



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:
EN QUE INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS
PROYECTADOS EN LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA

TRABAJO PRÁCTICO DEL EXAMEN COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

AUTOR:
ARMIJOS CONDOY YOLANDA DEL CISNE

MACHALA - EL ORO

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, ARMIJOS CONDOY YOLANDA DEL CISNE, con C.I. 0704886407, estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA de la UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, en calidad de Autor del siguiente trabajo de titulación EN QUE INFLUYE EL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS EN LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.

- Cedo a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
 - a. Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0), la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.

 - b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autor(a) la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 17 de noviembre de 2015

ARMIJOS CONDOY YOLANDA DEL CISNE
C.I. 0704886407

INTRODUCCION

Los dueños de empresas o negocios deben actualizar su información financiera para que exista una correcta toma de decisiones correspondientes a futuras operaciones. La información financiera de una empresa se registra en la cuenta de los mayores. Al transcurrir el periodo fiscal las transacciones efectuadas alteran los estados de las cuentas los cambios efectuados deben reportarse parcialmente en los estados financieros.

En las empresas hoy en día se caracterizan por el proceso de globalización, dicha información financiera proporciona cumple un rol importante al elaborar datos indispensables para el desarrollo del sistema económico y la administración.

La contabilidad es una ciencia del conocimiento humano que nos permite proyectar información de carácter general sobre una entidad económica. Dicha información es presentada por los estados financieros. Esta expresión de los estados financieros comprende lo siguiente: balance general, estado de pérdidas y ganancias o el de resultados, estados de cambios en el patrimonio, estado de flujo del efectivo.

Se debe obtener de los estados financieros una información precisa la cual debe contener la utilidad y confiabilidad.

El balance general nos muestra los recursos que dispone la empresa para la realización de sus fines.

El estado de resultados en cambio nos muestra las operaciones de los resultados como son los ingresos, gastos y costos.

Es necesario realizar un estudio analítico y programado de los estados financieros a través de la técnica denominada Análisis e Interpretación de Estados Financieros.

El análisis de los estados financieros es el conjunto de procedimientos que permiten evaluar e interpretar objetivamente la información contable que consta en los estados financieros, cuyos resultados facilitarían la toma de decisiones futuras

Además este informe tiene como finalidad desarrollar los estados financieros proyectados para calcular cuales son los estados financieros que presentara la empresa en el futuro.

DEARROLLO

MARCO CONTEXTUAL

El avance tecnológico que se vive en la actualidad y frente a un mundo en donde cada vez, es más común encontrar herramientas de última generación en todas partes, las empresas deben adoptar estos cambios y asumirlos como oportunidades de mejorar su situación a través de ofertar nuevos productos y servicios que fortalezcan su rentabilidad, como objetivo prioritario de las organizaciones mercantiles.

En general las empresas comercializadoras, deben obtener utilidades relativamente altas en la finalización de sus periodos contables, pero la información que se obtiene en los estados financieros proyectados no es un objeto de análisis, el objetivo para conocer la situación económica y financiera es por lo consiguiente tomar los correctivos a tiempo para así poder mejorar fundamentalmente el control y aprovechar de todos los recursos que se dispone para alcanzar el mejor beneficio con la menor inversión.

En nuestro medio esta situación no ha sido ajena, observándose un crecimiento de empresas que funcionan en el medio en donde nos desarrollamos, sosteniéndose en base a la experiencia y conocimientos empíricos de sus administradores y más no en datos reales de su posición interna y frente a la competencia creciente que existe en el mercado.

Esta situación puede conllevar a que las organizaciones establecidas y con años de permanencia en el medio, puedan sufrir cambios o no estén preparadas para el cambio lo que conllevaría a un cierre de sus actividades por no tomar medidas económicas y financieras a tiempo y en beneficio de los propietarios o inversionistas.

PROBLEMA

La inexistencia de estudio de los informes contables o estados financieros para la toma de decisiones.

Se debe analizar los estados financieros y económicos al finalizar un periodo contable, lo que repercute en un desconocimiento de su realidad empresarial interna y su incidencia en el medio competitivo en donde se desarrolla.

Se desconoce el grado de participación de cada cuenta frente al grupo al que pertenece, para determinar la incidencia o participación de las mismas en la generación de utilidades en la empresa.

