



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO

BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

**TÉCNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA**

**Proyecto Previo a La Obtención del
Título de**

**TÉCNOLOGA EN CONTADURIA Y
AUDITORIA**

TEMA:

Propuesta del diseño de un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste Corpacel S.A. en el periodo 2013.

Autora: Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

Tutor: CPA. Carlos Varela

Guayaquil, Febrero del 2014



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**TÉCNOLOGA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL ASESOR**

En mi calidad de Asesor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Boliviano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el Proyecto de Investigación con el Tema **“PROPUESTA DEL DISEÑO DE UN PROCEDIMIENTO QUE GARANTICE EL CUMPLIMIENTO DE LA POLITICA SOBRE EL CONTROL DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA EN LA EMPRESA CORPORACION CELESTE EN EL PERIODO 2013”**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

**TÉCNOLOGA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo contribuir a la disminución de la incidencia del incumplimiento de la ejecución presupuestaria en los estados financieros de la empresa Corporación Celeste Corpacel S.A. en el 2013?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada: Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

Tutor: CPA. Carlos Varela

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Es importante dejar escrito que el proyecto es original ya que no existe investigación del tema en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, ni en ninguna otra biblioteca de otra institución del Sistema de Educación Superior o en bibliotecas Multimedia.

Este proyecto, se ha realizado con el objetivo de aplicarlo en Corporación Celeste Corpacel S.A., de acuerdo a sus requerimientos y necesidades, además este proyecto se basa específicamente en la problemática presentada en el control de la ejecución presupuestaria de la Corporación, es importante el desarrollo y ejecución de este proyecto para la búsqueda de soluciones a las diferentes falencias o problemas que se pueden presentar dentro de la empresa con la finalidad de poder ser aplicadas a un corto plazo.

AUTORA

OSORIO MATAMOROS ROSSANA ELIZABETH

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi fortaleza, mi motor, sin El no existiera, sin El no estaría rodeada del amor de mi familia.

A mis padres por su apoyo, a mi familia por creer en mí, a mi esposo y en especial a mi hija Andreina, que ella es la fuente inagotable de fuerzas, amor y mi motor de superación.

Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

AGRADECIMIENTO

A Dios y a la Mater, el camino de la vida es fácil de recorrer si sigo tus huellas, los problemas desaparecen al estar bajo la protección de tu manto sagrado, y una sola hoja no se mueve sin tu voluntad. Por eso en mi humana pequeñez quiero poner en tus santas manos, humildemente este trabajo para ofrecértelo y darte las gracias, porque en tu infinita bondad ha permitido que fructifique y al mismo tiempo me has concedido culminar esta meta en mi esfera profesional.

Debo agradecer al Asesor Ing. Carlos Varela por su dirección en este proyecto. Su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas han sido un gran aporte, no solamente en el desarrollo de este proyecto, sino también en mi formación como tecnóloga contable. Agradezco a mi mamá y a mi esposo por apoyarme siempre para poder cumplir esta meta que ayudará de manera muy importante a mi desarrollo y crecimiento profesional y laboral.

Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Tema.....	i
Constancia de aprobación de Autores.....	ii
Declaración de Autoría.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice de tablas.....	ix
Índice de figuras.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción.....	1

Capítulo I

EL PROBLEMA

Planteamiento del problema.....	3
Ubicación del problema en un contexto.....	3
Situación conflicto.....	3
Causas del problema y consecuencias.....	3
Delimitación del Problema.....	4
Formulación del Problema.....	4
Variables de Investigación.....	4
Evaluación del problema.....	5
Objetivos.....	6
Objetivos generales.....	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación e Importancia.....	7

Capítulo II

MARCO TEÒRICO

Antecedentes del estudio.....	8
Fundamentación Filosófica.....	9
Hipótesis.....	10
Variables de la investigación.....	11
Definiciones y conceptos.....	12

Capítulo III

METODOLOGÍA

Metodologia Concepto.....	33
Método Concepto.....	33
Modalidad de la investigación.....	33
Tipo de investigación.....	34
Población y muestra.....	35
Operacionalización de las variables.....	38
Técnicas e Instrumentos de la Investigación.....	40
Plan de recolección de la información.....	40
Plan de procesamiento de información.....	41

Capítulo IV

Resultados.....	44
Conclusiones	53
Recomendaciones.....	55

Capítulo V

LA PROPUESTA

Título.....	57
Justificación.....	57
Fundamentación.....	58
Objetivos generales.....	59
Objetivos específicos.....	59
Importancia.....	59
Ubicación.....	60
Factibilidad.....	60
Plan de ejecución.....	62
Descripción de la propuesta.....	64
Cronograma.....	73
Impacto.....	74
Evaluación.....	75
Bibliografía.....	77
Anexos.....	79

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
1. Cálculo de costos de operaciones.....	20
2. Cálculo de gastos administrativos.....	21
3. Descripción de la población y muestra.....	37
4. Ejecución Presupuestaria.....	38
5. Estados financieros.....	39
6. Recolección de información.....	41
7. Tabulación de resultados.....	42
8. Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.....	43
9. Planificación Presupuestaria.....	45
10. Conocimiento de Planificación Presupuestaria.....	46
11. Cumplimiento del Presupuesto	47
12. Problemas de elaboración del Presupuesto	48
13. Inconvenientes para elaborar el Presupuesto.....	49
14. Procedimientos para la ejecución Presupuestaria	50
15. Sistema de Control Interno.....	51
16. Opciones para regular la ejecución presupuestaria	52
17. Presupuesto para la propuesta	64
18. Formato de Presupuesto departamental.....	65
19. Formato comparativo entre el gasto y el presupuesto	66
20. Formato de Adición Presupuestaria	71
21. Formato Presupuesto Consolidado.....	72
22. Evaluación	75

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
1. Ciclo de planificación.....	15
2. Superordinación conceptual.....	31
3. Subordinación conceptual.....	32
4. Representación gráfica de las encuestas.....	42
5. Planificación Presupuestaria.....	45
6. Conocimiento de Planificación Presupuestaria.....	46
7. Cumplimiento del Presupuesto	47
8. Problemas de elaboración del Presupuesto.....	48
9. Inconvenientes para elaborar el Presupuesto.....	49
10. Procedimientos para la ejecución Presupuestaria.....	50
11. Sistema de Control Interno	51
12. Opciones para regular la ejecución presupuestaria	52

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

Proyecto Previo a La Obtención del Título de TÉCNOLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

Propuesta del diseño de un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporacion Celeste Corpacel S.A. en el periodo 2013.

Autora: Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

Tutor: CPA Carlos Varela

Guayaquil, Febrero del 2014

RESUMEN

El presente trabajo está basado en diseñar un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste, permitiendo el control de los ingresos proyectados y evitando la ejecución de gastos no presupuestados. Este proyecto se justifica porque optimizará el control presupuestario, reducción de gastos operativos y administrativos que han excedido el criterio establecido en el presupuesto anual, mejorando la toma de decisiones y la rentabilidad de la empresa a mediano y largo plazo. Para el efecto, se ha realizado la observación de los estados financieros, así como la ejecución del presupuesto, por medio de los registros contables según la clasificación de los gastos departamentales de la organización, cuya información ha sido analizada e interpretada para poder obtener los resultados que permitan identificar las causas y efectos que son generados por el incumplimiento de la misma. De esta forma, se ha planteado como alternativa de solución diseñar un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste, para mejorar la rentabilidad de la empresa y bajar la incidencia en los estados financieros, lo que incentiva a la autora de la investigación a sugerir a la institución a crear una estructura departamental para el mencionado control dada la importancia y relevancia de sus resultados así como la factibilidad de realizar esta inversión.

Presupuesto

Control Interno

Estados Financieros

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

Proyecto Previo a La Obtención del Título de TÉCNOLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

Propuesta del diseño de un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporacion Celeste Corpacel S.A. en el periodo 2013.

Autora: Osorio Matamoros Rossana Elizabeth

Tutor: CPA Carlos Varela

Guayaquil, Febrero del 2014

ABSTRACT

This research aims: to design a procedure to ensure compliance with the policy control of budget execution of the Corporación Celeste, allowing enforcement of projected income and avoiding the execution of unbudgeted expenses. This project is justified because it will optimize budgetary control, reduced operational and administrative costs that exceeds the criteria established in the annual budget, improving decision -making and profitability in the medium and long term. For this purpose, the observation has been made in the financial statements as well as the implementation of the budget, through the accounting records by classification of departmental expenses of the organization, whose information was analyzed and interpreted in order to get the results to identify the causes and effects that are generated by the failure of budget implementation. Thus has emerged as an alternative solution to design a procedure to ensure compliance with the policy control of budget execution of the Corporación Celeste, which would need to create a control structure of the budget execution so that will take advantage of the availability of resources that exists in the institution to improve profitability and lower the impact on the financial statements , which encourages the author of research to suggest the institution to create such departmental structure for the audit given the importance and relevance of their results as well as the feasibility of this investment.

Budget

Internal Control

Financial Statements

INTRODUCCIÓN

Corporación Celeste Corpacel S.A. está ubicada en Samborondón, se dedica a la venta de viviendas para satisfacer las necesidades del cliente. En la actualidad se ha fortalecido, ha incrementado sus ventas y se ha afianzado en el mercado; pero la falta de control en la ejecución presupuestaria no se ha dado de manera concisa, dando como resultado una información financiera inoportuna y que no refleja la realidad, dificultando la toma de decisiones correctas.

Capítulo 1.- Se enfoca en el problema crítico de la empresa y se lo relaciona de manera macro y micro; se plantea el problema según las causas y efectos, que rodean al mismo y que servirán para realizar el análisis puntual del trabajo de investigación, del cual resultará una solución práctica y efectiva.

Capítulo 2.- Aquí observaremos como se desarrolla el marco teórico a través de los antecedentes, los cuales se basan en estudios anteriores. Así como también se determina la fundamentación filosófica explicando el paradigma con el que se llevará a cabo la investigación; este capítulo tiene mucha relevancia ya que engloba todos los aspectos relacionados con las variables de estudio.

Capítulo 3.- Nos indica la metodología de la investigación a través del enfoque, modalidad y tipos. Se toma como resultante la población para ejecutar el trabajo de campo del siguiente capítulo, así como también se realiza la operacionalización de las variables para conocer a quién, dónde y cómo se va investigar.

Capítulo 4.- En este capítulo se elabora la tabulación de los resultados obtenidos a través de las técnicas de investigación utilizadas, y arroja como consecuencia las conclusiones o recomendaciones. Lo más destacable; se comprueba la hipótesis planteada para el trabajo de investigación y se obtiene las conclusiones importantes y recomendaciones para la ejecución en cada una.

Capítulo 5.- Este capítulo es el más relevante; porque presenta una propuesta de mejora frente a la problemática investigada, la misma que se encuentra enfocada en en el diseño de un procedimiento para el control de la ejecución presupuestaria que promueva el desarrollo de la empresa.

CAPITULO I.- EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del Problema en un contexto

Corporación Celeste al inicio del año 2013 elaboró un presupuesto anual, el cual por desconocimiento se está incumpliendo la ejecución del mismo, lo cual afecta los estados financieros de la empresa.

Corporación Celeste es una empresa dedicada a la venta de viviendas para las personas que desean vivir de una manera diferente y tranquila, brindándoles comodidad, seguridad y un ambiente agradable para las familias.

Situación Conflicto

El problema de las constructoras es el manejo de costos, gastos e ingresos con volúmenes altos, lo cual dificulta un control veraz y confiable de los mismos originando un desfase en la rentabilidad proyectada, insuficiencia de fondos para los gastos y costos presupuestados e incrementando la ejecución de gastos sin previa aprobación ni presupuestación.

Cabe recalcar que no existen capacitaciones al personal sobre presupuestación y ejecución del mismo, así como la ausencia de estructuras y políticas de control del cumplimiento de la ejecución presupuestaria por ende el problema persiste.

Causa del Problema - Consecuencias

En la mayoría de las empresas no existe un presupuesto, pero en el caso de Corporación Celeste existe el presupuesto mas no la ejecución del mismo, el mismo que provoca que no se tomen decisiones correctas, no se logra usar todos los recursos económicos para la inversión necesaria en costos que ayudan a incrementar las ventas y dificulta la entrega a tiempo de las viviendas ya vendidas y más bien se usa los fondos en gastos no presupuestados lo cual puede originar una incidencia en la competitividad en el mercado.

Si Corporación Celeste no ejecuta su presupuesto originará la decreciente inversión en la construcción de más villas incumpliendo la demanda que existe en la actualidad por encontrarse en una situación económica precaria, lo cual lo llevará a tener que realizar apalancamientos financieros que no ayudarán a contribuir con la rentabilidad esperada.

Delimitación del problema.

Campo: Contabilidad General

Área: Presupuestos

Aspecto: Planificación y ejecución presupuestaria

Formulación del Problema

¿En qué medida el incumplimiento de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste de Samborondón, afecta los estados financieros en el 2.013?

Variables de Investigación

- **Variable independiente:** Ejecución presupuestaria.
- **Variable dependiente:** Estados Financieros.

Evaluación del Problema

Se considera que el problema que planteamos, puede evaluarse porque contiene los siguientes aspectos:

Delimitado.- Prácticamente sus falencias son manejables, ya que con procesos se puede controlar su ejecución y en un plazo limitado.

Relevante.- La importancia en su aplicación, está en que las empresas constructoras, inmobiliarias tengan como base procedimientos de control y ejecución presupuestaria para lograr mejores resultados en sus análisis e interpretaciones y esto ayude a la correcta toma de decisiones.

Contextual.- El tema a tratar está aplicado en el ámbito comercial, de manera específica en el plano inmobiliario.

Factible.- Con pocos recursos, buena predisposición de parte de los dueños, el personal administrativo y técnico, la aplicación de un procedimiento de control presupuestario resultaría oportuno y rentable.

Identifica los productos esperados.- La aplicación de esta contribuye al incremento de la rentabilidad y a la futura toma de decisiones.

Variable.- Las variables en esta investigación, están plenamente identificadas, y son: VI (Ejecución Presupuestaria) VD (Estados financieros).

Objetivo General

Proponer el diseño de un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política de control de ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste Corpacel S.A. en el periodo 2.013

Objetivos Específicos

1. Definir antecedentes investigativos de la planificación y ejecución presupuestaria.
2. Diagnosticar el estado de la ejecución presupuestaria desde el 2.010 al 2.012
3. Diseñar un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política sobre el control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste.

