



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÌA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
TECNOLOGÌA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÌA**

TEMA:

**ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO PARA LA UNIDAD
DE ESTUDIOS EDUCAMUNDO.**

Autora:

Ramos Chipre Martha Beatriz

Tutora:

Mg. Elena Tolozano Benítez

**GUAYAQUIL – ECUADOR
2014**

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Certificación de la aceptación del tutor.....	ii
Autoría notariada.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de gráficos.....	ix
Índice de cuadros.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	2
Formulación del problema.....	2
Evaluación del problema.....	2
Objetivos de la investigación.....	3
Justificación y viabilidad.....	4
Justificación.....	4
Viabilidad.....	5

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
Antecedentes históricos.....	6
Antecedentes referenciales.....	24

FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	26
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	27
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	27

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	36
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	36
LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA.....	37
Población.....	37
Muestra.....	37
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	38
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	39

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	40
PLAN DE MEJORAS.....	47
PRESUPUESTO.....	47
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	50
BIBLIOGRAFÍA.....	51
ANEXOS.....	52

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Títulos:	Páginas:
Gráfico 1 Historia del Presupuesto	4
Gráfico 2 Objetivos del Presupuesto	11
Gráfico 3 Clasificación del Presupuesto	12
Gráfico 4 Etapas del Presupuesto	14
Gráfico 5 Control de Recursos	15
Gráfico 6 Producción	21
Gráfico 7 Organigrama	32
Gráfico 8 Análisis Económicos Financieros	34
Gráfico 9 Estado de Resultado	35
Gráfico 10 Tiempo	40
Gráfico 11 Sistema de control de inventario	41
Gráfico 12 Dificultades	42
Gráfico 13 Grado de comunicación	43
Gráfico 14 Planificación presupuestaria	44
Gráfico 15 Gestión presupuestaria	45
Gráfico 16 Información financiera	46

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1 Principios del Presupuesto	9
Cuadro 2 Fórmula	22
Cuadro 3 Personal	31
Cuadro 4 Delimitación de la Población	37
Cuadro 5 Descripción	38
Cuadro 6 Muestra	39
Cuadro 7 Tiempo	40
Cuadro 8 Sistema de control de inventario	41
Cuadro 9 Dificultades	42
Cuadro 10 Grado de comunicación	43
Cuadro 11 Planificación presupuestaria	44
Cuadro 12 Gestión presupuestaria	45
Cuadro 13 Información financiera	46
Cuadro 14 Presupuesto	47
Cuadro 15 Presupuesto	48



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Elaboración de un presupuesto para la unidad de estudios
Educamundo”**

Autora: Ramos Chipre Martha Beatriz

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites.

RESUMEN

La presente investigación es un análisis de la situación actual de la empresa en cuestión y el impacto que existe en ella por la falta de un presupuesto que le permita controlar y medir sus gastos, así como también estimar los ingresos que tendrán para contrarrestarlos. Es importante recalcar que dentro de la investigación, se encuentran una serie de presupuestos que se presentan como posibles opciones, para al final proporcionar un estado de resultado proyectado, que ofrezca una visión mas amplia acerca de la real utilidad que percibe la empresa por su actividad comercial.

Elaboración

Presupuesto

Unidad

Estudios



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Elaboración de un presupuesto para la unidad de estudios
Educamundo”**

Autora: Ramos Chipre Martha Beatriz

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

The present study is an analysis of the current situation of the company concerned and the impact that it exists in the lack of a budget that allows you to control and measure their costs, as well as the revenue estimate will to counter them. Importantly, in the investigation, there are a series of assumptions that are presented as possible options to provide the end result been projected that offer a wider vision about the real utility perceived by the firm for its activity commercial.

Elaboration

Budget

Unit

Studio

CAPÍTULO I

EI PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

La compañía Mundo Educativo Cía. Ltda., está ubicada en la Urb. Villa Club Etapa Doral Lote P, es una institución educativa con su nombre comercial Unidad de Estudios Educamundo, que comenzó a desarrollar actividades en la ciudad de Daule en agosto del 2013 con su propietaria y representante legal la Magister Miriam Montoya de De la Torre, en Abril del 2014 empezó el año lectivo y fue incrementando su ritmo de trabajo.

Cabe recalcar que la Unidad de Estudios antes funcionaba en la ciudadela Alborada sexta etapa pero registrada en el SRI como persona natural desde el año 1996, desde su fundación cuenta con el respaldo de prestigiosos profesionales que colaboran y con el apoyo de los padres de familia y estudiantes se ha mantenido en incesante avance en lo técnico, profesional y financiero.

En la Unidad de Estudios Educamundo no existe un control de ingresos y egresos, y esto está causando un descontrol de gastos que son innecesarios, y descuidando otros rubros importantes.

La Unidad de Estudios Educamundo se ha destacado por ser una institución respetada como un medio educativo apto para formar sujetos útiles a la sociedad, para el desarrollo de sus actividades cuenta con recursos humanos, económicos y financieros; para que de esta manera lleve a cabo el cumplimiento de sus diversos proyectos.

En la actualidad se puede apreciar que la Unidad de Estudios Educamundo ha incrementado sus gastos en rubros como suministros de oficina, material didáctico y mantenimiento instalaciones esto causa que se presenten pagos muy altos y no se pueda cumplir con algunos proveedores, y los ingresos no están siendo recaudados en las fechas indicadas

Situación del conflicto

El problema se origina en el departamento financiero de la empresa Mundo Educativo Cía. Ltda., que por ser una institución que está empezando sus actividades no cuenta con un presupuesto y por ello no existe un control de los ingresos y egresos que permita tomar correctivos y decisiones inmediatas por parte de la administración y se sobregiren los rubros de los gastos.

Delimitación del problema

Campo: Contabilidad.
Área: Financiero.
Aspectos: Control de ingresos y egresos, presupuesto,
Tema: Elaboración de un Presupuesto para la Unidad de Estudios Educamundo.

Formulación del problema

¿Cómo incide la elaboración de un presupuesto en el control de los ingresos y egresos de la Unidad de Estudios Educamundo, en el periodo 2014?

Evaluación del problema

El trabajo que se ha desarrollado, puede evaluarse bajo los aspectos que a continuación se detallan:

Delimitado: La investigación del presente proyecto describe el problema de cómo controlar los ingresos y egresos de la Unidad de Estudios Educamundo.

Claro: La redacción debe permitir un buen entendimiento, evitando así tener que hacer interpretaciones sobre su contenido. La falta de claridad puede revelar confusión del autor o la superficialidad y precipitación en la elaboración del documento. Redactado de manera fácil de comprender aplicando normas y técnicas que hagan posible la solución del problema.

Concreto: que la información que se maneje sea solo la necesaria. Hay información que pueda ser muy interesante y sin embargo no ser relevante para el proyecto.

Relevante: Que el problema que se plantea sea lo suficientemente importante que amerite su estudio, buscando que responda a necesidades reales y concretas.

Original: Un excelente presupuesto orientara a los directivos a tener un control y poder tomar decisiones oportunas y así tener un real flujo de efectivo en la empresa.

Factible: Porque contamos con la aprobación de la Gerente de Recursos Humanos y Administrativo y con el apoyo de los directivos de la Unidad de Estudios Educamundo representada con la empresa Mundo Educativo Cía. Ltda.

Objetivos de la investigación

Objetivo General

- Diseñar un presupuesto con los ingresos y egresos de la Unidad de Estudios Educamundo, para mejorar el manejo de los recursos financieros.

Objetivos Específicos

- Analizar los referentes teóricos en relación con los presupuestos tanto de ingresos como gastos y la planificación Presupuestaria.
- Determinar los ingresos y gastos para proyectar los gastos financieros.
- Planificar el Presupuesto de la Unidad de estudios Educamundo.

JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Esta investigación contribuye el desarrollo de la Unidad de Estudios Educamundo, como un aporte al mejoramiento del control financiero debido a que cuenta con los recursos necesarios, la apertura de los propietarios de la Unidad de Estudios Educamundo para dotar de información necesaria, para la investigación.

El propósito de la investigación es presentar una solución a la Unidad de Estudios Educamundo frente a la carencia de control de ingresos y egresos, que es basado a los cobros que se efectúan por las matriculas y pensiones y con esto elaborar una estructura para determinar los gastos de acuerdo a los ingresos obtenidos, aportar con un esquema óptimo de proceso, elaborar y aplicar un presupuesto y corregir sus deficiencias que permitan optimizar los recursos de la Unidad de Estudios Educamundo.

Desde la perspectiva práctica se utilizarán el flujo de ingresos y el histórico de la cartera vencida que permitirá elaborar un proceso interno y posterior elaboración correcta del presupuesto.

Es importante dentro de toda estructura organizacional llevar un adecuado y organizado sistema de control de los gastos, los mismos que deberán estar proyectados en base a la recaudación que se genera mes a mes. La administración de la empresa apoya la investigación ya que se da cuenta de la importancia de obtener y manejar esta herramienta; ya que proporcionará viabilidad y disponibilidad para realizar un presupuesto

que sirva de soporte confiable. La implementación del presupuesto en la Unidad de Estudios Educamundo, no se ha realizado anteriormente por falta de decisión en la parte administrativa y del personal que lo realiza, por ello lo importante de este problema. Los beneficiarios directos de este proyecto serán todos los integrantes de la Unidad de Estudios Educamundo, los directivos, docentes, y administrativos, ya que contarán con un presupuesto para controlar los ingresos y egresos.

Viabilidad

Viabilidad Técnica

La presente investigación cuenta con todos los requerimientos y condiciones técnicas para alcanzar el cumplimiento del objetivo del mismo, esto gracias a los instrumentos y demás técnicas de investigación utilizadas.

Viabilidad Financiera

El desarrollar un presupuesto para la Unidad de Estudios Educamundo, representa una oportunidad para empezar a tomar correcciones internamente en cuanto al manejo de los gastos y el control sobre los ingresos, esto traerá a la empresa mayor rentabilidad y un uso eficiente de sus suministros.

Viabilidad Administrativa.

La elaboración de un presupuesto implica la creación una herramienta muy importante para el área administrativa de una empresa, por que es a partir de esto que los empresarios pueden tomar decisiones ya que conocen cuales son sus posibles gastos y trataran de disminuirlos y potencializar sus ingresos, además de que el presupuesto controlara los posibles gasto que se dieren.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

Los primeros rasgos en la historia acerca del presupuesto surgen con la aparición de la cultura egipcia, quienes calculaban cuantas semillas necesitaban para sembrar y realizaban una proyección sobre cuanto sería la cosecha que recibirían.