Además es muy importante analizar los datos generados por los datos financieros para las diferentes actividades que se realiza dentro de una empresa, ya que por medio de esto los jefes se orientan para la creación de diferentes políticas de financiamiento externo, también se puede enfocar en solucionar los problemas específicos que afectan a una empresa, como pueden ser, las cuentas pendientes de cobro o cuentas pendientes de pago, las mismas que moldean las políticas de crédito de los clientes lo que depende la rotación de inventarios antiguos. A través de la interpretación de los datos presentados por los estados financieros los gerentes, usuarios, empleados y proveedores de financiamientos, nos podremos dar cuenta del desempeño de una empresa en el mercado.

Objetivo General

Desarrollar técnicas y herramientas sobre control de los estados financieros, para obtener una correcta y adecuada toma de decisiones en una empresa, a fin de obtener una rentabilidad apropiada.

Marco Teórico

El Presupuesto

Todo empresario debe planear con mucha inteligencia el tamaño de sus operaciones, como son los ingresos y gastos, de su actividad económica durante un periodo, por lo general es de forma anual. Además es un plan de acción dirigido a cumplir metas previstas, las cuales son expresadas en valores y términos financieros que deben cumplir en un determinado tiempo.

En si se podría decir que el presupuesto es un instrumento de desarrollo anual de empresas e instituciones cuyo planes o programas se formulan para un año.

A través del presupuesto propone alcanzar la correcta administración de una empresa en un periodo, con la adopción de estrategias necesarias para lograrlo.

Elaborar un presupuesto nos permite a las empresas, gobiernos, organizaciones o familias establecer prioridades y poder alcanzar los objetivos deseados, puede ser necesario incurrir en déficit (lo cual es los gastos sean mayores a los ingresos) o, puede ser posible ahorra, en este caso el presupuesto presentara un superávit (los ingresos mayores a los gastos). (Contreras Lopez, julio-agosto, 2015)

Estados Financieros Proyectados

Son documentos técnicos básicos que sirven para implementar estrategias que permite a las empresas u organización estudiar los resultados de proyectos que se realizaron. Lo cual dichos estados dan resultado a la hipótesis sobre pasado o presente, al fin de revelar la situación financiera y los resultados como si se hubieran elaborado o realizado tales hipótesis. El estado financiero se debe dar a una fecha o periodo futuro, basándose en cálculos estimativos de transacciones que todavía no se realizan; es el estado que se considera que acompañara frecuentemente al presupuesto; un estado proforma.

El desarrollo de la planificación financiera se reúne en la elaboración de los Estados Proforma, los cuales son estados financieros proyectados (o previstos), como son Estado de Resultados o Pérdidas o Ganancias, Balance General y Presupuesto de Caja o Efectivo. Para lo cual se requiere una cuidadosa organización de los procedimientos a de contabilizar lo que son ingresos, costos, gastos activos pasivos inversiones capital social, etc. Lo que resulta del nivel anticipado de las ventas u operaciones de una empresa.

Para realizar los estados financieros proyectados (o previstos), se obliga a utilizar procedimientos contables y métodos presupuestarios que reuniendo los estados financieros de años posteriores y considerando los pronósticos de venta, valor e ingresos y otras variables, se puede apreciar estos estados.

En las cuentas del balance también se proyectan ajustando las del periodo con los impactos que tendrán las decisiones de inversión. (CARDONA MONTOYA, 2010)

Los estados Pro Forma (estados financieros proyectados o previstos,) nos permiten vigilar estas tres condiciones financieras: (Marcotrigiano Z., 2013)

Liquidez	Situación Financiera	Rentabilidad
Es la capacidad que tiene la empresa para convertir los activos en dinero.	Es el equilibrio a largo plazo entre el endeudamiento y el capital contable.	Es la capacidad de obtener utilidades.

Tabla 1
La autora

Componentes de los estados financieros:

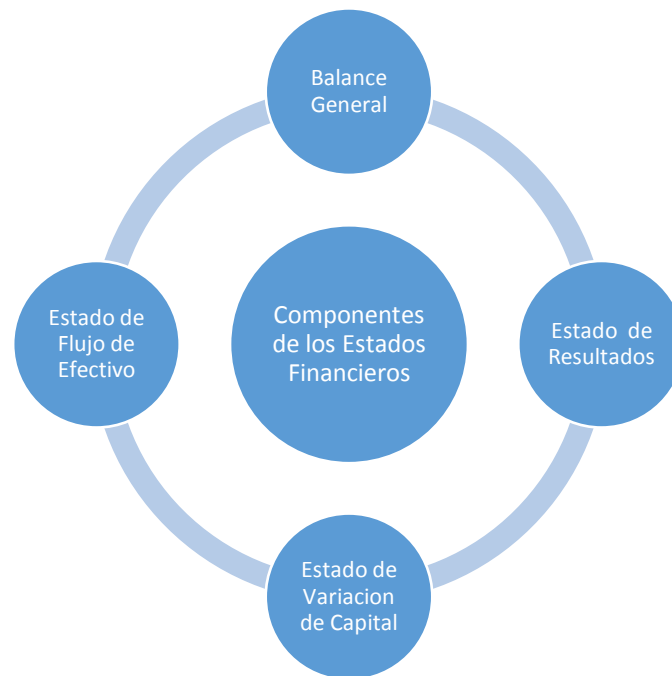


Grafico 1
La autora

Balance General

Es conocido también como estado de situación financiera el cual muestra los recursos que dispone una empresa para la realización de sus fines(activo) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo y patrimonio) a una fecha establecida. (Arroyo, 2001)

Componentes del Balance General

Los componentes del balance general para empresa comerciales y servicios son:

activo	Pasivo	Patrimonio
Son las cuentas donde se registra el dinero en efectivo, así también los bienes y valores que dispone una empresa en el momento determinado.	Esto lo constituyen todas las obligaciones que tiene la empresa.	A este lo representan los derechos del propietario sobre los activos de una empresa.

Tabla 2
La autora

Estado de Resultados o de Ganancias y Perdidas

Es un documento adicional donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

El estado de resultados está compuesto por las cuentas de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

Debemos tener en presente que la naturaleza de las cuentas de resultado es distinta a las cuentas de balance, ya que estas últimas son de carácter permanente, mientras que las primeras son de carácter transitorio. (Gutiérrez Urzúa, 2001)

Estado de Cambios en el Patrimonio o Estado de Superávit

Al finalizar un periodo contable luego del balance general, el contador elabora el estado de cambios de patrimonio esto consiste en presentar las cuentas relacionadas con el patrimonio: por ejemplo aporte de capital, utilidades obtenidas en el periodo, reservas de capital, etc. Tiene como finalidad obtener el monto del capital y así poder determinar el valor de las acciones actualizado.

Además indica la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aporte de los socios), determinando la diferencia entre activo total y pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes a los socios.

Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo, es un estado financiero en cual nos muestra el resultado de las operaciones, el propósito que tiene este es el de proporcionar la información realizada con las entradas de efectivo y pagos del efectivo en una empresa en un periodo determinado.

Muchas empresas miden al flujo de efectivo con un propósito de mantener solvente el negocio.

Cabe señalar que es de vital importancia que el examen de los estados financieros por parte del auditor debe realizarse con base a las pruebas selectivas y con los registros de contabilidad y su respectivo respaldo. (R, 2010)

Marco Metodológico

La presente investigación, acoge al enfoque de carácter cualitativo, el cual nos permitirá la realización de la hipótesis con una formulación de fases en cada proceso y para el análisis de los diferentes aspectos sociales en base a las formulaciones de preguntas directrices para el hallazgo de las mismas porque los resultados obtenidos serán un soporte del marco teórico y del análisis investigativo.

También se aplica guía cuantitativo porque se recabara información que será sometida a análisis.

Para así poder descubrir los problemas que existen y con dicha información obtener soluciones para arreglar las condiciones de una empresa.

Con la investigación bibliográfica nos permitirá desarrollar el marco teórico de estudio, a través de la ampliación, profundización y análisis de los conceptos teóricos fundamentales del problema, basándonos en documentos de fuentes primarias o libros, revistas u otras publicaciones de fuentes secundarias.

CASO PRÁCTICO

Con los siguientes datos elabore los Estados Financieros Proyectados

DESARROLLO

Planteamiento del Problema

Balance inicial .Banco 460,50 inventario de mercaderías 5.810,00 terreno 500,00 edificio 50.500,00 muebles y enseres 16.000,00 equipo de computación 4.750,30 depreciación acumulada 1.520,00 impuestos retenidos en las compras 850,00 IVA pagado 740,00 IVA cobrado 1.020,00 utilidad del ejercicio 39.619,75 equipo de oficina 12.500,25 cuentas por cobrar 38.450,00 por pagar a proveedores 5.900,30 reserva legal y estatutaria 750,50 c/u. Aporte para futuras capitalizaciones 25.000,00.