Justificación

Es importante contribuir con esta investigación para el crecimiento de la empresa, como un aporte a la mejora administrativa, al ahorro de los recursos y al crecimiento de la misma. Considero factible realizar este trabajo ya que cuenta con los recursos necesarios como: recurso humano, económico, fuente bibliográfica y lo más importante, apertura por parte de la entidad para proporcionar información necesaria, para la investigación.

De esta manera Corporación Celeste ahorrará recursos para invertirlos, manteniéndose como un modelo competitivo a seguir por parte de las demás constructoras del país.

La administración de la empresa apoya el estudio de este factor, ya que se ha dado cuenta de la importancia de la ejecución de esta herramienta con la que se trabaja como es el presupuesto para el ahorro de recursos y el crecimiento económico de la misma.

La implementación de reglas, procedimientos y políticas para el cumplimiento del presupuesto se había postergado ya que no se había considerado el alto grado de incidencia que este estaba ocasionando, por ende se tomó como caso importante permitir la elaboración de la misma.

CAPITULO II.- MARCO TEORICO

MARCO TEÓRICO

Antecedentes investigativos

La reestructuración de los procedimientos y políticas para ejecución del presupuesto en Corporación Celeste, hasta el momento no se ha realizado; por falta de decisión en la parte administrativa, área encargada del manejo del mismo.

Con la finalidad de buscar información, acerca del presente trabajo de investigación, se encontró lo siguiente:

Diana Moreta (2006:69), comparte que la aplicación de la ejecución presupuestaria, está encaminada al cumplimiento de metas y objetivos; trazados en la planificación operativa y estratégica, pues esta debe ser oportuna, para no entorpecer el desarrollo institucional, y mejorar los servicios de la empresa para sus clientes.

La evaluación es una pieza sustancial en el proceso presupuestario, porque a través de esta se puede apreciar las partidas del presupuesto, y hacer ajustes cuando sean necesarios, pues como sabemos el presupuesto; no está forzado a ejecutarse al pie de la letra y puede ser susceptible de cambios por factores políticos y económicos, y el establecer saldos es necesario porque al final de año fiscal existen residuos, que se los pueden utilizar en el próximo ejercicio fiscal.

Verónica Chafra, (2006:56-57) hace referencia a que es necesaria una proyección técnica, que cuente con la experiencia histórica ya existente; lo que nos permitirá obtener un enfoque casi preciso del destino, utilización y necesidad de los diferentes recursos involucrados en el giro de este negocio.

Es necesario desarrollar un presupuesto, que contemple todas las actividades de la empresa, con el propósito de demostrar los modelos que se pueden emplear en una planificación, y control de flujos financieros. El análisis financiero, aplicado a los estados; es un instrumento valioso para la toma de decisiones gerenciales, para el año objeto del presupuesto.

Es importante que para aplicar un sistema de planificación, todo el personal debe estar involucrado y capacitado, así se fomentará el cumplimiento de los objetivos empresariales y personales, por ello es necesaria una concientización a cada uno de los individuos para obtener su colaboración en la ejecución del mismo.

Corporación Celeste es una empresa que se ha destacado a nivel nacional por su trabajo y sus resultados, brindando viviendas a sus clientes y convirtiéndolas en pequeñas ciudades para vivir, así como también está comprometida con la prevención de la contaminación y mitigar los impactos ambientales que pudieran originarse en nuestra operación; 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.

Por lo tanto una buena planificación presupuestaria es de vital importancia, para que la empresa, pueda manejar sus ingresos y egresos de una mejor forma. Además es indispensable un proceso contable eficiente, que permita obtener una información financiera veraz, que sirva de base para futuros análisis, y que permita así una buena toma de decisiones.

Fundamentación filosófica

La presente investigación estará guiada bajo el Paradigma Positivista, porque **Víctor Hugo Abril (2008:52-53)** conceptualizó la investigación cuantitativa como la clásica o tradicional, dentro de lo cual se ubica la mayoría (si no todos) los tipos de investigación, se manifiestan entre otros, las siguientes características:

- a) Los objetivos y el proceso de investigación solo es conocido por los técnicos y los investigadores.
- b) Las decisiones para actuar son tomadas por los técnicos.

- c) La población es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información.
- d) La población no tiene que reaccionar frente a la investigación o a la acción decidida.
- e) Los resultados del estudio son destinados exclusivamente a los investigadores y al organismo o centro de investigación. La población no tiene que conocerlos ni discutirlos.

Para esta investigación, es necesario utilizar el Paradigma Positivista; ya que solo así es posible cuantificar los resultados y elementos que sean necesarios, de ésta manera conseguir soluciones factibles que ayuden, a compensar el problema objeto de la investigación. Asimismo la investigación, cumple con algunas características mencionadas anteriormente como son: la población no tiene que reaccionar frente a la investigación, y los resultados del estudio son para los investigadores.

Categorías fundamentales

Para fundamentar el trabajo de investigación de Corporación Celeste, se han asumido una serie de conceptos que sirven de soporte para el presente estudio.

Hipótesis

La Planificación y Ejecución Presupuestaria incide en los estados financieros de Corporación Celeste Corpacel S.A.

Señalamiento de las variables

Variable independiente:	Ejecución Presupuestaria
Variable dependiente:	Estados Financieros
Unidad de observación:	Corporación Celeste

Marco conceptual de la variable independiente

Contabilidad General

Pedro Zapata, (2002:15-16), dijo que la contabilidad se ha insertado en el sistema de información; por lo tanto constituye parte esencial del mismo, y su ámbito natural es el negocio o empresa; además su aplicación es muy apreciada, en toda organización que maneje fondos y recursos con propósito de asistencia social.

Clasificación de las empresas.- se clasifican bajo los siguientes criterios.

a) Según su naturaleza:

Industriales: aquellas que se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos.

Comerciales: aquellas que se dedican a la compra y venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.

Servicios: aquellos que se dedican a la generación y venta de productos; intangibles destinados a satisfacer necesidades complementarias de seguridad, protección, desarrollo, tecnificación, mantenimiento, etc.

El presente trabajo de investigación se lo realiza en una empresa comercial, por ello cabe recalcar la contabilidad utilizada por la misma.

Contabilidad Comercial

Vasquez, Yamilet (2013:internet) considera que el objeto de la contabilidad comercial es registrar diariamente las operaciones de compra y venta, así como sus equivalentes en dinero, por lo tanto podríamos decir que es la rama de la contabilidad centrada en las actividades de un comercio.

El registro de los ingresos y egresos permite que el comercio concluya sobre su desempeño y tome decisiones en el corto, mediano y largo plazo.

En toda empresa sin importar la naturaleza, debe realizar presupuestos ya que sirven para manejar de manera adecuada los recursos financieros.

Presupuestos

Miguel Lagos (2004:internet), comento que puede definirse como una presentación ordenada, de los resultados previstos de un plan de proyecto o una estratégica. A propósito, esta definición hace una distinción entre la contabilidad tradicional y los presupuestos, en el sentido de que estos últimos están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aún cuando en su función de control, el presupuesto para un período anterior pueda compararse con los resultados reales (pasados).

Jorge E. Burbano (1995:internet), indica que el presupuesto 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. Es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar, la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos.

Los presupuestos sirven de medio de comunicación de los planes de toda la organización, proporcionando las bases que permitirán evaluar la actuación de los diferentes departamentos, o áreas de actividad. El proceso termina con el control presupuestario, mediante el cual se evalúa el resultado de las acciones emprendidas permitiendo, a su vez, establecer un proceso de ajuste que posibilite la fijación de nuevos objetivos.

Un proceso presupuestario eficaz depende de muchos factores, por eso es necesario que la empresa tenga configurada; una estructura organizativa clara y coherente, a través de la que se vertebrará todo el proceso de asignación y delimitación de responsabilidades.

Un programa de presupuestos será más eficaz en cuanto se puedan asignar adecuadamente las responsabilidades, para lo cual, necesariamente, tendrá que contar con una estructura organizativa perfectamente definida.

Janet Shapiro (1993:Internet), mantiene que un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero; fondos que necesita gastarse para conseguir actividades planificadas (gasto) y dinero que necesita generarse para cubrir los costes de finalización del trabajo (ingresos). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades, en términos monetarios para realizar tu trabajo.

Un presupuesto no es:

Inamovible: cuando sea necesario, un presupuesto puede cambiarse, siempre que tomes medidas para tratar las consecuencias del cambio. Las organizaciones necesitan utilizar el proceso presupuestario para examinar, lo que realmente es necesario para poner en práctica sus planes.

¿Por qué es necesario un presupuesto?

¿Por qué es importante para una organización, proyecto o departamento tener un presupuesto?

El presupuesto es una herramienta administrativa esencial. Sin un presupuesto, no tomas decisiones basadas en lo real. Éste te indica cuánto dinero necesitas para llevar a cabo tus inversiones y continuar con tu actividad económica.

Te obliga a decidir rigurosamente sobre las consecuencias de tu planificación de actividades. Hay momentos en los que la realidad del proceso presupuestario, te obliga a replantearte tus planes de acción.

Si se utiliza de una forma correcta, el presupuesto te indica cuándo necesitarás ciertas cantidades de dinero para llevar a cabo tus actividades, permitirá controlar los ingresos y gastos; e identificar cualquier tipo de problemas, tomando acciones para concretar tu plan de trabajo.

Esta herramienta constituye una buena base para la contabilidad y transparencia financiera, cuando todos pueden ver cuánto debería haberse gastado y recibido, pueden plantear preguntas bien fundadas sobre discrepancias y mejorar las decisiones del negocio.

¿Quién debería participar en la elaboración del presupuesto?

La elaboración de un presupuesto es una tarea difícil y responsable, la capacidad de tu organización para conseguir lo que había planificado y para sobrevivir económicamente, depende del proceso presupuestario; quienquiera que elabore el presupuesto debe:

Comprender los valores, estrategia y planes de la organización o proyecto;

Comprender el significado de inversión y coste-eficiente; Comprender las implicaciones de generar y recaudar fondos.

Los siguientes participantes deberían tomar responsabilidad plena en el proceso presupuestario:

El Director financiero y/o contable;

El Director del proyecto y/o Director de la organización o departamento.

En caso de que el personal no cuente con la suficiente confianza como para elaborar un presupuesto, los miembros de la Junta pueden ser implicados. Resulta una buena idea contar con alguien en tu Junta con destrezas financieras, de modo que pueda asesorar al personal con la elaboración del presupuesto.

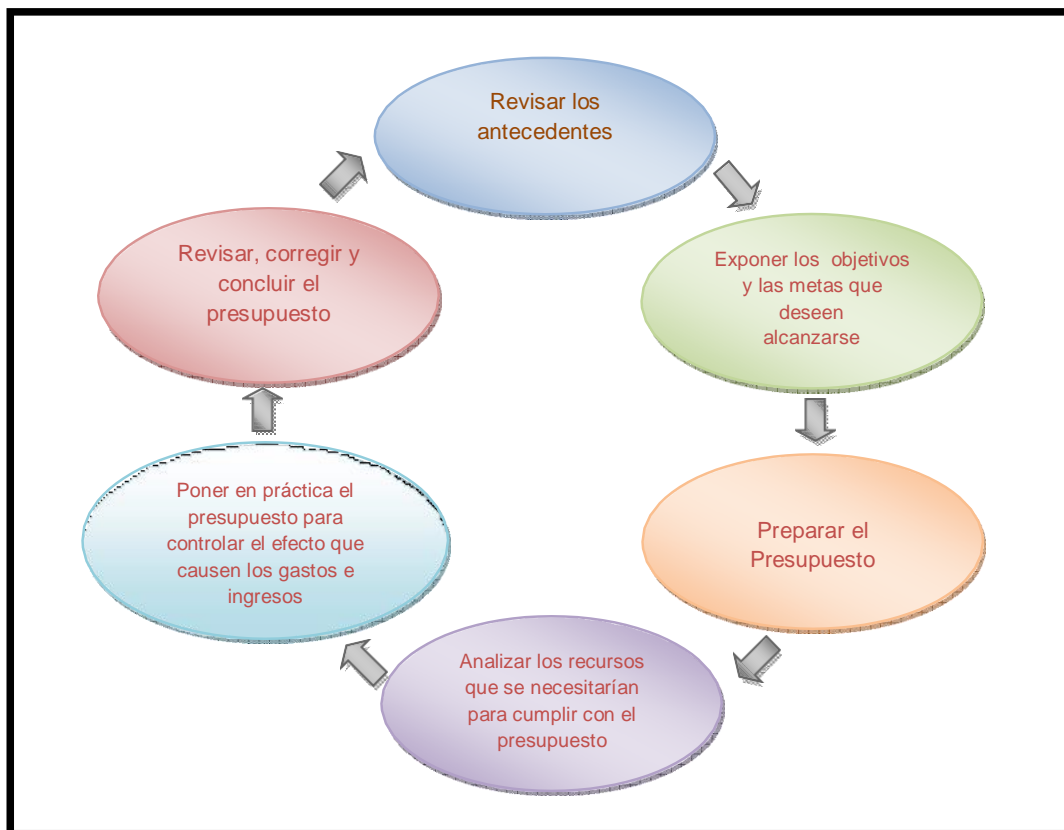
El presupuesto es asunto de cada uno de los miembros de la organización, al final; el personal de categoría superior debe comprender el presupuesto: cómo se ha preparado, por qué es importante, cómo hay que controlarlo y principalmente corroborar su ejecución.

Los planes operacionales

También conocidos planes de acción o planes empresariales, constituyen los planes para el trabajo real, en un ciclo normal de planificación, la organización o proyecto empezará con un proceso de planificación estratégica, donde se estudia el problema que necesita tratarse, y el papel específico de la organización o proyecto para analizarlo. Esto se relaciona con las actividades reales que se tiene que emprender, para lograr el efecto planificado.

El ciclo de planificación debería tener el siguiente aspecto:

Figura 1 Ciclo de planificación.



Clasificación de los presupuestos

Estos se dividen en:

1. Según la flexibilidad

Rígidos, estáticos, fijos o asignados: Son aquellos que se elaboran para un único nivel de actividad y no permiten hacer cambios necesarios por lo que ocurre en la realidad. Dejan de lado el entorno de la empresa (económico, político, cultural etc.). Este tipo de presupuestos lo utilizaban anteriormente las empresas del sector público.

Flexibles o variables: Son los que se elaboran para diferentes niveles de actividad y se pueden adaptar a las circunstancias del entorno. Son de gran aceptación en el campo del presupuesto contemporáneo. Son dinámicos adaptativos, pero complicados y costosos.

2. Según el periodo de tiempo

A corto plazo: Son los que se realizan para cubrir la planeación de la organización en el ciclo de actividades de un año. Este sistema se adapta a los países con economías inflacionarias.