Con el tiempo esta técnica se fue perfeccionándose hasta llegar a tomar el nombre que hasta hoy en día se lo conoce, pero sin embargo este reconocimiento se dio, según Ortiz (1995) a finales del siglo XVIII, que fue cuando se considero al presupuesto como una herramienta de planificación y control, esto sucedió específicamente en Francia ya que anualmente el Parlamento de dicho Estado presentaba ante el monarca los planes del gasto que el reino tendría durante ese año, esta iniciativa se dio gracias a los despilfarros que la nobleza tenía y que constantemente dejaban vacías las arcas del reino, teniendo que incurrir a un aumento de impuesto para los ciudadanos quienes pagaban las consecuencias de la mala administración de sus gobernantes, sin embargo con el tiempo los pueblos que estaban bajo este régimen empezaron a sublevarse por el alza de los tributos, lo que obligo a las casas reales a tener un mayor control sobre sus gastos, realizando proyecciones sobre los futuros egresos que tendrían.

Esta práctica con el paso de los años y estudios sobre su posible bosquejo o correcta forma de elaborarse, se lo denominó Bougette que

Deriva del antiguo francés que significa bolsa, para luego traducirse al inglés con el término Budget que en español significa presupuesto.

Una vez que se conoció la utilidad e importancia del presupuesto los primeros en usarlo fueron los entes estatales, empezando por Gobiernos y todos sus ministerios o departamentos, un claro ejemplo de esto es en Francia denominada “la cuna del presupuesto” ya que su gobierno fue el primero en adoptar este sistema a su sector gubernamental, después de algunos años Estados Unidos decidió tomar la misma medida debido a que se dieron cuenta que el contar con un presupuesto lo más aproximado a la realidad venidera, reducía el riesgo de pérdidas o falta de liquidez en el tiempo.

Sin embargo el sector privado se dio cuenta de la utilidad del presupuesto después de la Primera Guerra Mundial, donde se empezaron a formar grandes industrias y empresas, debido a la grande necesidad de alimentos y demás productos de primera necesidad, consecuencia de los destrozos que la guerra había dejado, esto motivo a una alta demanda que repercutía a que las pocas industrias que para ese tiempo existían estén constantemente en producción, pero la inexperiencia de las misma les traía como consecuencia dos alternativas, en consecuencia al final del periodo había gastado mas de lo necesario para la creación de sus productos, quedándose sin liquides, o había excedido en compra de materia prima convirtiéndose esta en un gasto innecesario.

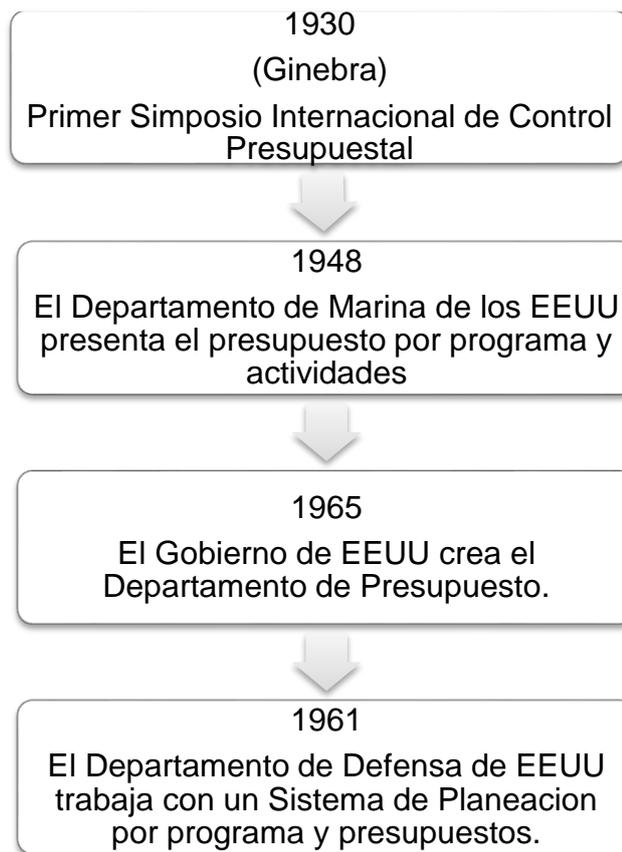
Debido a todos estos sucesos, las empresas privadas entre 1912 y 1925 empezaron a iniciar sus primeros pasos hacia la planeación presupuestaria y esta tuvo tanto acogida que incluso se emitió la Ley de Presupuesto Nacional esta es una normativa legal que consiste en la relación que existe entre los gastos que la empresa puede tener y los ingresos que la misma debería alcanzar en el año para no caer en déficit.

Lo resaltante de esta ley es que aun esta en vigencia y no solo funciona como legislativa sino que también ejerce un control tanto sobre las entidades publicas y privadas.

La técnica del presupuesto fue evolucionando con el tiempo a la par con la contabilidad de costos ya que en un principio se la ligaba a esta debido a la interacción en que tienen al momento de encontrar el costo estándar que consiste en costo unitario que se deberá incurrir para la creación de un producto o servicio.

Entre los principales hitos en la historia de lo que hoy en día llamamos presupuesto encontramos los siguientes:

Gráfico 1 Historia del Presupuesto



Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre – 2014

Mucho antes de estos hitos ya se había creado una definición concreta acerca de que era el presupuesto, según Del Río (2009) “Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado”

En 1930 durante Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal, se empieza a definir los principios básicos de este sistema.

En esta se estableció las características que debería tener el presupuestos, estos son principios que hasta la actualidad rigen a este sistema.

Cuadro 1 Principios del Presupuesto

Previsión	Debe tomarse en cuenta la relación e impacto que este tenga sobre las metas y consecución de objetivos dentro de la empresa.
Participación	En la elaboración del mismo deberán involucrarse aquellos colaboradores que sean los encargados de llevarlos a la práctica o que constantemente estén relacionados con el tema.
Período	Se estima el tiempo que cubrirá el presupuesto, debido a la variación y validez del mismo.
Realismo	Los valores presentados deberán estar acorde a la realidad económica que se vive.
Flexibilidad	Pueden existir variaciones pero estos deberán estar dentro de los parámetros del presupuesto ya que como instrumento de administración este no deja de ser rígido.
Responsabilidad	Esta recae sobre los que se encargan de elaborarla
Equilibrio	Esta relacionado con el punto de equilibrio que una empresa debe de tener para garantizar que no exista perdida, es decir que los egresos deben ser igual a los ingresos.

Información	La información deber ser real y verídica, para una correcta aplicación.
Claridad	Este es el más importante ya que especifica que la documentación proveniente de un presupuesto debe ser lo mas clara posible para que cualquier persona que sea profana en materia presupuestaria pueda comprenderlos.

Fuente: Acta del Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal

Autor: Comité del Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre– 2014

En estos últimos años han surgido una serie de métodos y nuevas enseñanzas acerca de cómo elaborar un presupuesto lo más cercano a la realidad y con un margen de error mínimo.

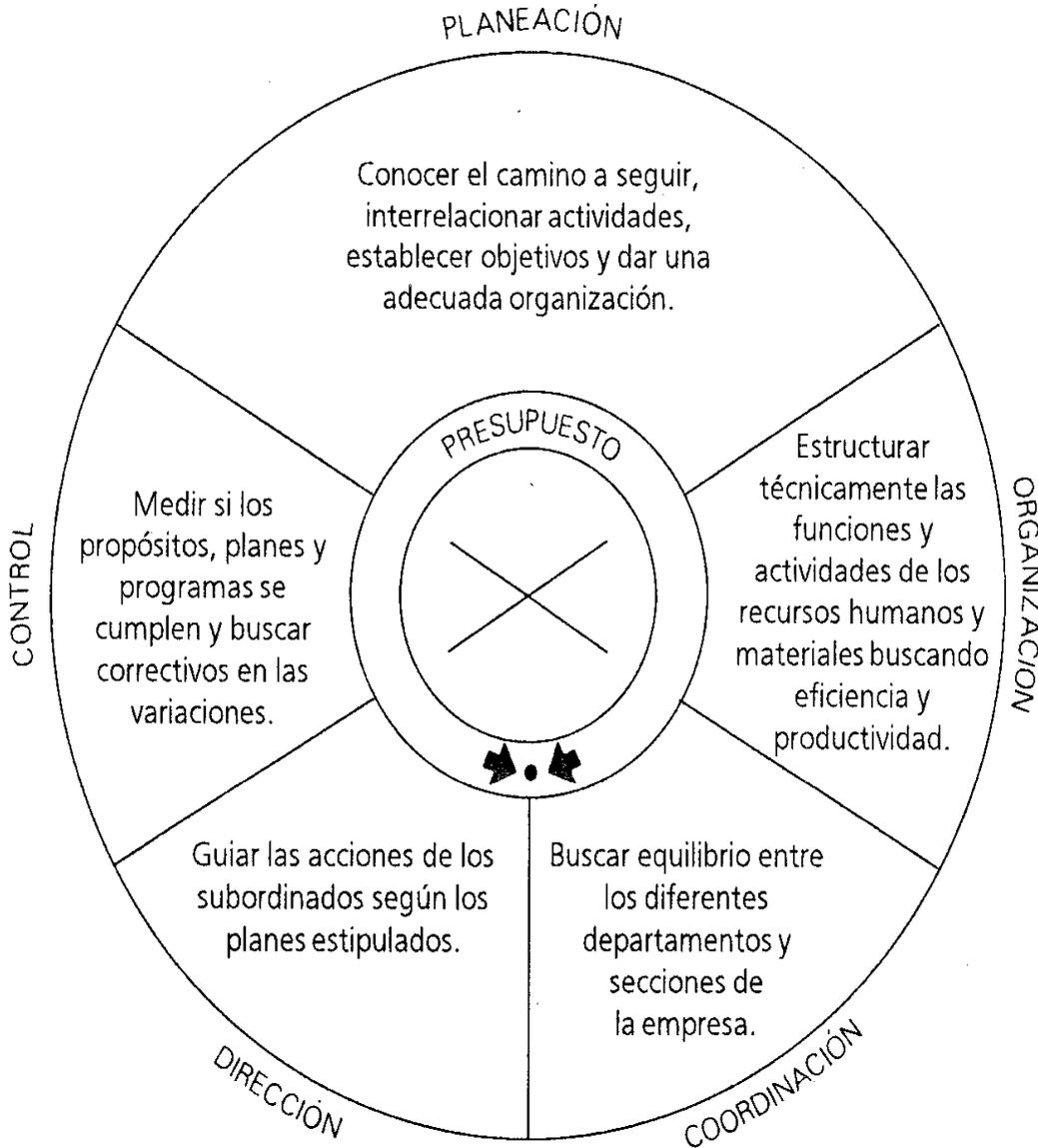
Es de suma importancia para todo empresario el tener una proyección o plan de aquello que desea que su empresa realice en determinado periodo para así estimar los costos y los futuros ingresos que se plantea recibir.

Según Meyer (1990) el presupuesto es “El conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa” y es a partir de esto que se marca la real importancia del porque tener un presupuesto es esencial ya que es una herramienta para la toma de decisiones, mediante un buen presupuesto todo empresario podrá tomar las correctas elecciones con anticipación y con un mínimo riesgo.

Además el presupuesto ayuda a maximizar las utilidades que puede llegar a obtener la empresa, con la condición principal de estar ligada a las funciones de la empresa es decir en el proceso de planeación, organización, coordinación, dirección y control, esto se debe a que el presupuesto como tal es aquel que va fijar las metas que deberá seguir la empresa para tener un plan de operaciones dentro de lo razonables para así obtener una producción eficiente.