Se realizan compras por 850.400,00 y se desea tener el 28.50% de utilidad del ejercicio el inventario final es el 22% de las compras, los gastos de administrativos representan el 15% de la inversión, los gastos de ventas es el 32% de las compras, los gastos financieros 1.20% de las compras.

De las ventas se recauda el 85% y la diferencia se recauda el siguiente año, las compras se realizan a crédito y se han cancelado el 75%, los gastos operacionales se cancelan el 80% además se adquirió un terreno en 20.000,00, se realizó un préstamo a corto plazo de 20.000,00 se canceló todas las deudas del año anterior y se espera recaudar el 80% de las cuentas por cobrar.

Realizar los estados financieros proyectados correspondientes

EMPRESA "XY"
ESTADO DE SITUACION INICIAL
AL 01 DE ENERO DE 2015

ACTIVO		
CORRIENTE		
Bancos	460,50	
Inventario de mercaderías	5.810,00	
Cuentas x cobrar	38.450,00	
IVA Pagado	740,00	45.460,50
NO CORRIENTE		
Terrenos	500,00	
Edificios	50.500,00	
Muebles y enseres	16.000,00	
Equipo de computación	4.750,30	
Equipo de oficina	12.500,25	
(-)Depreciación Acumulada	1.520,00	82.730,55
TOTAL ACTIVO		128.191,05
PASIVO		
CORRIENTE		
Proveedores	5.900,30	
IVA Cobrado	1.020,00	
Impuesto retenido compras	850,00	7.770,30
TOTAL PASIVO		7.770,30
PATRIMONIO		
Capital	54.300,00	
Aporte para futuras capitalizaciones	25.000,00	
Reserva Legal	750,50	
Reserva Estatutaria	750,50	
Utilidad del ejercicio	39.619,75	120.420,75
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		128.191,05

GERENTE

CONTADOR

EMPRESA "X"Y
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

VENTAS		1.444.571,36
COSTO DE VENTAS		
Inventario inicial	5.810,00	
COMPRAS	850.400,00	
Disponibles para la venta	856.210,00	
(-) inv. Final (22% compras)	187.088,00	
(-) Costo de ventas		669.122,00
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		775.449,36
GASTOS OPERACIONALES		409.892,80
Gastos Administrativos	127.560,00	
Gastos de Venta	272.128,00	
Gastos Financieros	10.204,80	
UTILIDAD ANTES PART. A TRABAJADORES		365.556,56
PART TRABAJADORES 15%		54.833,48
UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA		310.723,08
IMPUESTO A LA RENTA 22%		68.359,08
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<u>242.364,00</u>

GERENTE

CONTADOR

EMPRESA "XY"
ESTADO DE SITUACION FINAL PROYECTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVO		
CORRIENTE		
Bancos	287.491,62	
Inventario final	187.088,00	
Cuentas x cobrar	224.375,70	
IVA Pagado	740,00	
Total Activo Corriente		699.695,32
NO CORRIENTE		
Terrenos	20.500,00	
Edificios	50.500,00	
Muebles y enseres	16.000,00	
Equipos de computación	4.750,30	
Equipos de oficina	12.500,25	
(-)Depreciación Acumulada	1.520,00	
Total Activo no Corriente		102.730,55
TOTAL ACTIVO		802.425,87
PASIVO		
CORRIENTE		
Proveedores	212.600,00	
Cuentas x pagar	81.978,56	
Préstamo corto Plazo	20.000,00	
15% Participación Trabajadores	54.833,48	
22% Impuesto a la Renta	68.359,08	
IVA Cobrado	1.020,00	
Impuesto retenido compras	850,00	
TOTAL PASIVO		439.641,12
PATRIMONIO		
Capital	54.300,00	
Aporte para futura capitalización	25.000,00	
Reserva Legal	750,50	
Reserva Estatutaria	750,50	
Utilidad del ejercicio	242.364,00	
Utilidad de Ejercicios anteriores	39.619,75	
Total Patrimonio		362.784,75
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		802.425,87