A largo plazo: Este tipo de presupuestos corresponden a los planes de desarrollo que, generalmente, adoptan entidades del estado y empresas grandes.

3. Según el campo de aplicación en la empresa

De operación o económicos: Tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y, su contenido se resume en un Estado de Ganancias y Pérdidas. Entre estos presupuestos se pueden destacar:

Presupuestos de Ventas: Generalmente son preparados por meses, ubicación geográfica y productos.

Presupuestos de Producción: Comúnmente se expresan en unidades físicas. La información necesaria para preparar este presupuesto incluye tipos y capacidades de máquinas, cantidades económicas a producir y el stock de materiales.

Presupuesto de Compras: Es el presupuesto que prevee las compras de materias primas y/o mercaderías que se harán durante determinado periodo. Generalmente se hacen en unidades y costos.

Presupuesto de Costo-Producción: Algunas veces esta información se incluye en el presupuesto de producción. Al comparar el costo de producción con el precio de venta, muestra si los márgenes de utilidad son adecuados o los solicitados por los directores o accionistas.

Presupuesto de flujo de efectivo: Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todas los demás presupuestos hayan sido completados. El presupuesto de flujo muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.

Presupuesto Maestro: Este presupuesto incluye las principales actividades de la empresa. Conjunta y coordina todas las actividades de los otros presupuestos y puede ser concebido como el "presupuesto de presupuestos".

Financieros: En estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. Hay dos tipos: 1) el de Caja o Tesorería y 2) el de Capital o erogaciones capitalizables.

Presupuesto de Tesorería: Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por cortos periodos mensual o trimestralmente.

Presupuesto de erogaciones capitalizables: Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.

4. Según el sector de la economía en el cual se utilizan

Presupuesto del Sector Público: Son los que involucran los planes, políticas, programas, proyectos, estrategias y objetivos del Estado. Son el medio más efectivo de control del gasto público y en ellos se contempla las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones.

Presupuestos del Sector Privado: Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración.

Debido a la importancia de los presupuestos, todas las entidades requieren de una adecuada planificación presupuestaria, ya que forman parte de un medio económico, ya sean es sus diferentes aspectos administrativos y contables para así planear sus actividades.

Planificación Presupuestaria

Francisco Quisiguiña Calle (2006:Internet), dispone que la ejecución y administración del presupuesto se inicia con la revisión de los recursos a emplearse, se debe establecer la respetabilidad y compromiso de cada miembro del equipo de gerencia respecto a la contribución que se espera de la gestión, se revisarán criterios básicos de administración en general, resaltando el papel de la planificación en la consecución de los objetivos, se verá el proceso de planeamiento estratégico como base del negocio para llegar al propósito del mismo en mediano y corto plazo.

Los aspectos que deben manejarse por quienes tienen la responsabilidad de planificar en las empresas pueden ser:

a) La mecánica de la presupuestación

El manejo operativo, numérico y mecánico de los Presupuestos no puede ni debe tener errores, pues es la simple recolección, proceso y presentación de los resultados que se esperan en el período presupuestado; que consiste esencialmente en:

Diseñar los formatos e informes

Determinar los datos necesarios

Estructurar los métodos operativos para completar y desarrollar los procesos

b. Las técnicas de la presupuestación

Son aquellos métodos de desarrollo de la información para uso administrativo en el proceso de toma de decisiones, relacionados con las proyecciones, y que nos sirve para validar y respaldar las estimaciones. Entre estos tenemos:

Métodos para pronosticar ventas
Análisis de punto de equilibrio
Determinación de costos estándar
Presupuestación variable

Investigación de operaciones (ventas, producción, inventarios)

Determinación de la capacidad de producción

Presupuesto base cero

c. Fundamentos de la presupuestación

Son aspectos administrativos indispensables para una óptima ejecución de un sistema presupuestario. La participación, el conocimiento y el compromiso permiten la viabilidad de las estrategias y acciones que permitirán cumplir los objetivos. Cuando se reciben cifras que no tienen el respaldo y sustento de cómo y con qué recursos se lograrán, difícilmente estos tendrán la validez que el presupuesto exige.

Entre los fundamentos que facilitan la consecución de los presupuestos tenemos:

Compromiso de la administración

Sistema de comunicación efectiva

Sistema participativo

Estructura organizacional definida Expectativas realistas (objetivos y metas)

Asignación de recursos

Horizontes de los presupuestos

Referencias históricas (tendencias y comportamientos)

Flexibilidad de los presupuestos

Seguimiento y control

Contabilidad por responsabilidad

Marco para calcular costos

Nota: Según las necesidades de tu empresa, tus rubros pueden variar ligeramente. Esto debería ofrecerte algunas directrices.

TABLA 1. Cálculo de costos de operaciones

MATERIALES	TIPO	UNIDAD	CANTIDAD	TOTAL
Obra Gruesa				
Equipamiento				
Urbanización				
COSTO TOTAL				

Una vez que has hecho tus cálculos, puede que desees asignar un porcentaje de los distintos rubros a departamentos o proyectos específicos. Esto es una práctica aceptable.

TABLA 2. Cálculo de gastos administrativos

GASTOS	AÑO
Remuneraciones	
Consumo telefónico	
Impuesto a la Renta	
15% P.T.	
Consumo Internet	
Gastos de Personal	
Mantenimientos de Activos Fijos	
Gastos de Guardianía	
TOTAL GASTOS MENSUALES.	

Marco conceptual de la variable dependiente

Finanzas

Iván Thompsom (2008:Internet), nos señala a la que el término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero.

Por ello, e indistintamente la profesión u ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición de la palabra finanzas, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

Pero para **Simón Andrade (2008:Internet)**, la palabra finanzas significa: 1) "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.", y 2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros".

Las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz y eficiente del dinero a través del tiempo por parte de un individuo, empresa, organización o entidad del Estado.

Teniendo en cuenta lo descrito anteriormente, encontramos que el término finanzas incluye los siguientes elementos básicos que debemos tomar en cuenta:

1. Es una rama de la economía. Recordemos que una de las definiciones de economía es: "La recta y prudente administración de los recursos escasos de una sociedad, familia o individuo, con la finalidad de satisfacer sus necesidades en lo material. Dentro de ese contexto, las finanzas se enfocan en los recursos económicos (efectivo).
2. Estudia la obtención y uso eficaz del efectivo, de esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de 1) cuánto gastar, 2) cuánto ahorrar, 3) cuánto prestar, 4) cuánto invertir, 5) qué decisión tomar.

Como una parte importante de las finanzas se puede encontrar la gestión financiera.

Gestión Financiera

José Manuel Farfán (2003:Internet), relata que la expresión "gestión financiera" hace referencia de forma genérica al "efectivo" en sus diversas modalidades. Si a esta primera idea se le agrega la idea de que es prácticamente el único medio de utilizar los recursos futuros en el presente a través del crédito, se habrán configurado los rasgos fundamentales de esta gestión, por lo menos desde la óptica del responsable de las finanzas de una empresa.

La gestión financiera constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiamiento (operaciones activas-pasivas).

Hasta el momento se han producido grandes cambios en el concepto de la gestión financiera:

a) Aumento de liquidez del sistema financiero, complementado con la existencia de una competencia bancaria, donde se comienza a valorar la calidad y la importancia de los servicios que prestan las Instituciones Financieras.

b) Aparición de los índices de referencia del mercado interbancario, para establecer los costos financieros.

c) Proliferación de instrumentos financieros.

d) Concepto de gestión financiera eficiente. Entre ellos destaca la gestión de la posición de tesorería en fecha-valor y el concepto de tesorería como centro de beneficio.

e) Incorporación de la gestión de riesgos financieros (tipo de cambio y tipo de interés), como una nueva función de la gestión financiera.

f) Tendencia a la desintermediación (menos agentes en el proceso inversión-financiación), este proceso unido a la globalización y a la desregulación de los Mercados Financieros, está produciendo un aumento de las fuentes de financiamientos y una reducción del costo de las fuentes antes mencionadas.

Esto conlleva a que la gestión económica-financiera de cualquier agente económico, tome en consideración la asignación de recursos en la economía y la vertiente financiera se preocupe de las transacciones, por ello se da el análisis financiero.

Análisis financieros

Jorge Mosto (s/f:17-18), n o s d i c e q u e las personas; tanto naturales como jurídicas, que tienen relación o pretenden tenerla con una empresa, desean conocer la situación de ella. En efecto, la gerencia, necesita conocer dicha información que les permitirá saber si la dirección que se ha tomado es la adecuada o si es necesario hacer cambios, por otro lado los inversionistas quieren saber cómo se está manejando su inversión y si se justifica invertir más dinero en la empresa.

Lo relevante del análisis financiero es algo que no permite ponderación, pues es necesario tanto al personal interno de la empresa, como a entes externos, incluyendo dentro de estos al estado. Para analizar esta información se utiliza indicadores financieros.

Indicadores financieros

El responsable de las finanzas cuenta con herramientas financieras llamadas razones o indicadores, que s o n la forma más práctica de analizar los estados financieros. Se le conoce con el nombre de razón al resultado de establecer la relación numérica entre dos variables, las cuales provienen de cuentas del balance general o del estado de resultados.

El financiero utiliza el análisis por medio de las razones o indicadores para señalar los puntos fuertes o débiles de una empresa, determinando la tendencia que se obtiene de los diferentes rubros de los estados financieros, con el fin de tomar decisiones que permitan corregir las desviaciones financieras que se están saliendo de los pronósticos realizados al momento de hacer la planeación de la compañía.

El Presidente financiero puede establecer relaciones con las cuentas, tanto del balance general o estado resultados y al mismo tiempo combinar estos dos estados financieros por medio de un indicador, con el fin de obtener información indispensable.

Tal es el caso de determinar la rentabilidad del activo o rendimiento del patrimonio.

Clasificación de las razones o indicadores financieros.

La clasificación se ha realizado después de analizar las diferentes relaciones que pueden existir entre las cuentas del balance general y/o el estado de resultados, logrando hacer un análisis global de la situación financiera de la empresa y realizar un dictamen por parte del financiero que contribuya al mejoramiento continuo de los resultados económicos de la empresa.

Hay que exaltar que en el área financiera también se tiene en cuenta que el objetivo no es el uso excesivo o el uso de la mayor cantidad de indicadores, sino calidad en la aplicación de los mismos, esto quiere decir que un buen analista financiero con una aplicación correcta de indicadores, puede dar un veredicto real sobre lo que está afectando el crecimiento sostenido de la compañía y porque no se logra maximizar el valor de la empresa en el mercado.

Los indicadores utilizados son:

Indicadores de Liquidez

Este indicador tiene como objetivo medir la capacidad de la empresa para el pago de sus obligaciones a corto y largo plazo, determinar el nivel de endeudamiento, el peso de los gastos financieros en el estado de resultado y el nivel de apalancamiento financiero que tiene la compañía.

Indicadores de Endeudamiento

Estos indican el nivel de financiamiento que tiene la empresa, determinando en que porcentaje participan los acreedores dentro del sistema de financiamiento, así mismo ayudan a medir el riesgo que toman los acreedores, los directores y arroja información importante acerca de los ajustes que se deben hacer para lograr que el margen de rentabilidad no se perjudique por el alto endeudamiento que tenga la empresa.

Indicadores de Actividad

Estos indicadores son llamados de rotación, contribuyen a medir la eficiencia que tiene la empresa en la utilización de sus activos, se usa un análisis dinámico comparando las cuentas de balance (estáticas) y las cuentas de resultados (dinámicas).

Este indicador es indispensable para identificar los activos improductivos y enfocarlos al logro de los objetivos financieros de la empresa.

Indicadores de Rendimiento

Los indicadores de rendimiento o conocidos también de rentabilidad, se usan para medir la efectividad que tiene la administración en el manejo de los costos y gastos, buscando que el margen de contribución sea alto y obtener así un margen neto de utilidad rentable para la empresa.

Para realizar dichos indicadores se requiere de información financiera la misma que debe ser veraz y oportuna.

Información Financiera

Miguel Moreno de León (2009:Internet), nos indica que según su criterio, los accionistas y gerentes de negocios deben tener información financiera actualizada para la toma de decisiones correctas sobre sus futuras operaciones. La información financiera de un negocio se encuentra registrada en las cuentas del mayor. Sin embargo, las transacciones que ocurren durante el período fiscal alteran los saldos de estas cuentas. Los cambios deben reportarse periódicamente en los estados financieros.

En el mundo complicado de los negocios, en la actualidad caracterizado por el proceso de globalización en las empresas, la información financiera cumple un rol importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

La contabilidad es una disciplina del conocimiento que permite preparar información de carácter general sobre la entidad económica. La misma que es mostrada por los estados financieros.

La expresión “estados financieros” comprende balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujo de efectivo, notas, otros estados y anexos explicativos, que se identifican como parte de los estados financieros.

Las características fundamentales que debe tener la información financiera son utilidad y veracidad.

La utilidad, como característica de la información financiera, muestra como cualidad adecuar ésta al propósito de los usuarios, entre los que se encuentran los accionistas, los inversionistas, los colaboradores, los proveedores, los acreedores, el gobierno y, en general, la sociedad.

La veracidad de los estados financieros refleja la confiabilidad de lo que sucede en la empresa.

Para obtener dicha información financiera se requiere de documentación fuente la misma que dará origen a los cuatro estados financieros.

Documentos fuentes

Los documentos son respaldos, garantías, testimonio, prueba de un hecho o suceso, estos se utilizan tanto en entidades públicas como privadas.

Documentos fuente pueden ser un formato establecido o creado por la empresa, así también videos, fotos, etc.

Estos documentos deben ser archivados de manera correcta y que tengan un orden secuencial basándose en las necesidades de la empresa

Como por ejemplo:

Archivar en una carpeta gastos administrativos y en otra carpeta archivar compras de materiales.

Las facturas de compras se deben ordenar por nombre de proveedor para poder realizar los pagos.

Las retenciones de proveedores en orden ascendente.

Las facturas de ventas la primera copia archivar por cierre de caja diario, la segunda copia en forma ascendente para revisión del Servicio de Rentas Internas.

Numerar las carpetas de acuerdo a su naturaleza para una mejor localización.

Las retenciones de clientes en orden de llegada para chequear a fin de mes con el reporte.

Las importaciones por orden de llegada.

Las declaraciones y pago de impuestos separados por meses.

Crear carpetas individuales por cada trabajador para adjuntar sus documentos, el contrato, la afiliación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, los roles y beneficios que reciba, así también los llamados de atención, etc.