Gráfico 2

Objetivos del Presupuesto



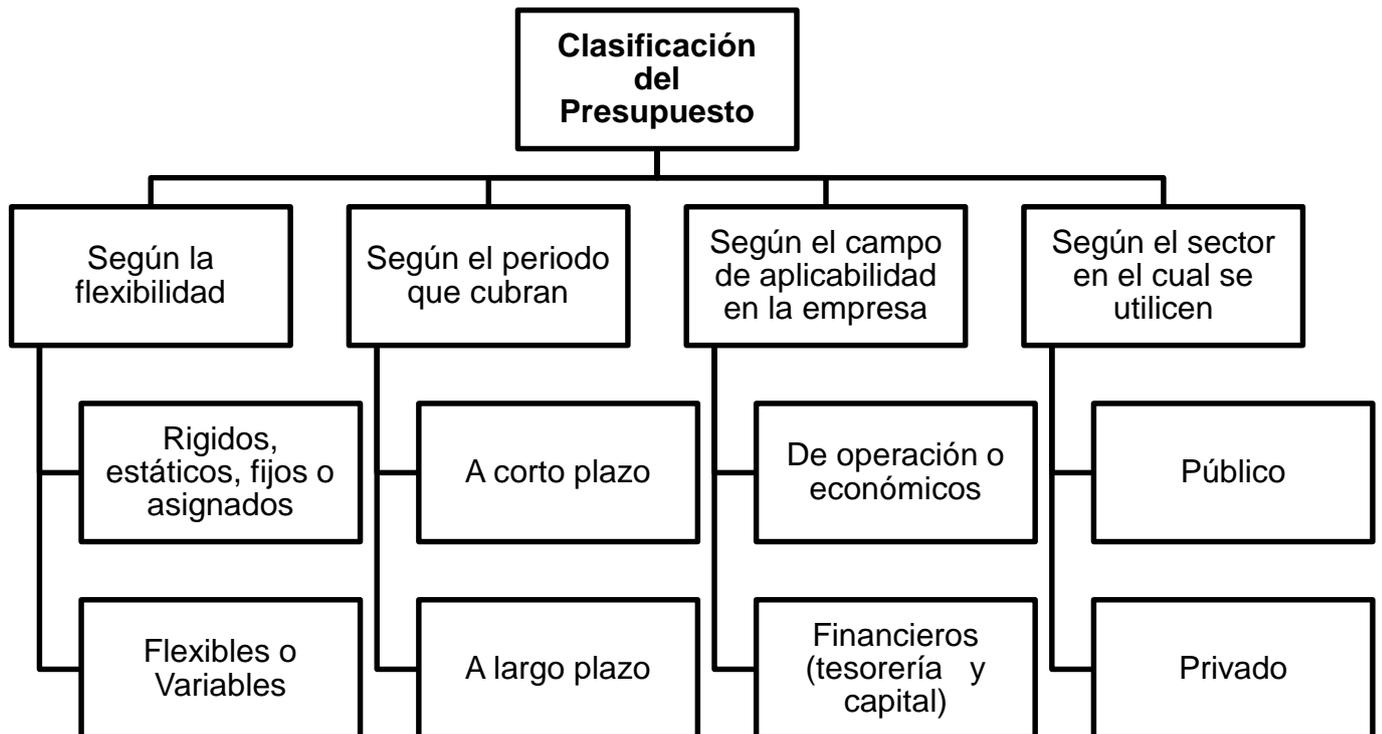
Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Sin embargo con el paso del tiempo surgieron clasificaciones del presupuesto, debido a que cada empresa dependiendo del sector al que perteneciere presentaba distintas necesidades en cuanto a la planificación que esta realizare.

Existen distintos tipo de presupuestos los cuales se ajustan a los requerimientos de las empresas entre los principales tenemos:

Gráfico 3 Clasificación del Presupuesto



Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre– 2014

Según la flexibilidad del presupuesto tenemos a los rígidos que son aquellos que se realizan para cierta actividad y no se le permite realizar cualquier cambio por las actividades que sucedan, estos son lo contrario a los flexibles o variables que son aquellos que pueden adaptarse a las circunstancias que puedan suscitarse en el desarrollo de la actividad comercial

Según el periodo los de corto de plazo son aquellos que se elaboran para cumplir el ciclo operacional de un año, mientras que la de largo plazo es elaborada por entidades estatales o grandes empresas que necesitan hacer proyecciones a largo plazo, este tipo de presupuestos se los realiza cuando se trata de proyectos de inversión o alianzas estratégicas, sin embargo durante el primer año cumplido será necesario supervisar y controlar que el presupuesto sea real y acorde al mercado actual.

Según el campo de aplicación en la empresa se podrá elaborar un presupuesto según las operaciones que realiza la empresa es decir que contempla todas las actividades que esta realiza para luego de valorarlas y crear un Estado de Perdidas y ganancias proyectado, para así determinar cuales serian nuestras posibles ventas, producción, compras, uso de materiales, mano de obra y los demás gastos operacionales.

Sin embargo el Presupuesto financiero esta focalizado en la elaboración de balances y en la erogaciones capitalizables a través del tiempo, controlando las inversiones y sus rendimientos.

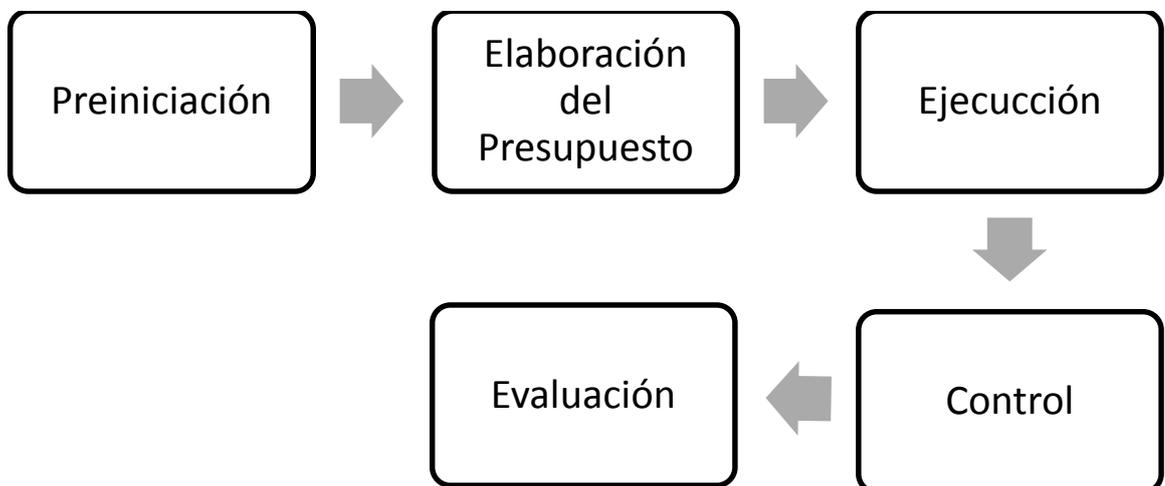
Por último los presupuestos pueden ser tanto para el sector publico por ejemplo entidades estatales para determinar cuales serán los costos que deberán asumir durante el periodo y también el presupuestos para las empresas privadas que esta sirve para organizar y planear todas las acciones que se realizara en futuro dentro de la empresa y que le llevaran asumir costos y gastos dentro de sus operaciones.

Para la elaboración de un presupuesto es necesario tener en cuenta la metodología que su desarrollo conlleva, sin embargo antes de estudiar cuales son los pasos para su creación es necesario tomar en cuenta cuatro aspectos generales que nos permitirán realizar un optimo presupuesto.

1. Concientizar en los colaboradores sobre la importancia de llevar a cabo un presupuesto, mostrando que los objetivos de los mismo si son alcanzables
2. La determinación de las características empresariales tomado en cuenta para esto: la situación financiera de la empresa, eficiencia y productividad, actualización tecnológica y Políticas gerenciales.
3. Evaluación del Entorno, se refiere a las manifestaciones del ambiente o mercado en el que participamos como por ejemplo la competencia.
4. La organización del trabajo presupuestal, es decir el cumplimiento del presupuesto en la practica.

El presupuesto en un ámbito muy general cuenta de cinco etapas para su correcta elaboración:

Gráfico 4 **Etapas del Presupuesto**

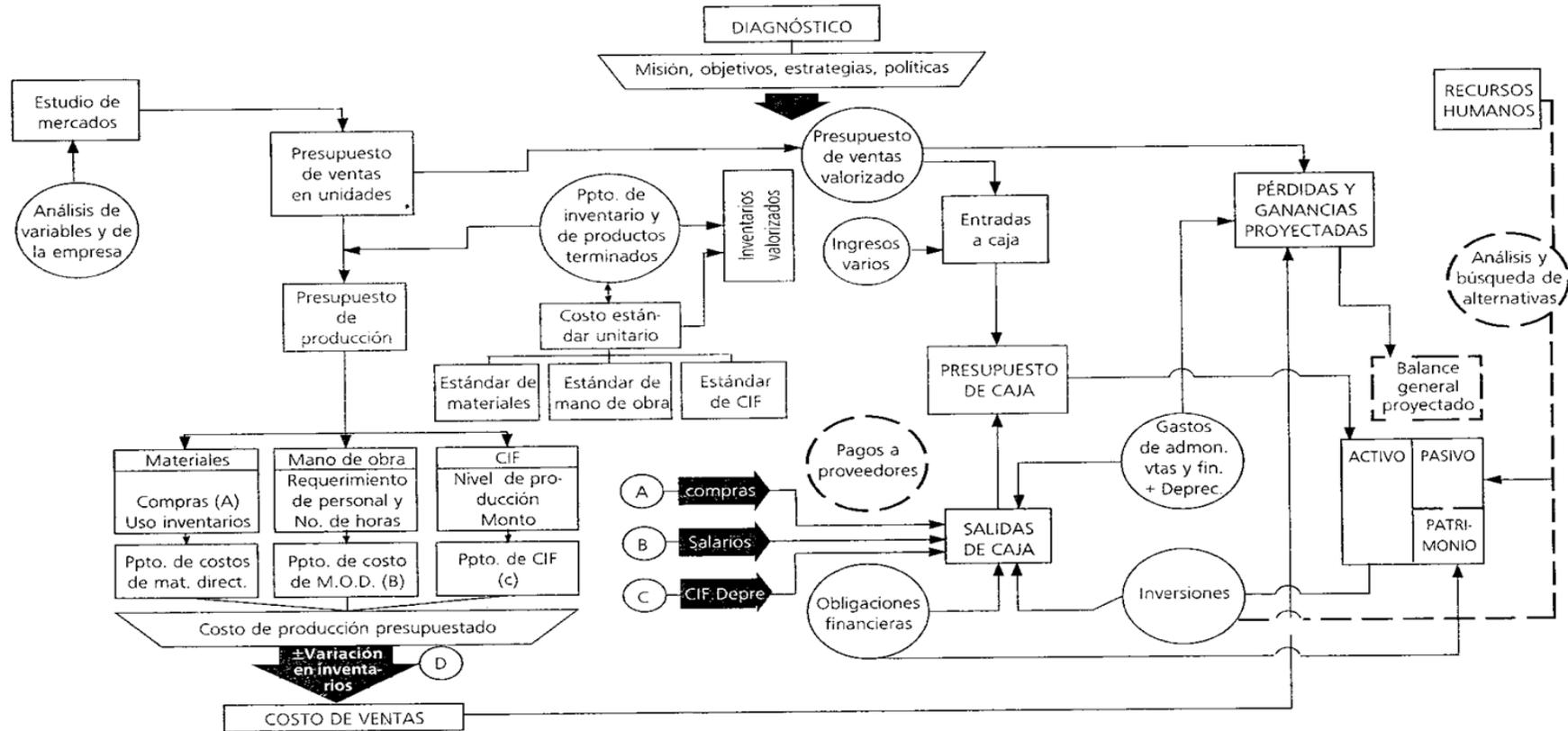


Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos;
Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 5 Control de Recursos



Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición. (Estructura del Presupuesto Empresarial)
Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

- Primera etapa: Preiniciación

Durante esta etapa el encargado de la elaboración del presupuesto deberá recolectar la suficiente información necesaria de periodos anteriores de la empresa en cuestión, durante esta etapa se deberá conocer lo siguiente:

- Las ventas
- Los costos de producción
- Precios por las acciones
- Márgenes de Utilidad
- Rentabilidad
- Participación en el mercado
- entre otras variables

Posterior a esto se estudia cada una de estas variables y la situación en la que se encuentra la empresa esto permitirá a asentar los fundamentos de planeamiento, estratégico y táctico lo que permitirá ser objetivo al empresario al tomar las decisiones, mediante la:

- Selección de las estrategias competitivas ya sea esta por costos o diferenciación en el producto o marca.
- Selección de las opciones de crecimiento: intensivo, integrado o diversificado.

Dentro de esta etapa se deberá plantear cuales serán los Objetivos generales y específicos que se propone conseguir mediante la creación e implementación de un presupuesto.

Entre los principales objetivos de la elaboración de un presupuesto puede estar el colocar los productos en un canal de distribución o comercialización correcta e incluso proponer un crecimiento proporcional

al de periodos anteriores, estos objetivos siempre se deben de ver reales y alcanzable para los colaboradores de la empresa.

- Segunda etapa: Elaboración del Presupuesto

En esta etapa la investigación por parte del encargado de elaborar el presupuesto se focalizara en los departamentos de la empresa principalmente en aquellos que manejan los costos de la producción.

En cuanto al departamento de ventas en base a la investigación recolectada en la etapa anterior se deberá considerar las perspectivas de ventas que se tienen, en volúmenes y en dinero, además se deberá tomar decisiones sobre como serán los medios de distribución, los canales promocionales y la política crediticia, así como el tiempo en que retornara el dinero sobre la mercancía que es vendida.

En cuanto al área de producción se deberá realizar el presupuesto en base a los datos recogidos sobre la productividad y producción que se ha generado en periodos anteriores, identificando aquellas falencias o errores que no hayan permitido su desarrollo optimo, realizar una proyección de cual serian los niveles de producción que se elaborarían en ese periodo y con que cantidad de costo de producción.

En cuanto a los programas de producción se deberán conocer las políticas que exista sobre el control de inventarios de materias primas e insumos, para así determinar cuanto es el nivel de compra proyectada que podrían existir durante el periodo a presupuestar y basándose en los porcentajes de producción.

El área de Recursos Humanos es muy importante ya que es necesario determinar cuales serán los colaboradores con los que se deberá contar para la realización de la producción durante el periodo que se va a presupuestar, por tal razón es necesario conocer estas cifras, además de saber el nivel de producción de cada uno de los trabajadores.

Se realiza una cuantificación de los recursos y la realización de estudios de factibilidad y prefactibilidad por lo que se trata de proyectos de inversión.

Después de esto se deberá recopilar la información de la operación normal y los programas que ameriten inversión adicional para que estos se procedan a ajustar, publicar y difundir.

- Tercera etapa: Ejecución

Esta es la realización o puesta en marcha de todos los planes que fueron costeados en el presupuesto, para que sean alcanzadas las metas propuestas y por las que en conjunto toda la empresa deberá luchar por lograrla.

Dentro de esta etapa es importante el uso eficiente de los recursos físicos, financieros y humanos con los que cuenta la empresa y que son administrados por los trabajadores.

Además el encargado del presupuesto deberá gestionar y controlar que las actividades cotidianas de la empresa estén persiguiendo el objetivo que se ha planteado en el presupuesto, mediante el ahorro y la optimización de los recursos.

- Cuarta etapa: Control

Esta es la etapa donde se medirá la ejecución de todas y cada una de las actividades empresariales, para medir si en la práctica se está tratando de cumplir con lo presupuestado, para esto el encargado de estas gestiones deberá elaborar una serie de actividades importantes que contribuirán al desarrollo de esta etapa:

- Elaboración de Reportes de ejecución parcial y acumulativa que se incorpore comparaciones numéricas y porcentuales de lo real y lo presupuestado.

- Determinar cuales fueron las razones de las desviaciones o falta del cumplimiento del presupuesto.
- Realizar las correcciones necesarias.
- Quinta etapa: Evaluación

Una vez realizadas las etapas anteriores se deberá elaborar un reporte o informe sobre los resultados que se obtuvo mediante el desarrollo del presupuesto, en este reporte deberá ir claramente si se cumplieron los objetivos planteados y con la cantidad de recursos señalados en el presupuesto que se utilizaría.

Esta etapa sirve para realizar un análisis interno de la empresa ya que se determina en que departamentos hubieron las distintas falencias que no permitieron alcanzar la metas planteada al inicio del periodo.

Para realizar este análisis es necesario tener una serie de conocimientos en economía, para realizar el estudio de factores externos como la inflación, y el dinero en el tiempo, además de tener conocimientos en estadística para realizar los cálculos de pronósticos y otros que nos permitirán reducir el grado de incertidumbre.

También se deberá aplicar la administración para lo que es el orden de las actividades y a la planeación de las mismas, otra ciencia que es de suma importancia en los presupuestos lo es la contabilidad ya que el presupuesto es la contabilidad del futuro.

Y por último las finanzas que son mucha importancia en temas de inversión y fuentes de financiamiento del proyecto al que estamos elaborando un presupuesto.

Dentro de un presupuesto se encuentra también la elaboración de Cédulas Presupuestarias, las cuales son hojas de cálculo cuya finalidad es el llevar un control sobre las cuentas que influyen en el cumplimiento de los presupuestos:

Existen distintos tipos de cédulas presupuestarias las cuales son:

- Cédula presupuestaria de Ventas
- Cédula presupuestaria de Producción
- Cédula presupuestaria de Compras
- Cédula presupuestaria de Uso de Materiales
- Cédula presupuestaria de Horas y Costo de Mano de Obra
- Cédula presupuestaria de Costos Indirectos de Fabricación
- Cédula presupuestaria de Gastos Generales
- Cédula presupuestaria de Inversiones
- Otras Cédula presupuestaria

Cédula presupuestaria de Ventas: Esta cédula consiste en tener un conocimiento previo del mercado para poder predeterminar o calcular cual es la posible demanda que tendremos en un futuro de nuestro producto.

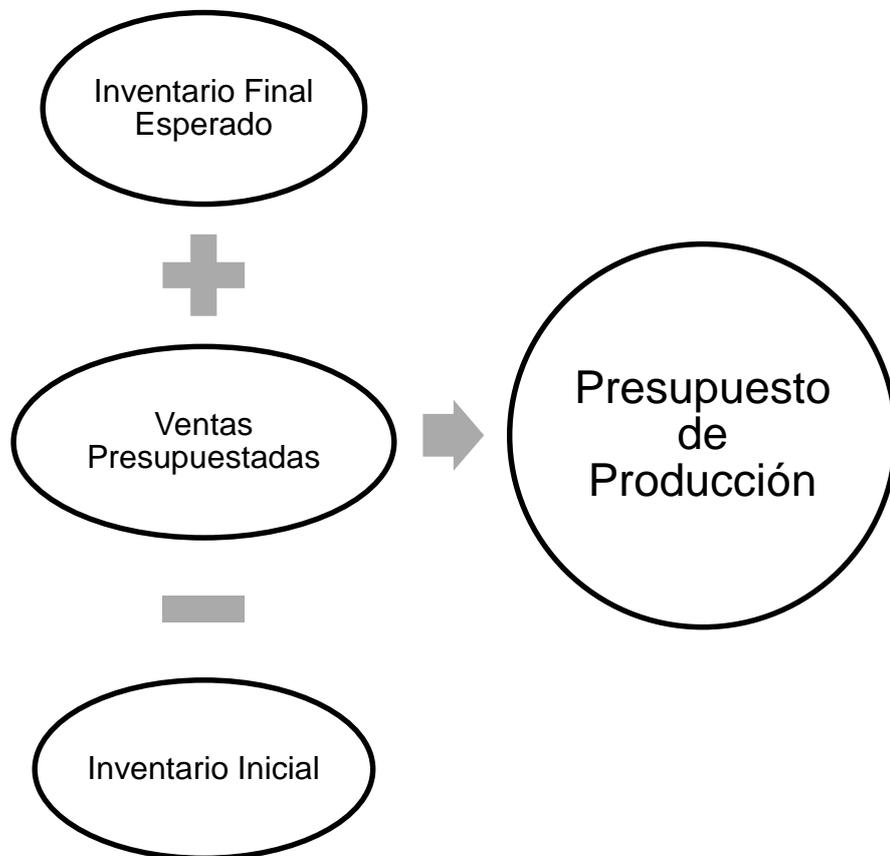
Dentro de esta cédula se presenta un cuadro donde estarán las cantidades de productos o servicios que se pretenden vender multiplicados por los precios unitarios proyectados, esta operación da como resultado el total de ventas estimadas.

Cédula presupuestaria de Producción: Esta cédula consiste en el plan que la empresa ejecutará para alcanzar el objetivo en ventas que se estableció como meta, es decir cuantas unidades se deben crear para llegar a la meta planteada en la cédula anterior.

Dentro de esta cédula encontraremos tres puntos importantes que formaran el presupuesto de producción.

