300,00	46.515,00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	843.481,92	897.646,59
<b>GASTOS OPERACIÓN.</b>	660.755,77	693.793,56

Gastos de administración	424.690,77	445.925,31
Gastos de producción	236.065,00	247.868,25
<b>UTILIDAD ANTES DEDUC.</b>	182.726,15	203.853,03
15% Participación a Trab.	30.061,48	36.771,72
<b>UTILIDAD ANTES IMP.</b>	152.664,67	167.081,32
22% Impuesto a la Renta	37.476,65	45.842,07
<b>UTILIDAD EJERCICIO</b>	115.188,02	121.239,24
Más depreciaciones	0,00	0,00
Más amortizaciones	0,00	0,00
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	182.726,15	136.314,90

Elaboración: La autora

\* Proyección anual del 5%

El saldo final de caja será de 182.726.15 dólares para el año 2021 mientras que para el 2022 se verá reducido a 136.314.90 lo que representa una disminución del 25.40% originado que en el II y III trimestre del 2022 se observan pérdidas económicas originado porque no se logran cubrir los costos operativos, sin embargo, se verán compensadas con las ganancias dadas en el I y IV trimestre del 2022 que se ubicarán en 121.239.24 dólares un 5.25% más que el 2021.

**Tabla N° 12: Estado de resultados**

<b>AÑOS</b>	<b>2021</b>	<b>2022*</b>
VENTAS	2.351.446,12	2.481.009,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	2.351.446,12	2.481.009,00
<b>COSTO DE VENTAS</b>	1.507.964,20	1.583.362,41
Materiales directos	1.175.969,00	1.234.767,45
Mano de obra directa	287.695,20	302.079,96
Costos indirectos de producción	44.300,00	46.515,00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	843.481,92	897.646,59
<b>GASTOS OPERACIÓN.</b>	660.755,77	693.793,56
Gastos de administración	424.690,77	445.925,31
Gastos de producción	236.065,00	247.868,25
<b>UTILIDAD ANTES DEDUC.</b>	182.726,15	203.853,03
15% Participación a Trab.	30.061,48	36.771,72
<b>UTILIDAD ANTES IMP.</b>	152.664,67	167.081,32
22% Impuesto a la Renta	37.476,65	45.842,07
<b>UTILIDAD EJERCICIO</b>	115.188,02	121.239,24

Elaboración: La autora

\* Proyección anual del 5%

Para el año 2021 se tiene estimado utilidades de 115.188.02 mientras que para el 2022 será de 121.239.24 dólares, un 5.25% más que el año anterior.