Clasificar la información de certificador y pagos por entidades como son:

Servicio de Renta Internas, Ministerio de Ambiente, Ministerio de Agricultura, Ganadería, Apicultura y Piscicultura etc.

La información debe extraer los datos iniciales de sus diferentes fuentes de origen de forma variada y extensa.

Para realizar un análisis financiero se requiere tener los estados financieros, por ello se detalla a continuación la importancia de los mismos.

Estados Financieros

1. Balance General.
2. Estado de Resultado
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo

1. Balance General

Es un documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un determinado tiempo. Consta de tres partes: activo, pasivo y patrimonio.

El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras que el pasivo detalla su origen financiero. La legislación exige que este documento sea fiel reflejo del estado patrimonial de la empresa.

El activo suele subdividirse en inmovilizado y activo circulante. El primero se refiere a los bienes muebles e inmuebles que conforman la estructura física de la empresa, y el segundo se refiere a la tesorería, los derechos de cobro y el stock de mercadería.

En el pasivo se distingue entre recursos propios, pasivo a largo plazo y pasivo circulante. Los primeros son los fondos de la sociedad (capital social, reservas); el pasivo a largo plazo lo constituyen las deudas a largo plazo (obligaciones bancarias), y el pasivo circulante son capitales ajenos a corto plazo (crédito comercial, deudas a corto).

Existen diversos tipos de balance según el momento y la finalidad. Es el estado básico que refleja la situación financiera de una empresa, a un periodo determinado, elaborado de acuerdo con los principios básicos de contabilidad gubernamental que incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

2. Estado de resultados

Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos en un periodo determinado.

3. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio tiene como objetivo mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un lapso determinado. Además de mostrar esas variaciones busca explicar y analizar cada una de ellas, sus causas y consecuencias de las finanzas de la empresa.

Para la empresa es primordial conocer el motivo del comportamiento de su patrimonio en un año determinado.

Con este análisis se puede detectar un sin número de situaciones negativas o a favor que pueden servir de base para tomar decisiones o hacer ajustes y cambios, así como también para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas en el comportamiento del patrimonio.

4. Estado de flujos de efectivo (EFE).

Movimiento de cierta variable en el interior del sistema económico. Las variables de flujo, muestran la existencia de una corriente económica y se caracterizan por una dimensión temporal; se reflejan de manera necesaria en cantidades medidas durante un periodo, como por ejemplo, el consumo, la inversión, la producción, etc. Los flujos se relacionan en forma estrecha con los fondos, pues los unos proceden de los otros.

Se entiende por EFE al estado financiero básico que refleja los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), es decir, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

El EFE ofrece al directorio la facilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras de la empresa en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación. De esta forma se convierte en una herramienta muy relevante en la administración del efectivo, el control del capital y en el uso eficiente de los recursos.

Figura 2 Superordinación conceptual

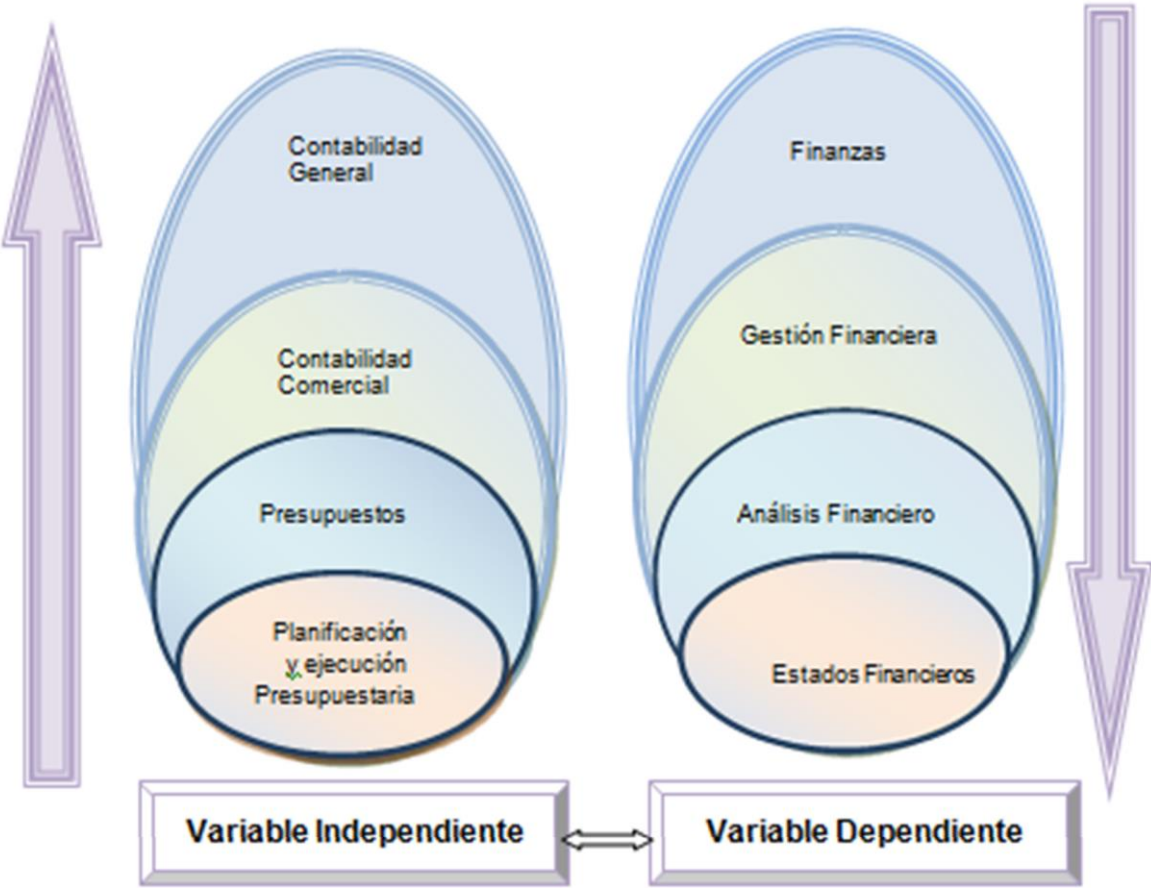
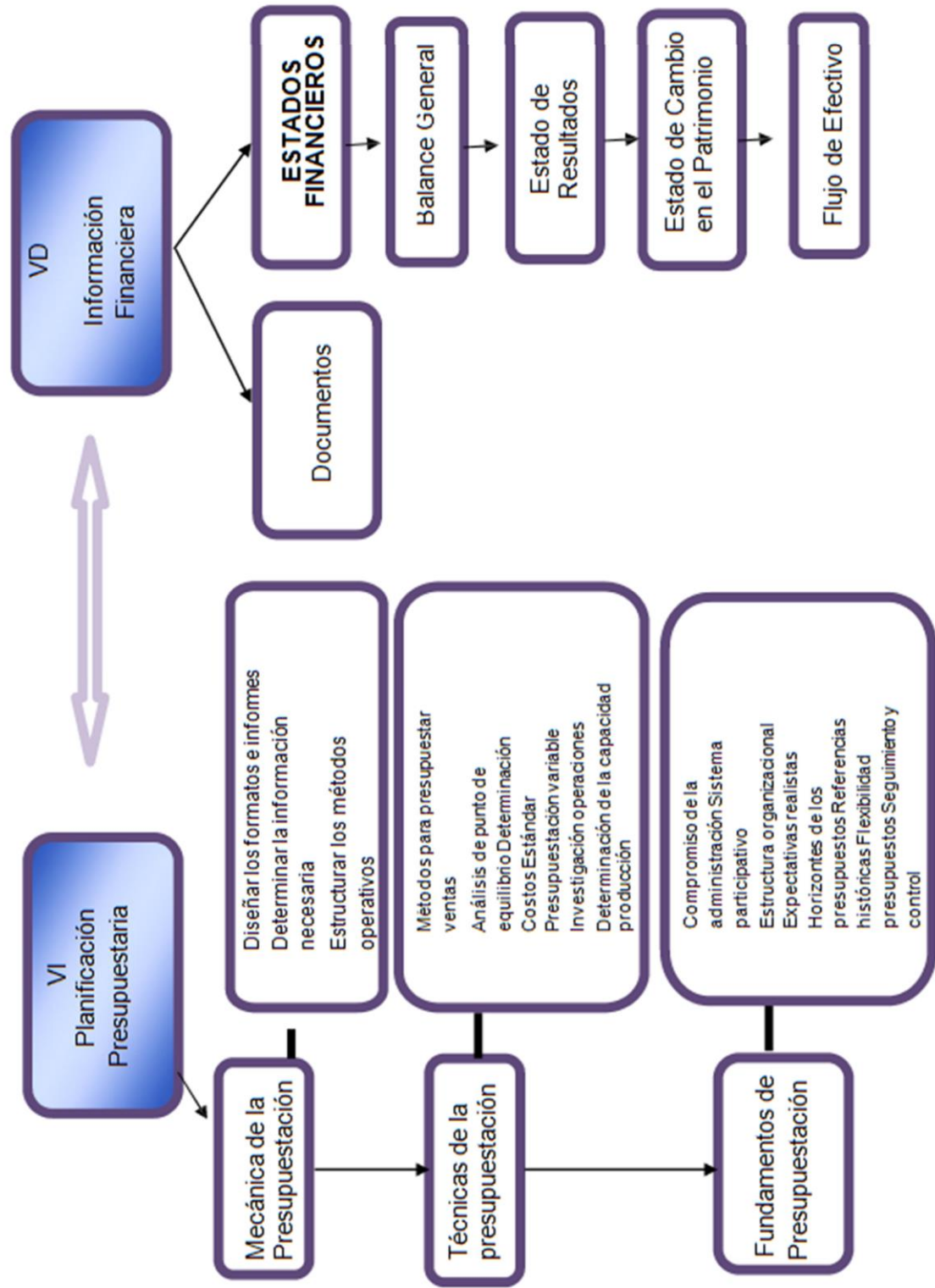


FIGURA 3. Subordinación conceptual



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Concepto

M. Eyssautier de la Mora (2006:internet) Indica que es un conjunto de procedimientos o métodos racionales utilizados para alcanzar una serie de objetivos que rigen una investigación y también puede definirse como el estudio o elección de un método para un determinado objetivo.

Método

Concepto

Es el procedimiento utilizado para llegar a un fin, basado en la observación y la experimentación, la recopilación de datos, la comprobación de las hipótesis de partida.

Modalidad de la investigación

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, porque los datos resultantes pueden ser medidos a través de la estadística descriptiva, para este trabajo la información será recopilada por medio de la investigación de campo y bibliográfica-documental.

De campo

De esta forma se puede conocer lo que acontece en Corporación Celeste, haciendo partícipes a sus colaboradores, esto a través de la observación para encontrar el problema a la inadecuada ejecución presupuestaria, y así dar una alternativa de solución.

Bibliografía-Documental

Esta modalidad aporta mucho al trabajo de investigación porque es concerniente a los estados financieros. De esta manera se logrará un análisis profundo para dar soluciones aplicables para la correcta ejecución presupuestaria de Corporación Celeste.

Tipos de investigación

Descriptiva

Uno de los objetivos principales de la investigación es seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases.

La investigación descriptiva es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares por los que recién empiezan en la actividad investigativa.

Ejemplos de temas de investigación descriptiva:

- Estudio de carácter diagnóstico
- Diseño de guías, modelos, productos, prototipos, etcétera
- Estudio de mercado
- Estudios orientados a la descripción o identificación de rasgos o características de un objeto de estudio.

Explicativa o Causal

Esta nos ayuda a solucionar problemas, a ver las causas, antecedentes y consecuencias que existen en el flujo de efectivo y todo lo relacionado con el movimiento de la empresa.

La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o el contraste de leyes o principios científicos.

Correlacional

La investigación correlacional es factible en nuestro trabajo ya que se está estudiando la Ejecución Presupuestaria y su Incidencia en los Estados Financieros.

Población y muestra

Población

La población de este estudio la compone todo el personal de Corporación Celeste, que está conformado por 256 personas, quienes están divididas por departamentos como: administrativo, financiero, contraloría, contable, gerentes y técnicos de campo.

Muestra

En este trabajo de investigación se calculó la muestra a través de la fórmula recomendada por el CIENES, puesto que se conoce toda la población y las variables de estudio son cualitativas.

$$n = \frac{Z^2 QPN}{(N-1)E^2 + Z^2 PQ}$$

Determinación de la muestra:

Simbología

N = Población

P = Probabilidad de ocurrencia.

Q = Probabilidad de no ocurrencia

E = Error de muestreo

Z = Nivel de Confianza

Datos:

N = 256

P = 0.5

Q = 0.5

Z = 1.96 nivel de confianza 95%

E = 5%

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 256}{(256 - 1)0.05^2 + (1.96^2 * 0.5 * 0.5)}$$

$$n = 153.6 \approx 154$$

Se obtuvo una muestra de 154 personas.

La población y muestra obtenida se representa en la siguiente tabla:

TABLA 3. Descripción de la población y muestra de Corporación Celeste

DEPARTAMENTOS	DENOMINACIÓN	POBLACIÓN		MUESTRA	
		F	%	F	%
Administrativo	Gerente-asistentes	6	2.34	4	2.60
Contable	Contadores y asistentes	7	2.73	5	3.25
Supervisión	Jefes departamentales administrativos y asistentes	30	11.72	20	12.99
Técnicos de Campo	Director de obra, Residentes, fiscalizadores, asistentes, compradores, urbanismo, etc	213	83.21	125	81.17
TOTAL		256	100	154	100

La muestra fue elegida según el proceso de números aleatorios.

Operacionalización de las variables

Operacionalización de la Variable Independiente: Ejecución Presupuestaria

TABLA 4. Ejecución Presupuestaria

CONCEPTUALIZACION DE LAS VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
EJECUCION PRESUPUESTARIA Actividad dirigida a la administración de los ingresos y gastos previstos en el presupuesto para un período determinado por lo general anual.	Cumplimiento de Objetivos Cumplimiento de las metas	Cumplimiento de objetivos específicos Cumplimiento de metas específicas	Observación <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Entrevista

Operacionalización de la Variable Dependiente: Estados Financieros

TABLA 5. Estados Financieros

CONCEPTUALIZACION DE LAS VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
ESTADOS FINANCIEROS Es el estado final de la empresa durante un periodo determinado, donde se ven reflejadas las transacciones contables, obteniendo una información confiable y veraz.	Rentabilidad Utilidades	Estado de resultados Estado de pérdida y ganancias	Saldos de cuentas en unidades de dólares

Técnicas e instrumentos de la investigación

Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas que los objetivos e hipótesis de investigación requieren, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes puntos:

Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados. Los sujetos a ser investigados son: el departamento de gerencia administrativa, el mismo que tiene la misión de controlar el proceso del presupuesto y sus variaciones; el departamento contable, encargado de registrar las transacciones que originan los gastos y los ingresos de la empresa; y los departamentos técnicos; que son los que ejecutan y presupuestan todas las ordenes de trabajo que son destinadas para cada proyecto.

Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información: la investigación cuenta con una encuesta.

Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación: para ejecutar las encuestas se desarrolló dos cuestionarios.

Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

TABLA 6. Recolección de Información

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTOS
Encuesta	Cómo?: Método Inductivo A Quién?: Al personal del departamento de gerencia administrativa, contable, y técnico de campo. Dónde?: Corporación Celeste Cuándo?: Mes de Febrero del 2014.

Plan de procesamiento de información

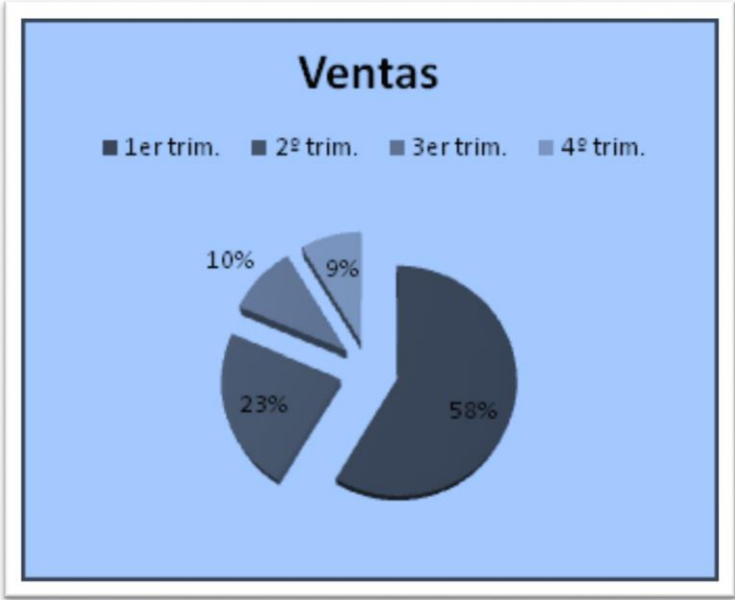
1. Revisión crítica de la información recopilada; es decir borrar información defectuosa, contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
2. Repetición de la recopilación, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
3. Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

TABLA 7. Tabulación de resultados

No	PREGUNTA	SI	NO	MUY BUENA	BUENA	REGULAR	PORCENTAJE	OBSERVACIONES

La presente tabla se utilizará para tabular la información obtenida y para que el manejo de la información sea más fácil; además el estudio estadístico de los datos obtenidos se lo ejecutará con EXCEL versión 2010 para que su presentación y lectura sea fácil de entender. Los resultados obtenidos se representarán en el gráfico como se lo muestra a continuación.

FIGURA 5. Representación gráfica de las encuestas



Plan de Análisis e interpretación de resultados

1. Análisis de los resultados estadísticos, exaltando tendencias o relaciones fundamentales acorde con los objetivos e hipótesis.
2. Interpretación de los resultados, considerando el marco teórico, en el aspecto respectivo.
3. Comprobación de hipótesis, para la comprobación de la misma se utilizará el método chi-cuadrado, éste se aplica cuando las variables investigadas son cualitativas.
4. Determinación de conclusiones y recomendaciones.

TABLA 8. Establecimiento de conclusiones y recomendaciones

Objetivos Específicos	Conclusiones	Recomendaciones
Definir antecedentes investigativos de la planificación y ejecución presupuestaria.		
Diagnosticar el estado de la ejecución presupuestaria desde el 2.011 al 2.013		
Diseñar un procedimiento que garantice el cumplimiento de la política sobre el control de la ejecución presupuestaria de la empresa Corporación Celeste.		

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Análisis de los resultados

Analizar los resultados significa: describir, interpretar y discutir los datos numéricos o gráficos que se disponen en los cuadros estadísticos resultantes del proceso de datos.

El análisis se realizó considerando los contenidos del marco teórico y en relación con los objetivos, las variables e indicadores de la investigación.

El análisis se efectuó aplicando la estadística descriptiva que permitió una interpretación cualitativa.

Dicho análisis, fue realizado en el programa EXCEL versión 2010, que permitió elaborar un cuadro, con sus respectivas divisiones por cada pregunta del cuestionario aplicado; y de esta manera analizar e interpretar los resultados encontrados.

A fin de recolectar la información necesaria para el presente trabajo de investigación, se utilizó como técnica la encuesta a través de cuestionarios; por medio de éste, se obtuvo la indagación pertinente para el análisis.

Con la finalidad de determinar las necesidades de la implementación de un sistema de control de ejecución presupuestaria, que permita un adecuado gasto que no repercuta negativamente a los estados financieros y la rentabilidad de Corporación Celeste.

El análisis de las encuestas fueron aplicadas, a todos los que conforman el personal del departamento administrativo, contable, y a los departamentos técnicos.

1. ¿Considera ud. que la empresa cuenta con una adecuada planificación presupuestaria para cumplir con los objetivos de la misma?

TABLA N. 09 PLANIFICACION PRESUPUESTARIA

ALTERNATIVA	Nº ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Si	17	30%
No	40	70%
TOTAL	57	100%

FIGURA 5.



Esto nos llama la atención ya que si la empresa no tiene una adecuada planificación presupuestaria para que pueda cumplirse los objetivos para lo cual fue creada, puede repercutir en la rentabilidad real y proyectada de la misma.

2. Califique el conocimiento que posee el colaborador respecto a la planificación presupuestaria, su incidencia y su ejecución

TABLA N. 10 CONOCIMIENTO DE PLANIFICACION PRESUPUESTARIA

ALTERNATIVA	N° ENCUESTADOS	PORCENTAJE
EXCELENTE	11	19%
BUENO	22	39%
MALO	24	42%
TOTAL	57	100%

FIGURA 6.



Los resultados obtenidos permiten determinar que mientras no se capacite al personal y estén con pleno conocimiento de la repercusión del presupuesto y su ejecución en la rentabilidad de la empresa, no será posible su correcta ejecución y control, perjudicando los estados financieros de Ciudad Celeste.

3. ¿En qué medida se cumple el presupuesto?

TABLA N. 11 CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO

ALTERNATIVA	Nº ENCUESTADOS	PORCENTAJE
100%	7	12%
75%	18	32%
50%	20	35%
25%	12	21%
TOTAL	57	100%

FIGURA 7.



Esto demuestra notablemente que el presupuesto no se está ejecutando a su cabalidad, por ende necesitamos cumplirlo al 100% y para ello debemos controlar ese cumplimiento, evitando gastos no presupuestados y así no se vea afectada la rentabilidad y el desarrollo de la empresa.

4. ¿Ha tenido problemas para elaborar el presupuesto de su área?

TABLA N. 12 PROBLEMAS PARA ELABORAR EL PRESUPUESTO

ALTERNATIVA	N° ENCUESTADOS	PORCENTAJE
MUY FRECUENTE	27	47%
FRECUENTE	20	35%
POCO FRECUENTE	10	18%
TOTAL	57	100%

FIGURA 8.



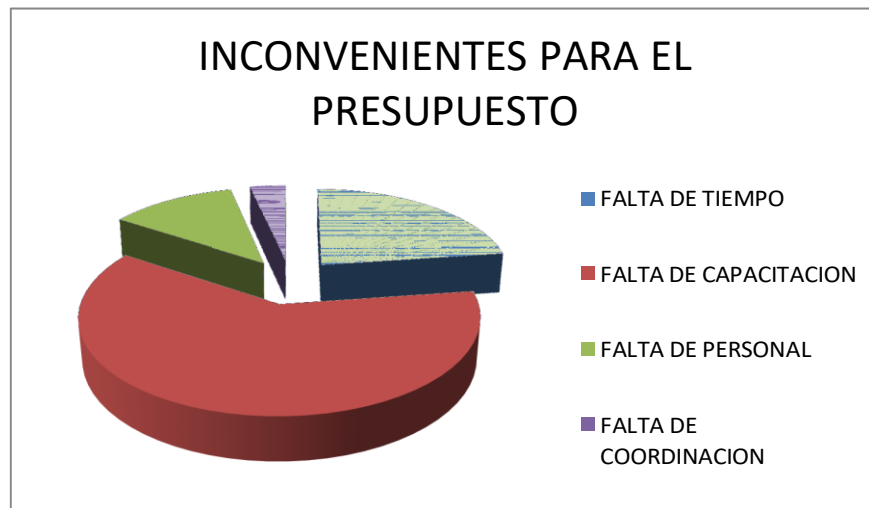
Con estos resultados podemos deducir que los colaboradores presentan problemas para realizar su presupuesto del departamento. Es decir, que desde aquí empiezan los inconvenientes al momento de asignar los recursos monetarios, para la ejecución de actividades, pero esto radica en la falta de capacitación sobre el tema.

5. ¿Qué tipo de inconvenientes ha tenido para la elaboración del presupuesto en su área?

TABLA N. 13 INCONVENIENTES PARA ELABORAR EL PRESUPUESTO

ALTERNATIVA	N° ENCUESTADOS	PORCENTAJE
FALTA DE TIEMPO	13	23%
FALTA DE CAPACITACION	35	61%
FALTA DE PERSONAL	7	12%
FALTA DE COORDINACION	2	4%
TOTAL	57	100%

FIGURA 9.



Con los resultados podemos interpretar que es conveniente coordinar mejor el tiempo con el personal de las diferentes áreas o departamentos de la empresa. Es decir, debe haber una mejor distribución de responsabilidades del personal y como punto principal e indispensable una capacitación a fondo de todo lo que tiene que ver con el presupuesto, su incidencia y su ejecución.

6. ¿Existe algún procedimiento que regule la ejecución del presupuesto?

TABLA N. 14 PROCEDIMIENTOS PARA EJECUCION PRESUPUESTARIA

ALTERNATIVA	Nº ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	13	23%
NO	35	61%
NO SE	9	16%
TOTAL	57	100%

FIGURA 10.



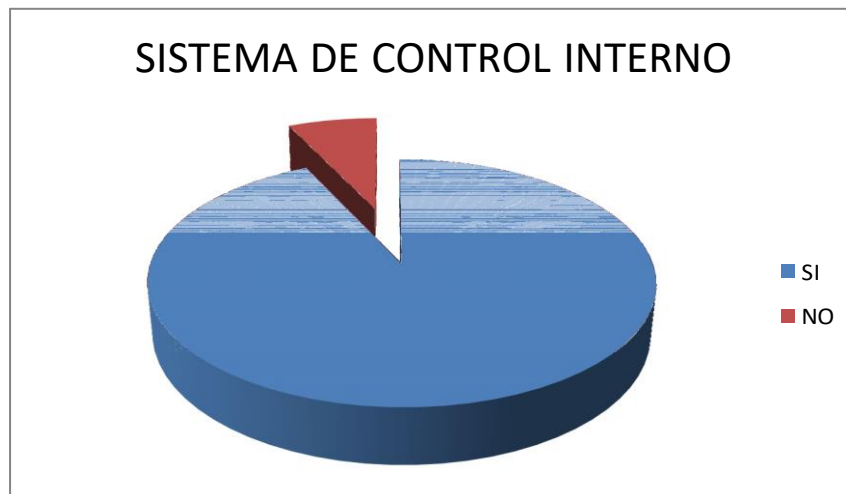
Por consiguiente, como es evidente según los resultados, al no contar con un procedimiento que regule la ejecución presupuestaria, no se cumplirá con la misma, por ende se seguirá incurriendo en gastos no presupuestados afectando los estados financieros.

7. ¿Considera ud. que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita regular y ejecutar de manera correcta al presupuesto?

TABLA N. 15 SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EJECUCION PRESUPUESTARIA

ALTERNATIVA	N° ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	53	93%
NO	4	7%
TOTAL	57	100%

FIGURA 11.



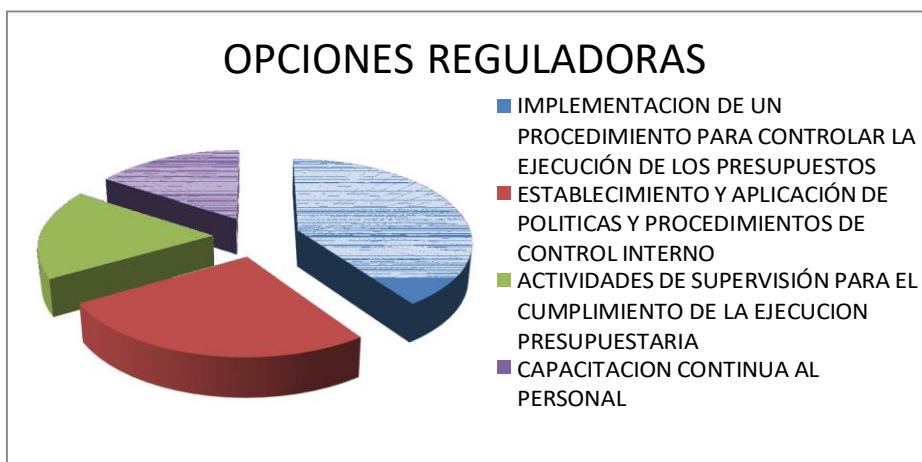
Considerando los resultados, Ciudad Celeste debería establecer un sistema de control interno, que garantice y asegure el cumplimiento de la ejecución del presupuesto elaborado anualmente.

8. ¿Cuál de estas opciones contribuirá con el control de la ejecución presupuestaria en Ciudad Celeste?

TABLA N. 16 OPCIONES PARA REGULAR LA EJECUCION PRESUPUESTARIA

ALTERNATIVA	N° ENCUESTADOS	PORCENTAJE
IMPLEMENTACION DE UN PROCEDIMIENTO PARA CONTROLAR LA EJECUCIÓN DE LOS PRESUPUESTOS	23	40%
ESTABLECIMIENTO Y APLICACIÓN DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO	15	26%
CAPACITACION CONTINUA AL PERSONAL	10	18%
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA	9	16%
TOTAL	57	100%

FIGURA 12.