Gráfico 6

Producción



Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Cédula presupuestaria de Compras: Dentro de esta cedula es de suma importancia el lograr detallar la materia prima o artículos necesarios para la producción con sus respectivos costos para así determinar los inventarios inicial y final y el costo estándar de cada insumo, esto se lo realiza mediante la siguiente formula:

Cuadro 2**Fórmula**

<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="text-align: right; padding-right: 10px;"> Costo Unitario Estimado </div> <div style="text-align: center; padding-right: 10px;">=</div> <div style="text-align: center; padding-right: 10px;"> $\frac{\text{Compras del insumo en el año } n}{\text{Unidades adquiridas}}$ </div> <div style="text-align: center; padding-right: 10px;">x</div> <div style="text-align: left;"> Incremento esperado del precio para el año $n + 1$ </div> </div>
--

Fuente: Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

- Cédula presupuestaria de Uso de Materiales: Dentro de esta cédula implica el control que se debe tener sobre el abastecimiento de los insumos necesarios para la producción del bien o servicio es decir aquellos materiales esenciales.
- Cédula presupuestaria de Horas y Costo de Mano de Obra: Esta cédula esta integrada por la información acerca de la productividad y producción que una empresa desarrolle en el proceso de sus actividades, además incluye los costos por esa mano de obra y los beneficios adicionales que la empresa entrega a sus colaboradores.
- Cédula presupuestaria de Costos Indirectos de Fabricación: Esta cédula esta compuesta por el conjunto de todos aquellos costos que no son parte esencial de la producción es decir sueldos y demás suministros que no tienen un impacto directo con la creación del producto.
- Cédula presupuestaria de Gastos Generales: Son aquellos gastos adicionales que la empresa tiene producto de sus actividades comerciales, sin embargo estos no tienen influencia directa sobre la producción por ejemplo: Servicio de Limpieza.

- Cédula presupuestaria de Inversiones: Esta cédula consiste en una serie de interrogantes que el empresario debería realizarse al momento de realizar un proyecto nuevo y necesita saber cuanto debe invertir, cuales serán las fuentes de financiamiento y las tasas de interés de la misma, además de que se realiza un estudio de las entradas y salidas de efectivo.

Presupuestos para empresas de servicios

Las empresas acorde a las actividades que estas realicen tendrán necesidades diferentes un claro ejemplo lo es entre la empresa que oferta un producto y las que ofertan servicios, por tal razón los empresarios encargados de tomar las decisiones en torno a la actividad comercial de la empresa requieren de información mas personalizada.

La empresa de servicios debe contar con los siguientes tipos de presupuestos:

- Presupuesto de Ventas
- Costo de Ventas
- Gastos de Ventas y Administración
- Estado de Resultados
- Presupuesto de Efectivo
- Balance General Presupuestado

Dentro de estos puntos los que proporcionan la mayor cantidad de información necesaria para el empresario los son: el Estado de Resultado quien nos refleja los Ingresos y gastos proyectados que se generaran en determinado de periodos, mientras que el Balance General muestra al aquellos activos y pasivos que la empresa mantendría al final del periodo proyectado.

Basándonos en la importancia de que una empresa lleve un presupuesto y un control del mismo acorde a su actividad comercial el presente proyecto pretende resolver la problemática de la empresa Mundo

Educativo Cía. Ltda. Quien por entrar recientemente al mercado no cuenta con un presupuesto que le permita controlar sus gastos y establecer metas y objetivos institucionales.

Antecedentes Referenciales

Castillo(2011), realizó un estudio similar acerca de la elaboración de un Presupuesto para Instituciones Educativas, dentro de la Tesis que este desarrollo menciona seis objetivos importantes que se debería seguir al momento de elaborar un presupuesto educativo.

- **Prevención:** Esta etapa está conformado por todos aquellos elementos que se deben tomar en cuenta al momento de elaborar el presupuesto.
- **Planeación:** Está compuesto por el desglose de cada una de las actividades que le generan ingresos a la institución educativa, para a partir de esto establecerse metas claras y alcanzables para el periodo presupuestado.
- **Organización:** Dentro del presupuesto es importante definir la estructura organizativa u organigrama de la Unidad Educativa, para así definir con cuanto personal se deberá contar para el cumplimiento del presupuesto y la designación de actividades.
- **Integración:** Un presupuesto debe establecer la manera en que irán integradas las actividades de forma armónica.
- **Dirección:** Consiste en todos aquellos planes que se plante cubrir con el presupuesto a elaborar deben ir direccionados al cumplimiento de los objetivos institucionales.
- **Control:** Este se desarrolla una vez culminado el periodo presupuestado ya que se realiza una comparación entre lo que se presupuesto y los resultados reales.

Castillo (2011), también establece como propuesta al elaborar un presupuesto, la filosofía justo a tiempo o Just in time el cual propone tomar en cuenta las siguientes variables:

- Comprensión de la fortaleza de un Equipo: consiste en la capacidad del equipo de trabajo para la solución de problemas, esto ayudara a que se pueda cumplir un presupuesto a pesar de las diferentes problemáticas que se presenten en el tiempo.
- Selección del Equipo: Los miembros de la Unidad educativa deberán ser multidisciplinarios y comprometidos con la institución y sus objetivos además de estar de acuerdo con la filosofía del Jus in time.
- Motivación: Dependiendo de la Gerencia que administra la Unidad Educativa es necesario que se considere los rubros que podrán darse por charlas motivacionales u otros eventos sociales que se desarrolle con el personal.
- Capacitación: Debe estar contemplado dentro del presupuesto las capacitaciones acorde a los conocimientos que los docentes requieran para impartir las clases.
- Dirección: Para que un presupuesto tenga el éxito esperado es necesario que la dirección tenga un control del cumplimiento de sus subordinados en cuanto al ahorro y al equilibrio en los gastos.

Jan Goldfield en el Blog ehowenespanol.com, establece una serie pasos para la elaboración de un presupuesto para una unidad educativa; este formato esta compuesto por ocho puntos que presentamos a continuación:

- Se inicia con el desglose de los salarios del personal es decir todos lo docentes que forman parte de la institución con sus respectivos sueldos.

- Al costo anterior se le agrega los salarios de los contratistas, es decir todos aquellos trabajadores que desarrollan actividades de limpieza y mantenimiento entre otras.
- Se debe incluir los costos por el funcionamiento de la institución, es decir el precio del mantenimiento que día a día la Unidad Educativa recibe.
- También dentro del presupuesto deben estar el costo de los suministros como el papel higiénico, productos de limpieza, cubetas, trapeadores etc.
- Se debe incluir también el costo de las máquinas y equipos como computadoras, proyectores y demás artefactos necesarios para el desarrollo de las actividades.
- En este ítem se coloca el costo que tendrían las futuras reparaciones u arreglos que se realizaran dentro de la institución.
- El costo que tiene el realizar actividades extracurriculares en el año, como la compra de arcos u otro artículo para algún evento cultural o social.
- Incluir los Costos de Capital.

Fundamentación Legal

No existe una fundamentación legal concreta establecida para la elaboración del presupuesto en las empresas privadas ya que la información que esta proporciona se utiliza más para el desarrollo y toma de decisiones internas de las empresas, de hecho actualmente no existe una entidad estatal que lo exige o regule su desarrollo.

Sin embargo para las entidades que conforman el sector público estas sí tienen una base legal emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador.

Las Normas Técnicas del Presupuesto tienen el objetivo de supervisar a las entidades públicas en el desarrollo de sus presupuestos en sus distintas etapas de programación, formulación, aprobación, ejecución, evaluación y liquidez del mismo.

Y estos se clasifican en tres grandes grupos:

- Presupuesto General del Estado
- Presupuestos de las Empresas Públicas
- Presupuestos de los Organismos Seccionales Autónomos

Variables de la Investigación

Variable Independiente: El presupuesto

Variable Dependiente: Control de los Ingresos y Egresos

Definiciones Conceptuales

Controlar: Compara lo planeado con lo ejecutado, incluye instaurar los mecanismos a emplear en el monitoreo, conocer los factores que explican las desviaciones y formular acciones correctivas que retroalimentan el planteamiento.

Diagnóstico: Proceso de Investigación y análisis sistemático de eventos relacionados con una organización, que permite identificar las causas que lo generan en aras de formular planes mediante los cuales proponer soluciones que propicien sus crecimientos y desarrollo.

Ejecutar: Poner en marcha los planes.

Estrategia: Arte de dirigir operaciones. Manera de actuar ante determinada situación.

Manual de presupuesto: Guía escrita que indica como confeccionar los presupuestos y contiene los siguiente requisitos: Objetivos, finalidades y funcionalidad de todo el plan presupuestal, y la responsabilidad que tendrá cada uno de los ejecutivos o miembros del personal que tiene asignada un área de responsabilidad presupuestal. Periodo que incluirá el presupuesto y la periodicidad atribuida Para generar los informes de actuación. Toda la organización se pondrá en funcionamiento para su perfecto desarrollo y administración. Instrucciones para el diligenciamiento de los formatos diseñados con el fin de elaborar el presupuesto. La principal ventaja del manual es ser un medio informativo muy valiosos para los integrantes de la organización, porque delimita la autoridad y la responsabilidad de cada participante.

Misión: Descripción de la razón de ser de una compañía. En su enunciado expresa el objetivo de la empresa como un todo y se basa en el conocimiento que tiene la administración sobre las necesidades de recursos. Refleja la naturaleza del negocio y permite establecer su identidad y dirección. También contempla “los valores, las creencias o la filosofía de la administración”.

Objetivos: Puntos de convergencia del empleo de los recursos de la empresa, de los cuales tres son básicos: supervivencia, crecimiento y rentabilidad.

Organizar: Asignar con eficiencia los recursos humanos, económicos y financieros para el logro pleno de los propósitos empresariales.

Planes: Conjunto de Decisiones que estimulan y apoyan el logro de los objetivos propuestos.

Políticas: Serie de principios y líneas de acción que guían el comportamiento hacia el futuro.

Prever: Anticipar lo que ha de suceder.

Programas: Componentes de un plan que requieren la apropiación de recursos necesarios para alcanzar las metas propuestas.

Propósitos: Término que en algunos casos sustituye a misión,. Se refiere a situaciones deseadas en la organización.

Variables controlables: Eventos, fenómenos o actividades que puede planear y manejar la administración.

Variables no controlables: Eventos o fenómenos sobre los cuales la administración no puede actuar. Algunos administradores consideran que con este tipo de variables no puede hacerse nada. Sin embargo, lo mejor sería anticiparlas, evaluar su influencia en la organización y formular planes que tengan relación con ella. Es decir deben identificarse las oportunidades para aprovecharlas y las amenazas para minimizar sus desfavorables repercusiones.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE EMPRESA

La Unidad de estudios “Educamundo” (UEEM), se encuentra ubicada en Villa Club entre etapa Doral y Aura, esta ofrece servicios de educación primaria.

Comenzó a desarrollar sus actividades en la ciudad de Daule en Agosto del 2013 con su propietaria y representante legal la Magister Miriam Montoya de De la Torre, en Abril del 2014 empezó el año lectivo y fue incrementando su ritmo de trabajo. Y actualmente cuenta con 560 alumnos matriculados.

Sin embargo debido a que es una institución que recientemente ha sido creado, no cuenta con un presupuesto que les permita conocer cuales son los rubros que realmente necesitan gastar e invertir para el desarrollo de su actividad comercial.

La falta de un presupuesto establecido al inicio de un periodo puede causar un desperdicio e incluso un descontrol en los gastos, lo que puede disminuir notablemente la utilidad de la empresa.