GERENTE

CONTADOR

EMPRESA "XY"	
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015	
Incremento neto(disminucion) en el efectivo y	
Equivalentes al de efectivo, antes del efecto de los	
cambios en la tasa de cambios	
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en)	
Actividades de operación	287.031,12
Clases de cobros por actividades de operación	1.258.645,66
Cobros procedentes de ventas 85%	1.227.885,66
Cobros procedentes cuentas por cobrar 80%	30.760,00
Clases de Pago por actividades de operación	-643.700,30
Pago por compras 75%	-637.800,00
Pago a proveedores	-5.900,30
Otras entradas (salidas) de efectivo	
Gastos operacionales 80%	-327.914,24
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en)	
Actividades de inversion	-20.000,00
adquisiciones de propiedad, planta y equipo	-20.000,00
Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en)	
Actividades de Financiamiento	20.000,00
Financiamiento por prestamo corto plazo	20.000,00
Efectos de la variacion en la tasa de cambios sobre el	
Efectivo y equivalentes al de efectivo	
Efectos de la variacion en la tasa de cambios sobre el	0,00
Efectivo y equivalentes al de efectivo	0,00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y	
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	287.031,12
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL	
PRINCIPIO DEL PERIODO	460,50
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL	
FINAL DEL PERIODO	287.491,62

GERENTE

CONTADOR

CONCLUSIONES

Para que en una empresa la información dada por los Estados Financieros resulte de vital importancia se debe tomar en cuenta los informes emitidos por el contador y auditor para darnos cuenta si la empresa nos está generando rentabilidad y así poder tomar las decisiones pertinentes.

Es importante verificar que los datos de la información contable que se va analizar sean los definitivos

Como resultado del informe que realizamos ha contribuido de manera importante para que la empresa requiera de la aplicación del análisis financiero, como medida de protección de los recursos y que sirva como base fundamental para la toma de decisiones gerenciales, basadas en los hechos.

En una empresa a la rentabilidad la podemos determinar de forma oportuna ya que si se estudiamos de manera oportuna los valores que se nos presenten en los estados financieros en forma anual.

También influye en la rentabilidad directamente la liquidez y el endeudamiento de una empresa, relacionando su estudio determinante en todo tipo organizaciones.

Sería necesario y obligatorio que administradores y a la vez empleados de las empresas deberían capacitarse en lo que concierne a los análisis e interpretación de los estados financieros ya que es una herramienta útil para los intereses económicos.



Universidad
Técnica de
Machala

Luis octavio Senalín morales <lsenalin@utmachala.edu.ec>

[Urkund] 10% de similitud - yoli_1944@hotmail.com

1 mensaje

report@analysis.orkund.com <report@analysis.orkund.com>

23 de octubre de 2015, 20:17

Para: lsenalin@utmachala.edu.ec

Documento(s) entregado(s) por: yoli_1944@hotmail.com

Documento(s) recibido(s) el: 24/10/2015 2:37:00

Informe generado el 24/10/2015 3:17:50 por el servicio de análisis documental de Urkund.

Mensaje del depositante:

Documento : EXA ARMIJOS UTM PRESUPUESTO.docx [D15837528]

Alrededor de 10% de este documento se compone de texto más o menos similar al contenido de 66 fuente(s) considerada(s) como la(s) más pertinente(s).

La más larga sección comportando similitudes, contiene 66 palabras y tiene un índice de similitud de 68% con su principal fuente.

TENER EN CUENTA que el índice de similitud presentado arriba, no indica en ningún momento la presencia demostrada de plagio o de falta de rigor en el documento.

Puede haber buenas y legítimas razones para que partes del documento analizado se encuentren en las fuentes identificadas.

Es al corrector mismo de determinar la presencia cierta de plagio o falta de rigor averiguando e interpretando el análisis, las fuentes y el documento original.

Haga clic para acceder al análisis:

<https://secure.orkund.com/view/15886108-192832-822447>

Haga clic para descargar el documento entregado:

<https://secure.orkund.com/archive/download/15837528-446179-282546>

UN PROBLEMA CON UN DOCUMENTO?

Un documento duplicado?

Un análisis llevando metadatos?

Un análisis inaccesible?

-> Escribir a nuestro equipo soporte para que la incidencia este resuelta lo antes posible.

-> Informar el equipo de la referencia de cada documento implicado [DXXXXXXX].

Contactos de nuestro equipo soporte:

Sudamérica: difusion@difusion.com.mx / +52 555 090 2800 (México)

España: sopORTE@orkund.es / 902 001 288 (local)

Buenos éxitos para sus estudiantes y suerte para usted.

El equipo Urkund