Según las respuestas que se reflejan en esta encuesta, es importante la implementación de un procedimiento para controlar y garantizar la ejecución presupuestaria, así como también un ente que controle la misma, pero para esto es necesaria la capacitación del personal que maneja diariamente su presupuesto departamental.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Por medio del trabajo de investigación realizado, se puede concluir que Corporación Celeste, dedicada a dotar de viviendas para el bienestar de los ciudadanos, ubicada en Samborondón, presenta las siguientes conclusiones.

La planificación presupuestaria que utiliza la empresa, permite tener una guía de lo que vamos a gastar durante el año, así como también de lo que vamos a tener como ingresos de nuestras ventas, dándonos una idea de lo que nuestros informes financieros van a arrojar en sus saldos, divididos por departamentos o áreas, esto se refleja en las encuestas realizadas a los colaboradores de la empresa, pero la falta de control en su ejecución repercute en los mismos, ya que no se está cumpliendo a cabalidad con el presupuesto anual, es decir que aunque la empresa presupueste sus gastos y sus ingresos, esto no se está cumpliendo en un 100% impidiendo tomar decisiones veraces, confiables y que no perjudiquen la rentabilidad de la empresa, ya que los saldos que estamos proyectando tener, no se están dando, debido a la falta de un procedimiento que regule y controle el cumplimiento de la ejecución del mismo de manera independiente, tanto por rubros de gastos como por departamento o área.

Otro punto importante, es que dicha asignación de presupuestos, no permite el cumplimiento de los objetivos que propone la empresa según lo que estima tener en su rentabilidad.

El personal de Ciudad Celeste no posee la suficiente experiencia ni está dotado de conocimientos en la elaboración de presupuestos ni en su ejecución, puesto que los mismos son asignados por la gerencia en base a sus criterios o estadísticas, lo que ocasiona que dichos recursos no satisfagan las necesidades o no se apegue a la realidad de cada departamento.

Por las respuestas obtenidas de los encuestados, la empresa no cuenta con un procedimiento que facilite o controle la gestión ni la ejecución presupuestaria, siendo esto un impedimento para su cumplimiento.

Existe un procedimiento para la elaboración del presupuesto, pero el problema radica en que los mismos, no son utilizados por los empleados, debido a que no son difundidos ni aplicados por todos los colaboradores. Este particular hecho, manifiestan que es por la falta de tiempo y coordinación; por parte de los funcionarios responsables de cada departamento y la parte administrativa; lo que, provoca un inadecuado manejo de los recursos, y a su vez la errónea asignación de estos; proporcionando una información financiera proyectada incorrecta. Además, no cuentan con personal capacitado para las diversas áreas, y el software utilizado para el manejo de la contabilidad, del flujo real o comparativo y el presupuesto no es el adecuado para su control; lo que, ocasiona pérdida de tiempo y a su vez, la falta de ejecución.

Corporación Celeste, no posee un sistema de control de ejecución de presupuestos que faciliten y ayuden a la gestión de la planificación presupuestaria y su ejecución, provocando que los procesos en cada departamento, se realicen de manera empírica y tratando de ajustarse a las necesidades que se presentan. Esto, burocratiza las actividades a ejecutarse por falta de compromiso de los responsables a las disposiciones emitidas y la falta de compromiso e importancia que se le da a la ejecución del presupuesto.

Recomendaciones

Una vez determinada las falencias en la planificación y ejecución presupuestaria como en los estados financieros se puede recomendar lo siguiente:

Implementar funciones y responsabilidades a cada departamento; además, establecer la autoridad y la responsabilidad para cada persona. Esta definición de responsabilidad en cada área permite solicitar el informe de los requerimientos para cada gasto a ejecutarse. Para ello, debe considerarse: número de empleados por departamento, transporte, capacitación, uniformes, viáticos, alimentación, útiles de oficina, equipos de oficina, seguro salud, etc. Y una vez realizado el informe, cada departamento; se encargará de la asignación de recursos a cada rubro, tomando en cuenta futuros imprevistos.

Es necesario desarrollar un presupuesto, que contemple con todas las actividades de la empresa, con el propósito de demostrar los modelos que se pueden emplear en una planificación y control de flujos financieros.

Implementar un departamento de gestión presupuestaria especializado en la creación y ejecución de presupuestos que sirva como guía para la elaboración técnica y viable del mismo, en base a los parámetros que se establecerán a lo largo de la presente investigación. Y que sus funciones y responsabilidades sean asignadas de forma escrita.

Este departamento hará un consolidado de todos los departamentos y la asignación de cada rubro, así como también llevará el control de la ejecución, la revisión de los gastos y su aprobación según el presupuesto y los informes comparativos con sus comentarios, sobre las variaciones entre lo real y lo presupuestado.

Proporcionar capacitación continua y permanente al personal, en aspectos relacionados a sus actividades. Por otra parte la asignación de tareas en cada una de sus áreas, especialmente a los empleados que conforman el Departamento Contable y Administrativos, por ser el eje vertebral de la empresa en el manejo de los recursos económicos.

Para cumplir con lo señalado se realizará una evaluación de la formación y experiencia de cada uno de ellos, conociendo así sus capacidades y competencias para de esta manera potenciarlas. Dichas capacitaciones, permitirán que el personal se desempeñe adecuadamente en su nueva responsabilidad. Así mismo, para los departamentos técnicos refuercen y optimicen el tiempo en la ejecución de proyectos, garantizando el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Entre estos, está brindar un buen servicio a la sociedad, para mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios.

Crear e implementar un sistema de control de presupuestos para de esta manera proporcionar a la administración una ágil, segura, y cómoda asignación de los recursos económicos para cada departamento, con la finalidad de ser más equitativos en la distribución de los presupuestos, logrando de esta manera optimizar la ejecución de los presupuestos.

Un sistema de control debería medir decisiones correctas, es importante que los objetivos establecidos en el proceso de planeación sean relevantes para el propósito de la empresa. Esto significa que los controles deberían medir el desempeño en las áreas de resultados claves. En otras palabras, les deberían destacar los logros importantes. Los controles también deberían señalar las desviaciones a un costo mínimo, y sus beneficios superiores a los costos. También se requiere que los controles sean suficientemente sencillos para que puedan comprenderse, mostrar de una manera oportuna desviaciones en relación con los estándares para que puedan iniciarse acciones correctivas antes de que se conviertan en grandes problemas.

CAPÍTULO V

LA PROPUESTA

Título

Desarrollo de un procedimiento de control que garantice la ejecución presupuestaria para la empresa Corporación Celeste Corpacel S.A.

Justificación

Tomando en cuenta los resultados obtenidos de las encuestas, en efecto es imprescindible la implementación de un sistema de control para elaborar presupuestos, pero sobretodo, la implementación de un procedimiento de control para el cumplimiento de la ejecución presupuestaria, visto que hay un desconocimiento de la temática, y todos coinciden en la necesidad de tener una herramienta que permita mitigar el mal uso de los recursos financieros.

Ésta es la manera más adecuada para que Ciudad Celeste pueda tomar mejores decisiones, la rentabilidad mejore, los estados financieros no se vean afectados de manera negativa, conozca como canalizar sus recursos, para así satisfacer las necesidades de cada uno de los departamentos, sin perjudicar la información proyectada que se muestra a directores.

Evitará las pérdidas de tiempo y recursos innecesarios, aportando con soluciones prácticas y accequibles. Además, permite el desarrollo armónico de las actividades y tomar decisiones oportunas.

La planificación presupuestaria es parte fundamental de la empresa, ya que abarca toda la organización, sirve como medio de comunicación, y está diseñado para hacer frente a las necesidades, pero esto no se lograría si no se cumple su ejecución.

La aplicación de este sistema le permitirá a la institución contar con un conjunto de reglas y parámetros que faciliten la toma de decisiones en la administración. Además servirá para demostrar que su implementación mejorará su administración.

Cabe recalcar que lo más importante o relevante de la puesta en marcha de esta propuesta es que se evitará incurrir en gastos no presupuestados, evitando que la rentabilidad proyectada en base al presupuesto creado al inicio del año, no se vea perjudicada y que no se tomen decisiones, que luego se verán en la necesidad de cambiarla.

Fundamentación

El marco conceptual facilitado en los capítulos anteriores sobre la importancia del cumplimiento de la ejecución presupuestaria, que permita un mejor manejo de los recursos financieros, y la aplicación de la misma; son un proceso que se confabulan con el fin de mejorar la estabilidad económica de la organización, por medio de cambios a establecerse en cuanto a controles existentes durante la ejecución de gastos e ingresos, a más de hacer énfasis en el manejo adecuado de los recursos humanos, económicos y financieros. Con la finalidad de optimizar tiempo y dinero, para lo cual se expone a continuación los siguientes conceptos operativos a ser utilizados en la presente propuesta:

La etapa del proceso presupuestario consiste, en el registro de operaciones de todas las compras y ventas que se proyectan hacer, durante el ejercicio presupuestario, a fin de verificar y valorar las acciones realizadas en periodos anteriores y apreciar el cumplimiento de los propósitos y políticas fijadas previamente, con la finalidad de identificar desviaciones y determinar acciones correctivas.

Es un sistema compuesto por un conjunto de procedimientos administrativos realizados por la gerencia con los distintos departamentos de la empresa, lo que reflejan los pasos y resultados obtenidos, mediante los cuales se vigila la autorización, tramitación y aplicación de recursos humanos, materiales y financieros, a su vez constan los gastos en el desempeño de sus funciones.

Objetivo General

Disminuir la incidencia del incumplimiento de la ejecución presupuestaria en los resultados financieros, mediante el desarrollo de un procedimiento de control.

Objetivos Específicos

- Mejorar la elaboración del presupuesto actual, para una mejor organización de los ingresos y de los egresos económicos.
- Mejorar la rentabilidad de la empresa Corporación Celeste.
- Evitar incurrir en gastos no presupuestados sin previa autorización.
- Garantizar fondos para los gastos presupuestados.
- Diseñar un procedimiento de control para la ejecución presupuestaria.

Importancia

El motivo de esta investigación radica en la falta de control de la ejecución presupuestaria, ya que muchas empresas tienen conocimiento de la elaboración de un presupuesto para el control de ingresos y egresos de las empresas, así como también para poder tomar decisiones, generar o conocer una posible rentabilidad al finalizar el año, pero muy pocas empresas inmobiliarias, ponen en uso esta herramienta, pero lo que sin duda es la mayor falencia de este tipo de empresas es el control de la ejecución del mismo, ya que de nada vale utilizar esta herramienta, sino es cumplida en su 100%, ya que no se obtendría los resultados esperados y las decisiones tomadas en base al mismo, no tuvieran el efecto esperado.

Esta investigación puede ser muy útil para empresas pymes, nacionales y multinacionales, porque pueden ponerla en práctica y en base a otras experiencias profesionales mejorarla y así obtener excelentes resultados y mejorar la toma de decisiones de parte de los directivos lo cual ayudará a mejorar el desenvolvimiento de sus actividades económicas y así poder cumplir con los objetivos trazados.

Ubicación

País: Ecuador

Provincia: Guayas

Cantón: Samborondón

Parroquia: Tarifa

Razón Social: Corporación Celeste Corpacel S.A.

Dirección: Vía Samborondón Km. 2.5 Urb. Tornero 3 Mz. I Sl. 13-14

Visión: Llegar a ser una empresa multinacional.

Misión: Responder a la aspiración de vivienda de nuestros clientes, mediante un mejoramiento continuo de sus procedimientos, su recurso humano y su tecnología, evitando cualquier impacto ambiental que produjera nuestras operaciones.

Factibilidad

Socio - cultural

En este ámbito es factible ya que surge de la necesidad de los directivos de Ciudad Celeste, contar o disponer de un sistema de control de presupuestos y sobre todo del control del cumplimiento de la ejecución presupuestaria.

Económico-financiera

La perspectiva para el cumplimiento de la propuesta presentada es favorable, cuenta con el apoyo e interés de los miembros de la empresa, quienes ven la necesidad de implementar una herramienta que permita dar alternativas con la finalidad de mejorar la calidad de las operaciones realizadas y además, obtener una información financiera efectiva para la toma de decisiones, por lo cual resulta imperiosa su aplicación.

Así como también se cuenta con todo el apoyo económico de \$2,000.00 USD inicialmente, después se considerará \$1,200 USD mensuales para el pago del sueldo del nuevo departamento y cumplir con la ejecución de la presente propuesta, ya que el personal de los departamentos Administrativos como: gerencia, asistentes y jefes departamentales; conocen de la importancia de la misma y están en condiciones de capacitar al personal contable, con la finalidad que sean el soporte para la ejecución de la propuesta.

Legal

Se podrá realizar en este ámbito ya que Corporación Celeste cuenta con políticas, procesos, abogados, papeles y documentos en regla, permisos legales para proceder con cualquier decisión interna y un departamento de legal capacitado y dotado de las herramientas necesarias para hacer posible la ejecución de esta propuesta.

Tecnológica

Se cuenta con el equipo tecnológico necesario para la implementación de la propuesta como: equipos de oficina, suministros de oficina, muebles y enseres, como también del apoyo del departamento de sistemas para hacer factible la propuesta en cuanto al desarrollo de la alguna aplicación necesaria para la ejecución del mismo.

Plan de Ejecución

Objetivos Específicos

- Mejorar la elaboración del presupuesto actual, para una mejor organización de los ingresos y de los egresos económicos.
- Mejorar la rentabilidad de la empresa Corporación Celeste.
- Evitar incurrir en gastos no presupuestados sin previa autorización.
- Garantizar fondos para los gastos presupuestados.
- Diseñar un procedimiento de control para la ejecución presupuestaria.

Actividades

- Elaboración de un formato en excell para el presupuesto general de la empresa que deberá ser llenado por departamentos y gerencia hacer un consolidado del mismo.
- Se creará un departamento que controle, verifique y apruebe los gastos de cada departamento de acuerdo con el presupuesto elaborado a inicios del año, haciendo una comparación en excell mensualmente entre lo presupuestado y lo gastado, sin excederse, con las variaciones, se pedirá al departamento correspondiente una justificación de la misma.
- Contratación de un coordinador de control presupuestario.
- Solicitud de una aplicación para ejecutar el control presupuestario.
- Creación del formato de comparación mensual entre lo presupuestado y lo gastado.
- Se creará el procedimiento de control que ejecutará este nuevo departamento y del cual tendrán conocimiento los demás departamentos con el fin de evitar gastos no presupuestados y que los mismos no tengan fondos o no se tenga el flujo efectivo para ser cancelados.