Además de los gastos los Ingresos también se ven afectados ya que al no tener una clara aproximación de cuanto es el dinero que ingresara a la empresa en determinado periodo, no podremos encontrar el equilibrio entre estos y los gastos, causando pagos tardíos a proveedores y demás dificultades que actualmente presenta la Unidad de estudios “Educamundo” (UEEM).

VISIÓN

Formar estudiantes críticos, autónomos mediante el trabajo asociado entre los docentes y Padres de Familia que les permitan hacer frente a los nuevos objetivos y metas educativas, liderando proyectos útiles que serán transferidos a sus comunidades, mediante procesos pedagógicos que reconocen los derechos de los niños, niñas y adolescentes a una vida digna y educación segura, promoviendo de manera progresiva una cultura hacia la prevención de riesgos y desastres.

MISIÓN

Ofrecer a la comunidad educativa un servicio de alta calidad para que sus hijos é hijas puedan desarrollar potencialidades individuales y prepararse para liderar en forma exitosa sus estudios superiores y profesionales dentro de la cultura del Buen Vivir, con conciencia de género y responsabilidad ambiental, fortalecidos para acciones de reducción de riesgos ante los desastres naturales.

Actualmente la Unidad Educativa cuenta con sesenta empleados los cuales están distribuidos de acuerdo a su perfil profesional y que se detalla a continuación:

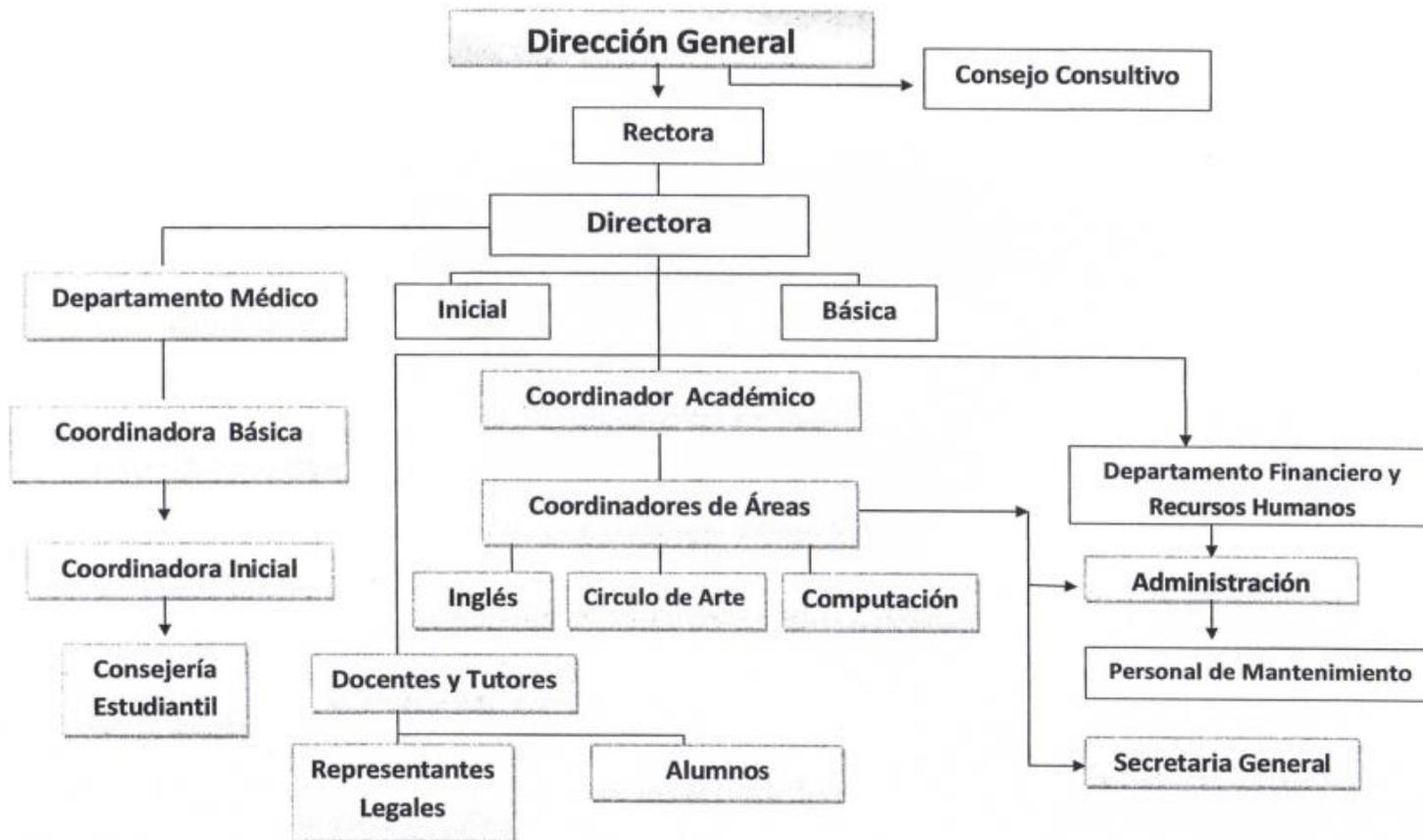
Cuadro 3 Personal

Área	Cantidad
Administración	11
Docentes	43
Conserjes	6
TOTAL	60

Fuente: Unidad de estudios Educamundo 2014

Gráfico 7

Organigrama



Fuente: Unidad de estudios Educamundo 2014.

Los docentes están distribuido según su perfil en las áreas de;

- Maternal
- Pre escolar
- Primaria

Las materias que imparten los cuarenta y tres docentes que conforman la institución son:

- Computación
- Matemáticas
- Lengua
- Ingles
- Ciencias Naturales
- Estudios Sociales
- Literatura
- Cultura Estética

Gráfico 8

Análisis Económicos Financieros

MUNDO EDUCATIVO CIA.LTDA EDUCAMUNDO		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		\$ 109.746,99
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
Caja	\$ 3.105,14	
Bancos	\$ 78.016,53	
Cuentas por cobrar cheques devueltos	\$ 367,58	
Cuentas por cobrar empleados	\$ 10.875,64	
Otras cuentas por cobrar terceros	\$ 49,50	
Anticipos Proveedores	\$ 17.332,60	
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		\$ 109.746,99
ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 1.710.436,26
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
Terreno	\$ 117.373,84	
Edificio	\$ 1.308.165,24	
Muebles y Enseres	\$ 100.130,28	
Maquinarias y Equipos	\$ 67.220,21	
Equipos de Computacion	\$ 162.881,34	
(-) DEPRECIACION ACUMULADAS DE EQUIPOS		
Depreciacion Muebles y Enseres	\$ -3.302,23	
Depreciacion Edificio	\$ -21.802,76	
Depreciacion Equipo de Computación	\$ -18.001,77	
Depreciacion Maquinarias y Equipos	\$ -2.227,89	
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 1.710.436,26
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 1.820.183,25
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 1.691.661,94
Cuentas por pagar proveedores	\$ 13.855,27	
Impuestos por Pagar SRI	\$ 1.446,13	
Obligaciones Con el IESS	\$ 9.935,81	
Beneficios por Pagar	\$ 33.448,16	
Sueldos por Pagar	\$ 3.545,72	
Cuentas por Pagar Accionistas	\$ 1.624.122,78	
Otras cuentas por Pagar	\$ 3.708,07	
Anticipos de Clientes	\$ 1.600,00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 1.691.661,94
TOTAL DEL PASIVO		\$ 1.691.661,94
PATRIMONIO		\$ 128.521,31
Capital Social	\$ 90.001,00	
Resultado años anteriores	\$ -64,10	
Resultado del Ejercicio	\$ 38.584,41	
TOTAL PATRIMONIO		\$ 128.521,31
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 1.820.183,25
_____ Presidente		_____ Contadora

Fuente: Unidad de estudios Educamundo 2014

Gráfico 9

Estado de Resultado

MUNDO EDUCATIVO CIA.LTDA EDUCAMUNDO		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
DEL 1 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2014		
INGRESOS		554.294,21
Ingresos	553.758,49	
Otros Ingresos	535,72	
TOTAL INGRESOS		554.294,21
COSTOS DE VENTAS		399.510,76
Sueldos y salarios Docentes	121.549,26	
Aporte IESS	19.163,01	
Beneficios Sociales	20.657,82	
Gastos Beneficios a Empleados	21.301,20	
Honorarios Profesionales	12.350,40	
Servicios Prestados	11.758,11	
Mantenimientos General Instalaciones	56.316,30	
Promocion y Publicidad	4.440,37	
Seguro Medico	2.438,02	
Transporte	120,00	
Agua, Energia, Telecomunicaciones	12.398,14	
Impuestos y Contribuciones	1.607,27	
Gastos Depreciaciones	45.137,30	
Suministros y Materiales de Oficina	33.503,69	
Seguridad	19.646,48	
Insumos Medicos	121,92	
Eventos	12.648,03	
Diseño Paginas Web	4.353,44	
TOTAL COSTO DE VENTA		399.510,76
EGRESOS		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		115.555,66
Sueldos y Salarios Administrativos	70.384,67	
Aporte IESS	12.765,32	
Beneficios Sociales	13.279,65	
Gastos Beneficios a Empleados	3.392,86	
Honorarios Profesionales	896,00	
Servicios Prestados	462,60	
Gastos Depreciaciones	197,35	
Suministros y Materiales de Oficina	5.634,95	
Otros Gastos Administrativos	8.367,26	
Donaciones	175,00	
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		115.555,66
GASTOS FINANCIEROS		643,38
Gastos bancarios	643,38	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		643,38
TOTAL COSTOS Y EGRESOS		515.709,80
RESULTADO DEL EJERCICIO		38.584,41
Presidente		Contadora

Fuente: Unidad de estudios Educamundo 2014

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Tipo de Investigación

La presente Investigación es de carácter cuantitativo ya que se maneja variables y datos que podrán ser medidos y presentados mediante cuadros estadísticos, para recolectar la información se desarrollo dos tipos de investigaciones la de campo y la bibliográfica documental:

- De campo

Según Moreno (1987) la investigación de Campo consiste en recolectar la información necesaria mediante el contacto directo con los que manejan el hecho o fenómeno que se este dando en determinado tiempo y lugar.

Este tipo de investigación propone en acudir directamente a las personas que manejan la información necesaria acerca del objeto de estudio siempre y cuando lo que se busque es recaudar información acerca del mismo.

- Bibliográfica documental

Mediante este tipo de investigación se podrá recolectar todo tipo de información referente a los ingresos y gastos que la empresa ha tenido en el desarrollo de su actividad.

La información esta subdividida en dos partes como lo son las Fuentes primaria y las Secundarias, y a partir de esto desarrollaremos el presupuesto acorde a las necesidades de la Unidad Educativa.

Población y Muestra

Según Fracica (1988), la población es el conjunto de elementos que forman parte del problema que se pretende encontrar solución, mediante la investigación, mientras que la muestra es una pequeña parte de la misma pero que refleja la opinión del resto de la población.

Población

En la presente investigación nuestra población fue el número total de los trabajadores que laboran en la institución educativa, ya que estos son los principales motores de las dos grandes variables principales dentro de un presupuesto como lo son los ingresos y los gastos.

La población total es de 60 personas que conforman la Unidad de Estudios Educamundo.

Cuadro 4 Delimitación de la Población

Población	Cantidad
Administración	11
Docentes	43
Conserjes	6
TOTAL	60

Fuente: Unidad de Estudios Educamundo

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Muestra

Según Bernal (2006), existe dos tipos de muestras las probabilísticas y las no probabilísticas, la primera es aquella que se realiza en base a una formula que detallamos a continuación:

$$n = \frac{t^2 \times p(1-p)}{m^2}$$

Cuadro 5 Descripción

n =	tamaño de la muestra requerido
t =	nivel de fiabilidad de 95% (valor estándar de 1,96)
p =	población
m =	margen de error de 5% (valor estándar de 0,05)

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Y basados en la cantidad que de cómo resultado se estudiara a esta pequeña muestra que habrá sido seleccionada al azar para así no tener un sesgo introducido.

Sin embargo existe la muestra no probabilística que esta se realiza fundamentándose en el criterio del investigador, al realizarla se busca encontrar aquella muestra de la cual depende la información en general.

Tamaño de la muestra

El tipo de muestra que se utilizó para realizar la presente investigación fu una muestra no probabilística intencional, ya que se planteo encuestar aquellas personas que tengan una relación directa con los gastos e ingresos de la compañía, por tal razón se eligió al área administrativa, donde también se encuentra el departamento contable.

Cuadro 6**Muestra**

Personal Administrativo	
Directora	1
Gerente Financiero	1
DECE	1
Asistente de Cobranzas	1
Secretarias	2
Recursos Humanos	1
Sistemas	2
Contabilidad	2
TOTAL DE MUESTRA	11

Fuente: Unidad de Estudios Educamundo

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Técnica e Instrumento de Investigación

El principal instrumento de investigación utilizado en el presente proyecto lo fue la encuesta, ya que a través de ella se procuró medir la necesidad que existe de un presupuesto dentro de la administración de la empresa, esta tiene un formato de preguntas que fue tomado de un estudio realizado con anterioridad por otros investigadores y que forma parte de los antecedentes referenciales.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

ENCUESTA

1. ¿Considera usted que se distribuye a tiempo los recursos en cada departamento?

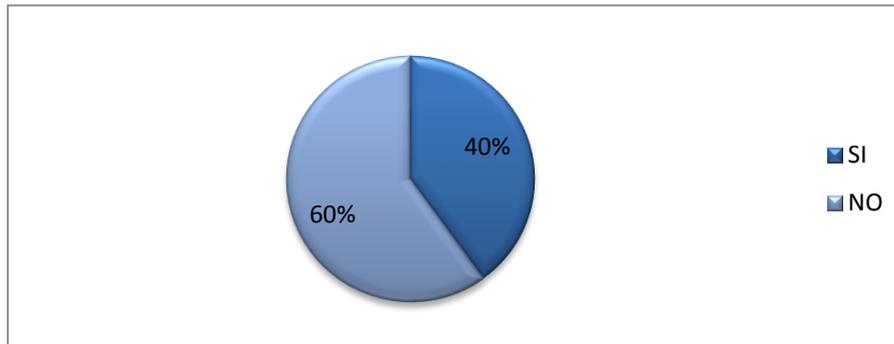
Cuadro 7 **Tiempo**

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Si	40 %
2	No	60 %
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 10 **Tiempo**



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

Mediante esta pregunta se buscaba determinar la importancia que y la eficiencia con que se distribuyen los recursos que han sido destinados para el uso en la empresa, a esto el 60% de los trabajadores respondieron negativamente, demostrando que no existía una correcta planeación en la repartición de recursos, mientras que un 40% menciona que si son repartidos los recursos en el momento indicado.

2. ¿Considera Ud. que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita gestionar las áreas administrativa, contable y económica de la Unidad Educativa?

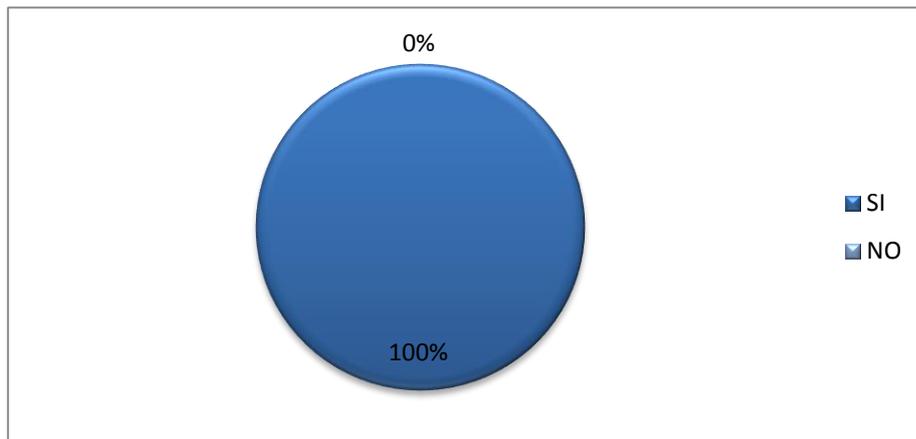
Cuadro 8 Sistema de control de inventario

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Si	100 %
2	No	0 %
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 11 Sistema de control de inventario



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

El 100% de la muestra encuestada mostro un gran interés en la implementación de un sistema de control de gastos e ingresos, debido a la necesidad que existe en esta empresa la cual no cuenta con un presupuesto. Este factor es muy importante ya que si se llegase a crear un presupuesto y a manejarse bajo a este, es necesario contar con un personal que este dispuesto a dar mas y con la cantidad de recursos asignados.

3. ¿Ha tenido dificultades en la cancelación de rubros a terceros?

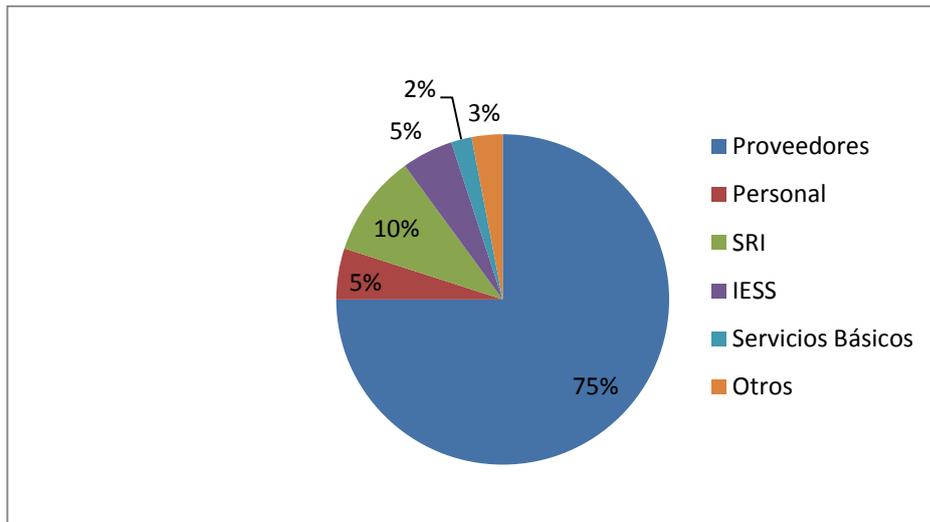
Cuadro 9 Dificultades

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Proveedores	75%
2	Personal	5%
3	SRI	10%
4	IESS	5%
5	Servicios Básicos	2%
6	Otros	3%
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 12 Dificultades



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

Mediante esta pregunta pudimos sacar conclusiones en cuanto a los desbalances económicos que la Unidad Educativa ha presentado debido a no tener un presupuesto establecido para sus gastos. Dentro de la muestra encuestada el 75% manifestó que se tenían deudas a proveedores, el 5% deudas al personal, 10% deudas al SRI y las demás en Servicios Básicos y otros.

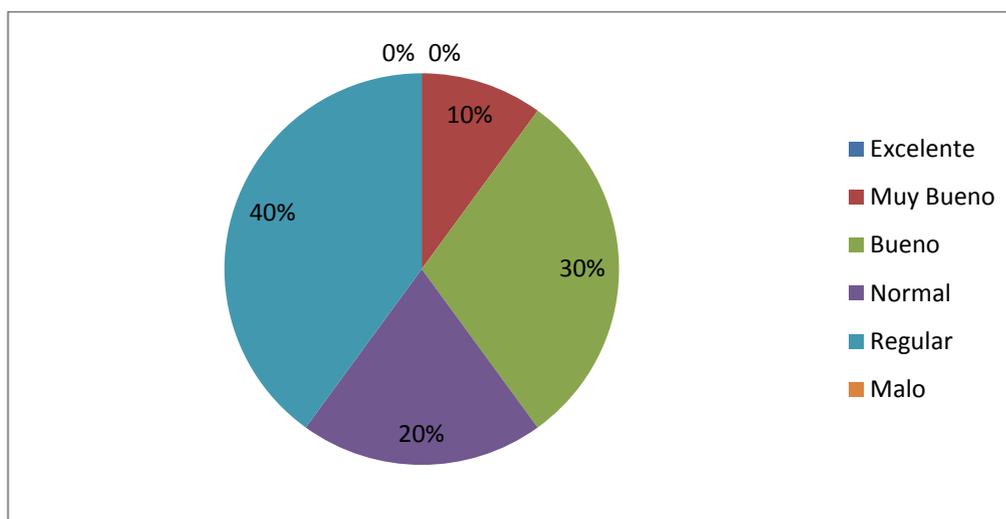
4. ¿Califique el grado de comunicación entre la gerencia y los diferentes departamentos de la Institución?

Cuadro 10 Grado de comunicación

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Excelente	0 %
2	Muy Buena	10 %
3	Buena	30 %
4	Normal	20%
5	Regular	40%
6	Mala	0%
		100 %

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 13 Grado de comunicación



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

Dentro de la planificación y el presupuesto es importante la comunicación que exista entre la gerencia y los distintos departamentos, ya que esto forma parte del control y cumplimiento de las metas a nivel de presupuesto. Como resultado salió un 40% revelando que la comunicación entre los gerentes y los subordinados es mínima.

5. ¿Considera Ud. que la institución, cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, para cumplir con los objetivos de ésta?