Recursos

Humano

- Coordinador de control presupuestario.
- Asistentes presupuestarias departamentales
- Jefes departamentales
- Gerente General
- Gerente de Proyectos

Utiles, equipos y muebles de oficina

- Escritorio
- Computadora
- Impresora
- Silla
- Archivador
- Plumas
- Lápices
- Resaltadores
- Acondicionador de aire
- Papel (resmas)

Presupuesto

Tabla 17. Presupuesto para la propuesta

PRESUPUESTO		
RECURSO	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Coordinador	1,200.0	14,400.0
Escritorio		700.0
Computadora		1,100.0
Impresora		300.0
Silla		250.0
Archivador		150.0
Plumas	5.0	60.0
Lápices	3.0	36.0
Resaltadores	3.0	36.0
Acondicionador		750.0
Papel (resmas)	22.0	264.0
Total		18,046.0

Descripción de la propuesta

Actividades

- Elaboración de un formato en excell para el presupuesto general de la empresa que deberá ser llenado por departamentos y gerencia hacer un consolidado del mismo.

- Solicitud de una aplicación para ejecutar el control presupuestario.

Esta aplicación se la solicitará al departamento de sistemas para poder automatizar el ingreso de los gastos, la aprobación de la facturas y la verificación del presupuesto de cada rubro.


- Creación del formato de comparación mensual entre lo presupuestado y lo gastado.

Tabla 19. Formato comparativo entre el gasto y el presupuesto

DEPARTAMENTO					PRESUPUESTO ANUAL
	GASTO	PRESUPUESTO	DIFERENCIA	%	
Rótulos de fila					
FINANCIERO	22,314	15,855	-6,459	-40.73%	41,725
Gasto de Oficina	11,929	7,136	-4,793	-67.17%	26,442
MANT. REP. DE VEHICULOS	3,897	0	-3,897	0.00%	-
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3,197	1,440	-1,757	-121.99%	2,160
TELEFONO	2,185	880	-1,305	-148.32%	1,320
ALQUILER DE IMPRESORA	1,580	400	-1,180	-294.85%	600
UTENSILIOS DE LIMPIEZA Y CAFET	460	80	-380	-474.87%	120
MANTENIMIENTO DE OFICINA	26	0	-26	0.00%	-
MANT. REP. EQUIPO DE OFICINA	0	136	136	100.00%	6,342
VIATICOS Y PASAJES	150	800	650	81.28%	1,200
SERVICIOS EVENTUALES	380	1,400	1,020	72.85%	1,700
ATENCIONES	55	2,000	1,945	97.26%	13,000
Gasto de Personal	10,385	8,719	-1,665	-19.10%	15,283
UNIFORMES	1,445	0	-1,445	0.00%	1,655
MOVILIZACION	2,249	960	-1,289	-134.32%	1,440
TRANSPORTE	455	528	73	13.82%	791
CAPACITACION	797	1,100	303	27.58%	2,200
SEGURO SALUD	2,351	2,688	337	12.53%	4,032
ALIMENTACION	3,088	3,443	356	10.33%	5,165
Total general	22,314	15,855	-6,459	-40.73%	

- Se creará el procedimiento de control que ejecutará este nuevo departamento y del cual tendrán conocimiento los demás departamentos con el fin de evitar gastos no presupuestados y que los mismos no tengan fondos o no se tenga el flujo efectivo para ser cancelados.

Manual de Procedimiento de control de la ejecución presupuestaria

	<p style="text-align: center;">CONTROL Y EJECUCION PRESUPUESTARIA</p>	<p>CÓDIGO: PR FIN 02 FECHA: 16/02/14 Página: 1 de 4</p>
---	--	--

1 OBJETIVO


Controlar el cumplimiento de la ejecución presupuestaria para que proporcione información sobre la situación actual y proyectada de la empresa en términos de liquidez y no repercuta en la rentabilidad de la empresa.

2 POLITICAS

Para la elaboración del Presupuesto es necesario que los Jefes departamentales junto con su asistente presupuestaria llenen el formato de presupuesto departamental por cada cuenta y rubro según las necesidades mensuales durante todo el año

El Asistente de cada departamento realizará su presupuesto individual el cual será revisado y aprobado por el Jefe.

El asistente de Gerencia recibirá la información de todos los departamentos, la revisará con el Gerente y aprobarán el presupuesto de cada uno, esto incluye los departamentos administrativos y técnicos.

	CONTROL Y EJECUCION PRESUPUESTARIA	CÓDIGO: PR FIN 02 FECHA: 16/02/14 Página: 2 de 4
---	---	---

El departamento de coordinación de control presupuestario hará un consolidado de todos los departamentos, incluyendo Gerencia General y lo presentará a los directivos para que sea aprobado.

El coordinador será el encargado de guardar y hacer cumplir este presupuesto aprobado por directores.

ALCANCE

Este procedimiento describe los pasos a seguir para el control y la ejecución presupuestaria de cada departamento, y a su vez consolidado por pedido de Directorio.

3 RESPONSABLE


El Coordinador de control presupuestario es responsable de la supervisión del Presupuesto y su ejecución y y los Jefes departamentales junto con su Asistente de su elaboración.

4 REFERENCIAS

Procedimiento Control de Documentos **PR FIN 02**

5 DESCRIPCION

La recepcionista de la empresa recibe las facturas enviada por el jefe departamental de donde corresponde el gasto con su visto bueno, luego de recibirla, la envía a gerencia financiera para que ponga su visto bueno.

	CONTROL Y EJECUCION PRESUPUESTARIA	CÓDIGO: PR FIN 02 FECHA: 16/02/14 Página: 3 de 4
---	---	---

Dichas facturas son enviadas al departamento de control presupuestario, las revisa, comprueba que el rubro del gasto esté presupuestado y que aun tenga saldo en el mismo y procede a aprobarla y ponerle visto bueno.


Luego se ingresa el monto del gasto en el formato comparativo de gastos vs presupuesto en su respectivo rubro y cuenta para que se vaya alimentando los valores y así mismo restando del saldo anterior para que arroje la variación y al finalizar el mes pedir las justificaciones respectivas y poder identificar los gastos de rubros cargados a su presupuesto y que no corresponden al departamento pertinente.

Mensualmente se enviará via email en un archivo de excell el Comparativo de Gastos vs Presupuesto, para que sean revisados por los Jefes de cada departamento y reenvíen el email indicando su conformidad y/o justificaciones respectivas.

De existir observaciones en el Reporte enviado, deberán notificarlo máximo hasta el 30 de cada mes, de no recibir ninguna notificación hasta la fecha indicada, se entenderá que están conformes, por lo que vencido el plazo no se receptorá ninguna observación de ese mes ya analizado.

Una vez que se haya analizado el Presupuesto y se encuentren gastos que no están descritos dentro de la premisa, es decir, que no están presupuestados, se procederá a retener las facturas para el pago hasta que el Jefe del Departamento presente la Adición Aprobada de ese gasto que se generó y que no tenía un presupuesto asignado.

Las Adiciones Presupuestarias las tramita cada Jefe del Departamento y deben presentarla a los directores para su aprobación. Para el efecto deben preparar un cuadro comparativo y adjuntar mínimo 3 cotizaciones.

 <p>CIUDAD CELESTE SAMBOROMBÓN</p>	<p>CONTROL Y EJECUCION PRESUPUESTARIA</p>	<p>CÓDIGO: PR FIN 02 FECHA: 16/02/14 Página: 4 de 4</p>
--	--	--

Una vez que tengan su Adición Presupuestaria aprobada, deberán remitir el documento original para realizar dicha adición.

Toda ADICIÓN PRESUPUESTARIA debe ser APROBADA ANTES DE INCURRIR EN EL GASTO, la misma debe ser aprobada por Directorio.

Después de realizadas las aprobaciones y verificaciones se envía a contabilidad para proceder con el pago correspondiente.

Revisado por

Aprobado por Directorio

Tabla 20. Formato de Adición Presupuestaria

ADICIÓN PRESUPUESTARIA

DEPARTAMENTO:
FECHA:
ENCARGADO DEL DEPARTAMENTO:
ADICIÓN SOLICITADA POR: **Cargo:**

DETALLE DE ADICIÓN

ADICIÓN DE ACTIVOS

CUENTA	PARTIDAS PRESUPUESTARIAS	PRESUPUESTO ANTERIOR	ADICIÓN	PRESUPUESTO ACTUAL	PREMISA
	Subtotal Adición Activos				

ADICIÓN DE GASTOS

CUENTA	PARTIDAS PRESUPUESTARIAS	PRESUPUESTO ANTERIOR	ADICIÓN	PRESUPUESTO ACTUAL	PREMISA
	Subtotal Adición de Gastos				

Revisado por

Aprobado por Directorio

Tabla 21. Formato Presupuesto Consolidado

CTA OBJ	NOMBRE CTA. OBJ	NOMBRE DE LA CUENTA AUXILIAR	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE	PRESUPUESTO TOTAL 2014
52201	REMUNERACIONES	TRANSPORTE	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	52.80	633.60
52201	REMUNERACIONES	ALIMENTACION	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	406.50	4,878.00
52201	REMUNERACIONES	UNIFORMES						1,587.00							1,587.00
52201	REMUNERACIONES	SEGURO SALUD	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	298.75	3,585.00
52201	REMUNERACIONES	JUBILACION PATRONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52201	REMUNERACIONES	CAPACITACION	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	333.33	4,000.00
		SUBTOTAL GASTO DE PERSONAL	1,091.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	2,678.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	1,091.38	14,683.60
52202	SERVICIOS A TERCEROS	SERVICIOS EVENTUALES	-	-	-	-	-	-	-	200.00	-	200.00	-	-	400.00
52202	SERVICIOS A TERCEROS	HONOR PROFESIONALES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52202	SERVICIOS A TERCEROS	GASTOS LEGALES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52203	PERSONAL	MOVILIZACION	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	173.00	2,076.00
52203	PERSONAL	ATENCIONES	-	-	200.00	-	-	200.00	300.00	-	200.00	-	-	13,200.00	14,100.00
52203	PERSONAL	ISO GESTION INTEGRADA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52203	PERSONAL	EVENTOS SGD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52203	PERSONAL	AFILIACION PROFESIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52203	PERSONAL	SELECCION DE PERSONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52203	PERSONAL	VIATICOS Y PASAJES	-	-	-	-	-	1,450.00	-	-	-	-	-	-	1,450.00
52203	PERSONAL	INDUCCION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	TRAMITES BANCARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	ALQUILER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	GASTOS COMUNES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	TELEFONO	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	92.00	1,104.00
52204	OFICINA	LUZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	AGUA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	DONACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	FOTOCOPIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	MANTENIMIENTO DE OFICINA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	MANT. REP. EQUIPO DE OFICINA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	MANT. REP. DE VEHICULOS	3,500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500.00
52204	OFICINA	MANT. REP. DE EQ. ELECTRONICOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
52204	OFICINA	GUARDIANIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	CORREO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	INTERNET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	AFILIACION EMPRESARIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	CONTRIBUCION APIVE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	ENLACES DIGITALES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	UTENSILIOS DE LIMPIEZA Y CAFET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	ALQUILER DE IMPRESORA	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	2,160.00
52204	OFICINA	MONITOREO DE NOTICIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	AGASAJOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	MATERIAL INFORMATIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	SERVICIO HOSTING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	IMPLEMENT. JD EDWARDS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	IMPLEMENT. EVOLUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	MANTENIM. SOFTWARE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	PUBLICACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	PROYECTO GOOGLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52204	OFICINA	PAGINA WEB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		SUBTOTAL GASTO DE PERSONAL	4,145.00	645.00	845.00	645.00	645.00	2,295.00	945.00	845.00	845.00	845.00	645.00	13,845.00	27,190.00
		TOTAL	5,236.38	1,736.38	1,936.38	1,736.38	1,736.38	4,973.38	2,036.38	1,936.38	1,936.38	1,936.38	1,736.38	14,936.38	41,873.60

Cronograma

N.	Actividades	2013				
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
1	Establecer un presupuesto	x				
2	Controlar ingreso –egresos	x				
3	Crear departamento de control	x				
4	Elaborar procedimientos		x			
5	Dar a conocer procedimientos		x			
6	Evaluar y controlar resultados			x		

FORTALEZAS

- Tiempo en el mercado
- Instalaciones
- Ubicación geográfica
- Imagen reconocida
- Confianza del cliente

OPORTUNIDADES

- Crecimiento poblacional
- Necesidad de vivienda
- Precios Competitivos
- Poder adquisitivo de la sociedad.

FODA

DEBILIDADES

- Avances de Tecnología.
- Poca oferta de terrenos.
- Cambio de leyes constitucionales

AMENAZAS

- Nuevas urbanizaciones
- Aumento de los costos
- Ofertas municipales

Impacto

Este trabajo de investigación se sustenta en el impacto causado en los distintos departamentos o áreas de la empresa que genere el proyecto.

El impacto de éste lo veremos a corto, mediano y largo plazo gracias a los cambios suscitados a partir de la implementación de la propuesta como es la implementación del nuevo departamento y el procedimiento de control de ejecución presupuestaria parte del coordinador.

Este proyecto ayudará a las administraciones a tener un procedimiento modelo de guía que les permita controlar y cumplir al 100% con la ejecución presupuestaria con la finalidad de mejorar la rentabilidad y cumplir con los gastos presupuestados sin afectar los estados financieros proyectados a inicios de año.

En el ámbito económico podemos determinar que la aplicación de la propuesta en si permitirá a la empresa disminuir gastos innecesarios y no presupuestados.

La empresa gracias a esta investigación tendrá una adecuada estructura en los procesos de control presupuestario y, de ahora en adelante podrá tomar decisiones oportunas y veraces.

Evaluación

Tabla 22. Evaluación

EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA		
1	¿Quiénes solicitan evaluar?	El interés de evaluar la propuesta, se presenta desde el directorio hasta los asistentes departamentales.
2	¿Por qué evaluar?	Es importante contar con una evaluación permanente para verificar si se está dando fiel cumplimiento al procedimiento de control y de ejecución presupuestaria.
3	¿Para qué evaluar?	Para dar cumplimiento a la presupuestación y tomar decisiones efectivas y veraces.
4	¿Qué evaluar?	Se va a evaluar el proceso de control presupuestario establecido.
5	¿Quién evalúa?	El personal encargado de realizar la evaluación y monitoreo continuo de la propuesta serán los jefes departamentales, y a dichos jefes los evaluarán el Departamento de Coordinación de control presupuestario.
6	¿Cuándo Evaluar?	La evaluación se realizará en forma permanente, es decir cada mes.
7	¿Cómo Evaluar?	La metodología que utilizará la evaluación será participativa con la colaboración de varias personas de la empresa, además se utilizarán diferentes instrumentos de evaluación, como la observación y la encuesta, esto se realizará de manera mensual.
8	¿Con que Evaluar?	Se utilizarán varios recursos en la evaluación de la propuesta, entre ellos; se utilizará el formato comparativo de gastos vs presupuesto.