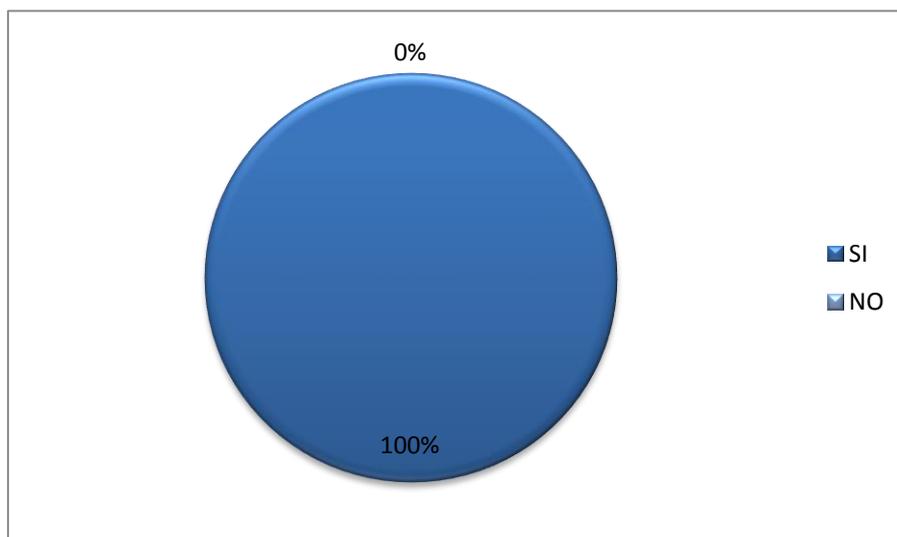
Cuadro 11 Planificación presupuestaria

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Si	100 %
2	No	0 %
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 14 Planificación presupuestaria



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

El total de la muestra encuestada refleja la escasa información y practica de procedimientos presupuestarios que permiten a la empresa tener un horizonte a donde espera llegar utilizando cierta cantidad de recursos.

6. ¿Existen documentos que faciliten la gestión presupuestaria?

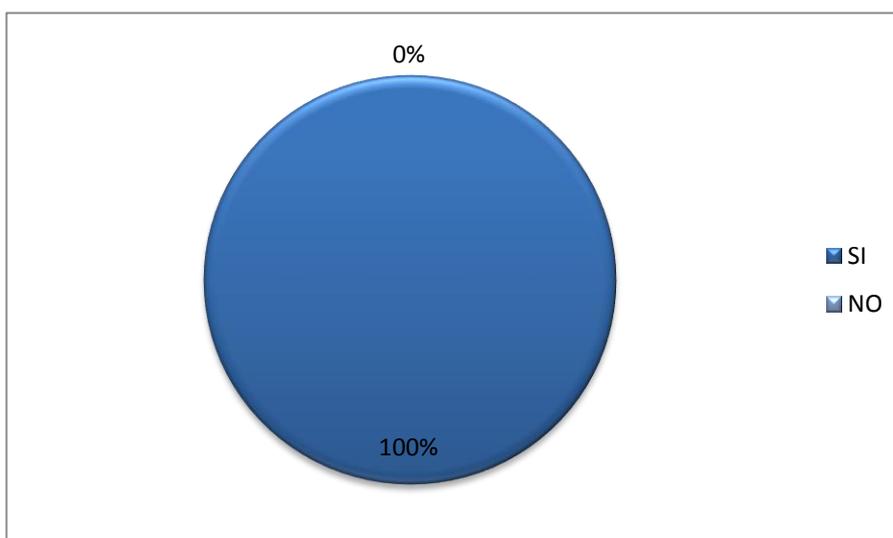
Cuadro 12 Gestión presupuestaria

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Si	100 %
2	No	0%
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 15 Gestión presupuestaria



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

Actualmente la Unidad Educativa no cuenta con un presupuesto establecido que le permita medir sus gastos e ingresos sin embargo la muestra encuestada en su totalidad opinan que la Unidad Educativa si cuenta con las herramientas para elaborar uno.

7. ¿Califique la calidad de la información financiera que proporciona La Unidad Educativa?

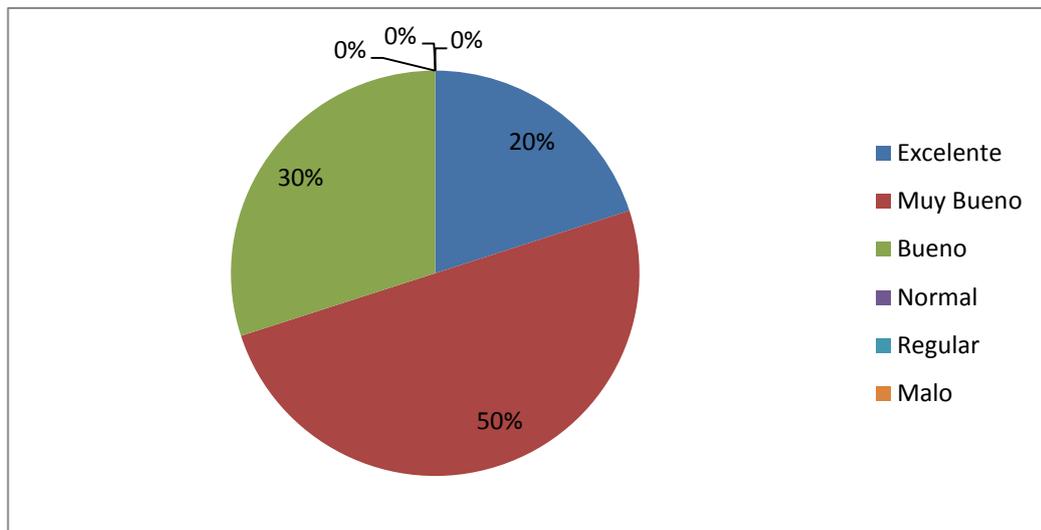
Cuadro 13 Información financiera

Opciones	Categoría	Porcentaje
1	Excelente	20 %
2	Muy Buena	50 %
3	Buena	30 %
4	Normal	0%
5	Regular	0%
6	Mala	0%
		100 %

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Gráfico 16 Información financiera



Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

Interpretación:

Para realizar un presupuesto es necesario contar con información financiera veraz que nos permita partir de estas para empezar a realizar las proyecciones. Del total de la muestra el 50% opino que la información financiera proporcionada por la empresa es de muy buena calidad, la otra mitad piensa que dicha información es excelente y muy buena.

Cuadro 15**PRESUPUESTO**

MUNDO EDUCATIVO CIA.LTDA EDUCAMUNDO		
ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO		
DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2014		
INGRESOS		739.058,94
Ingresos	738.344,65	
Otros Ingresos	714,29	
TOTAL INGRESOS		739.058,94
COSTOS DE VENTAS		532.681,01
Sueldos y salarios Docentes	162.065,68	
Aporte IESS	25.550,68	
Beneficios Sociales	27.543,76	
Gastos Beneficios a Empleados	28.401,60	
Honorarios Profesionales	16.467,20	
Servicios Prestados	15.677,48	
Mantenimientos General Instalaciones	75.088,40	
Promocion y Publicidad	5.920,49	
Seguro Medico	3.250,69	
Transporte	160,00	
Agua, Energia, Telecomunicaciones	16.530,85	
Impuestos y Contribuciones	2.143,03	
Gastos Depreciaciones	60.183,07	
Suministros y Materiales de Oficina	44.671,59	
Seguridad	26.195,31	
Insumos Medicos	162,56	
Eventos	16.864,04	
Diseño Paginas Web	5.804,59	
TOTAL COSTO DE VENTA		532.681,01

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

EGRESOS		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		154.074,21
Sueldos y Salarios Administrativos	93.846,23	
Aporte IESS	17.020,43	
Beneficios Sociales	17.706,20	
Gastos Beneficios a Empleados	4.523,81	
Honorarios Profesionales	1.194,67	
Servicios Prestados	616,80	
Gastos Depreciaciones	263,13	
Suministros y Materiales de Oficina	7.513,27	
Otros Gastos Administrativos	11.156,35	
Donaciones	233,33	
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		154.074,21
GASTOS FINANCIEROS		857,84
Gastos bancarios	857,84	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		857,84
TOTAL COSTOS Y EGRESOS		687.613,07
RESULTADO DEL EJERCICIO		51.445,87
Presidente		Contadora

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Martha Beatriz Ramos Chipre

CONCLUSIONES

Existen falencias en cuanto al pago de proveedores y otros rubros,

La Institución no cuenta con un presupuesto desde el inicio del periodo por lo que no tienen un control sobre sus gastos y tampoco lo pueden medir,

No tienen una guía que les indique hasta cuanto pueden desembolsar.

Se detectó que existían gastos extracurriculares que de alguna manera influían en la utilidad de la empresa.

El margen de utilidad que la Institución percibe versus los costos totales unitarios son muy bajos,

No existe un presupuesto que sirva como guía en cuanto a el margen de utilidad a percibir.

RECOMENDACIONES

Implementar un sistema de presupuesto que brinde una visión más amplia a los directivos acerca de los ingresos y salidas máximas y mínimas que puede tener la empresa.

Capacitar al personal acerca del cumplimiento del presupuesto, comunicarlo y establecerlo como meta corporativa para determinado periodo.

Establecer nuevos márgenes de utilidad disminuyendo los costos e incrementando los niveles de ingresos.

BIBLIOGRAFIA

- Bernal (2006) muestra, Editorial Mc grill, México, p. 72
- Burbano Ruiz Jorge E. (1995) Libro: Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición.
- Castillo (2011) elaboración de presupuesto, Ediciones Akal, España, p.35
- Comité del Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal, Acta del Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal (2000)
- Del Rio (2009) presupuesto, Ediciones de la U, Colombia, p. 67
- Fracica (1988) población, Editorial Alfil, México, p. 62
- Meyer (1990) presupuesto, CEU Ediciones, España, p. 58
- Moreno (1987) investigación de campo, Ediciones Edilar, México, p. 71
- Ortiz T (1995) presupuesto, Ecoe Ediciones, Colombia, p.46

Internet

- <https://es.scribd.com/>
- <http://www.proecuador.gob.ec/>
- http://books.google.com.ec/books?id=9eARu_jwbgUC&pg=PA42&dq=investigacion+de+campo&hl=es&sa=X&ei=z1IYVluSGIakNuXwgrgG&ved=0CCAQ6AEwAQ#v=onepage&q=investigacion%20de%20campo&f=false

ANEXOS

ANEXO 1

**Carta de
autorización**

ANEXO 2

Encuesta

ENCUESTA

1. ¿Considera usted que se distribuye a tiempo los recursos en cada departamento?
 - Si
 - No

2. ¿Considera Ud. que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita gestionar las áreas administrativa, contable y económica de la Unidad Educativa?
 - a. Si
 - b. No

3. ¿Ha tenido dificultades en la cancelación de rubros a terceros?
 - a. Proveedores Personal
 - b. SRI IESS
 - c. Consumo Telefónico

4. ¿Califique el grado de comunicación entre la gerencia y los diferentes departamentos de la Fundación?
 - a. Excelente
 - b. Bueno
 - c. Regular
 - d. Malo

5. ¿Considera Ud. que la institución, cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, para cumplir con los objetivos de ésta?

a. Si

b. No

6. ¿Existen documentos que faciliten la gestión presupuestaria?

a. Si

b. No

7. ¿Califique la calidad de la información financiera que proporciona La Unidad Educativa, en base a la planificación presupuestaria?

a. Excelente

b. Bueno

c. Regular

d. Malo