9	¿Cómo medir la evaluación?	<p>Para saber cómo beneficia la propuesta a los estados financieros, se utilizará los siguientes indicadores:</p> <p>INDICADOR DE EFICIENCIA = (Gasto realizado / Gasto presupuestado)</p> <p>CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO = (Presupuesto ejecutado / presupuesto realizado)</p> <p>INCREMENTO DE FUENTES DE INGRESOS = (Ingresos año 2013 / ingresos año 2012)</p> <p>INDICADOR DE LIQUIDEZ = (Activo corriente / Pasivo corriente)</p>
---	----------------------------	--

BIBLIOGRAFÍA

ABRIL, Víctor Hugo (2008) "Elaboración de Proyectos de Investigación Científica". 79 pp.

ANDRADE, Simón (2008) "Finanzas" (en línea) Disponible en: <http://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>

BURBANO, Jorge (1995) "El Presupuesto" (en línea) Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos44/presupuesto/presupuesto.shtml>

CHAFLA, Verónica (2006) "Plan presupuestario para la ejecución de la Urbanización Ensueño". 112pp.

EYSSAUTIER DE LA MORA, Maurice (2006) "Metodología de la investigación: desarrollo de la inteligencia". (En línea). Disponible en: <http://es.wikipedia.org/wiki/Metodolog%C3%ADa>

FARFAN, José Manuel (2003) "La gestión financiera en las entidades". (en línea). Disponible en: http://www.isel.org/cuadernos_L/Articulos/FarfanJM.htm

LAGOS, Miguel (2004) "El entorno financiero y los mercados" (en línea) Disponible en: <http://www.gestiopolis.com/recursos3/docs/fin/presup.htm>

MORENO, Miguel (2009) "Estados Financieros" (en línea) Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos5/estafinan/estafinan.shtml>

MORETA, Yánez (2006) "Sistema de presupuestos y su incidencia en la gestión de la asociación de juntas parroquiales rurales de Tungurahua, año 2004". 107pp.

MOSTO, Jorge (s/f) "Origen y aplicación de fondos y análisis financieros". 145pp

QUISIGUIÑA, Francisco (2006) "decisiones gerenciales en base a los presupuestos" (en línea). Disponible en:

http://www.wikilearning.com/monografia/decisiones_gerenciales_en_base_a_los_presupuestos/13268-2

SHAPIRO, Janet (1993) “Elaboración de un presupuesto” (en línea) Disponible en:

<https://www.civicus.org/new/media/Elaboracion%20de%20un%20propuesto%20Part%201.pdf>

THOMPSON, Iván (2008) “Definición de finanzas”. (en línea). Disponible en: <http://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>

VASQUEZ, Yamilet (2013) “La Ciencia Contable” (En línea) Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos95/la-ciencia-contable/la-ciencia-contable2.shtml>

ZAPATA, Pedro (2002) 4ta ed. “Contabilidad General”. 370pp.

ANEXOS



CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS DIRIGIDO A EMPLEADOS DE CORPORACION CELESTE CORPACEL S.A.

DATOS DEL ENCUESTADO

NOMBRE-----

FECHA-----

EDAD-----CARGO-----

NIVEL DE INSTRUCCIÓN-----

AÑOS DE EXPERIENCIA-----CARGO-----

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

1.- ¿Considera ud. que la empresa cuenta con una adecuada planificación presupuestaria para cumplir con los objetivos de la misma?

Si

No

2.- Califique el conocimiento que posee el colaborador respecto a la planificación presupuestaria, su incidencia y su ejecución

Excelente

Bueno

Malo

3.- ¿En qué medida se cumple el presupuesto?

- 100%**
- 75%**
- 50%**
- 25%**

4.- ¿Ha tenido problemas para elaborar el presupuesto de su área?

- Muy frecuente**
- Frecuente**
- Poco frecuente**

5.- ¿Qué tipo de inconvenientes ha tenido para la elaboración del presupuesto en su área?

- Falta de Tiempo**
- Falta de capacitación**
- Falta de Personal**
- Falta de Coordinación**

6.- ¿Existe algún procedimiento que regule la ejecución del presupuesto?

- Si**
- No**
- No sé**

7.- ¿Considera ud. que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita regular y ejecutar de manera correcta al presupuesto?

- Si**
- No**

8.- ¿Cuál de estas opciones contribuirá con el control de la ejecución presupuestaria en Ciudad Celeste?

IMPLEMENTACION DE UN PROCEDIMIENTO PARA CONTROLAR LA EJECUCIÓN DE
LOS PRESUPUESTOS

ESTABLECIMIENTO Y APLICACIÓN DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE
CONTROL INTERNO

CAPACITACION CONTINUA AL PERSONAL

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCION
PRESUPUESTARIA



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0992426357001
RAZÓN SOCIAL: CORPORACION CELESTE S.A. CORPACEL
NOMBRE COMERCIAL: CORPACEL
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: DUARTE MARTINEZ SERGIO ISAIS
CONTADOR: LOZANO LEON FREDDY LEOPOLDO

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	28/09/2005	FEC. CONSTITUCION:	28/09/2005
FEC. INSCRIPCIÓN:	31/10/2005	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	17/05/2011

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE PROMOCION INMOBILIARIA

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: GUAYAS Cantón: SAMBORONDON Parroquia: LA PUNTILLA (SATELITE) Ciudadela: LOT. TORNERO TRES
 Número: SOLAR 14 Manzana: I Edificio: T2 Carretera: VIA SAMBORONDON Kilómetro: 2.6 Referencia ubicación: DIAGONAL
 AL CENTRO EDUCATIVO LA MODERNA Telefono Trabajo: 042839000 Fax: 042832442
DOMICILIO ESPECIAL:

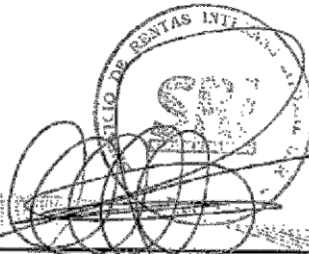
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINSTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 002	ABIERTOS:	1
JURISDICCIÓN:	\ REGIONAL LITORAL SUR\ GUAYAS	CERRADOS:	1

DELEGADO DEL R.U.C.
 Ochoa Rivadeneira Milton G.
 Servicio de Rentas Internas
 Guayaquil

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: MGOR070408 Lugar de emisión: GUAYAQUILAV- FRANCISCO Fecha y hora: 17/07/2013 16:13:27

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0992426357001
RAZON SOCIAL: CORPORACION CELESTE S.A. CORPACEL

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 28/09/2005
NOMBRE COMERCIAL: CORPACEL		FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE PROMOCION INMOBILIARIA		

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Censal: SAMBORONDON Parroquia: LA PUNTILLA (SATELITE) Ciudadela: LOT. TORNERO TRES Número: SOLAR 14 Referencia: DIAGONAL AL CENTRO EDUCATIVO LA MODERNA Manzana: 1 Edificio: T2 Carretera: VIA SAMBORONDON Kilómetro: 2.6 Teléfono Trabajo: 042838000 Fax: 042832442

No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: CERRADO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 28/10/2005
NOMBRE COMERCIAL: CORPACEL		FEC. CIERRE: 11/06/2009
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Censal: SAMBORONDON Parroquia: TARIFA Calle: AV. PRINCIPAL Número: S/N Referencia: FRENTE AL CENTRO COMERCIAL BOCCA Edificio: CENTRO COMERCIAL LA PIAZZA Oficina: LOCAL 12 Carretera: VIA A SAMBORONDON Kilómetro: 1 Teléfono Trabajo: 042838500 Fax: 042838500

DELEGADO DEL R.U.C.
Ochoa Rivadeneira Milton G.
Servicio de Rentas Internas



[Handwritten signature]
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Handwritten signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: M000070408 Legajo de emisión: GUAYACUILAV, FRANCISCO Fecha y hora: 17/01/2013 16:13:27

Samborondón, 25 de noviembre de 2008

**ARQUITECTO
SERGIO ISAIÁS DUARTE MARTÍNEZ
CORPORACIÓN CELESTE S.A. CORPACEL
CIUDAD.-**

De mis consideraciones:

Cúmpleme informarle que la Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas de la compañía **CORPORACIÓN CELESTE S.A. CORPACEL**, en su sesión celebrada el día de hoy, tuvo el acierto de elegirlo como **GERENTE GENERAL** de la compañía por el lapso de **CINCO AÑOS**. Usted reemplaza en el cargo al Ingeniero Germán Alfonso Gutiérrez Parra.

Sus atribuciones constan en el artículo 28 del Estatuto Social Vigente, entre las que figuran ejercer conjuntamente con la Presidente la representación legal, judicial y extrajudicial de la compañía.

El Estatuto Social de la compañía consta en la escritura pública otorgada ante la Notaría X del cantón Guayaquil Ab. María Pía Iannuzzelli de Velázquez el 24 de agosto de 2005, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 28 de septiembre del 2005. La compañía reformó su Estatuto Social y Cambió su Domicilio del cantón Guayaquil al cantón Samborondón, tal como consta de la escritura pública otorgada ante la Notaría X del cantón Guayaquil Ab. María Pía Iannuzzelli de Velázquez el 30 de enero de 2006, inscrita en el Registro de la Propiedad de Samborondón el 24 de agosto de 2006, y en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 14 de septiembre de 2006.

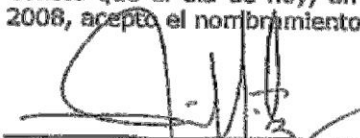
Mucho le agradeceré firmar al pie de la presente, en señal de aceptación al cargo que le ha sido conferido.

Atentamente,



Ing. Gina Patricia Pardo Navarrete
Presidente de la Junta

Conste que el día de hoy, en Samborondón a los 25 días del mes de noviembre de 2008, acepto el nombramiento que antecede.



Arq. Sergio Isaiás Duarte Martínez
Nacionalidad: Colombiana
Pasaporte: 91.247.405



**REGISTRO MERCANTIL
DEL CANTON GUAYAQUIL**

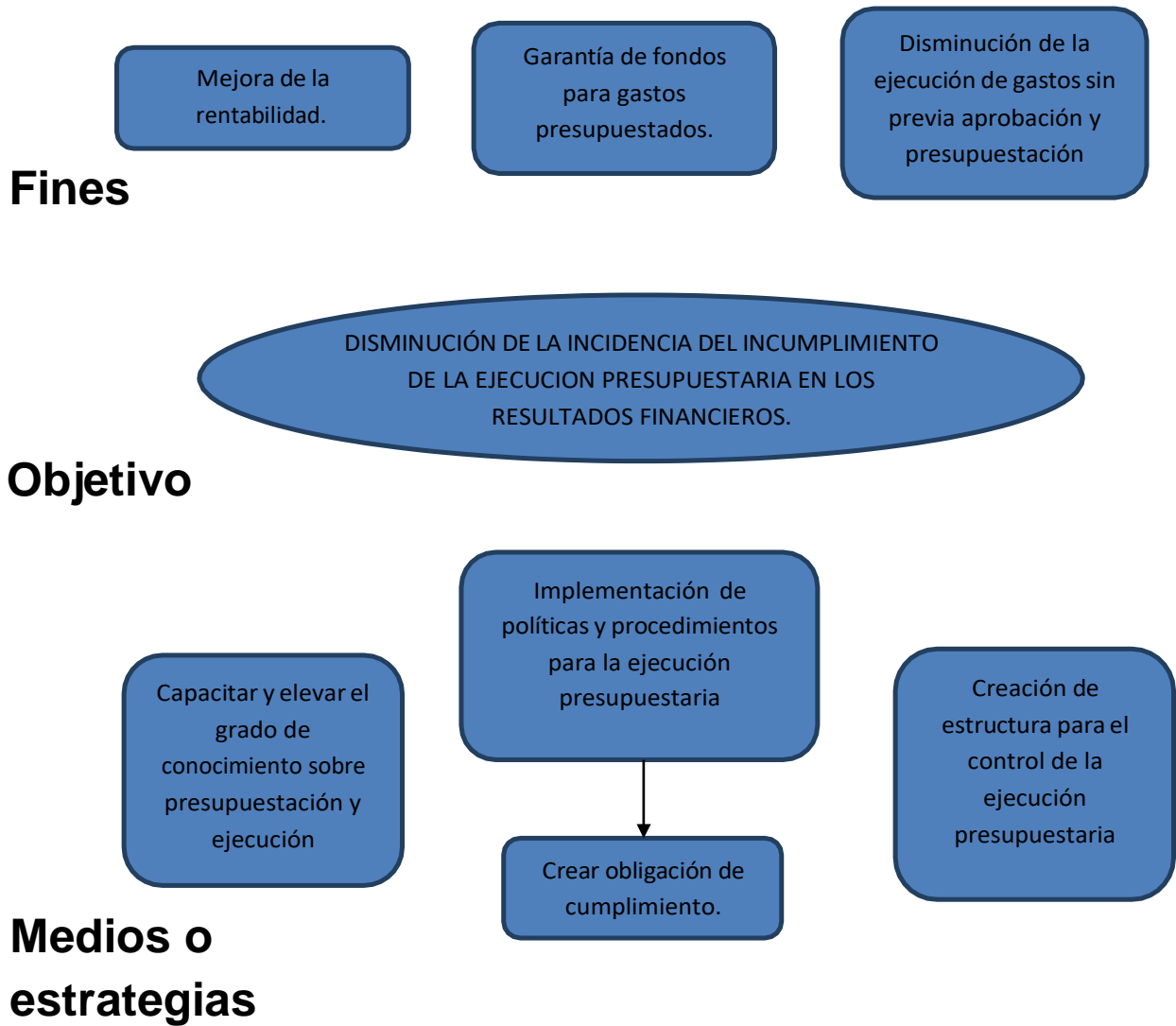
1-. **Certifico:** que con fecha veintiocho de Septiembre del dos mil cinco en cumplimiento de lo ordenado en la Resolución N° 05.G.IJ.0006196, dictada por el Especialista Jurídico, el 19 de septiembre del 2005, queda inscrita la presente escritura pública junto con la resolución antes mencionada, la misma que contiene la Constitución de la compañía denominada: **CORPORACION CELESTE S.A. CORPACEL**, de fojas 8.359 a 8.386, Registro Industrial número 589 y anotada el veinte y ocho de Septiembre del dos mil cinco, bajo el número 35.710 del Repertorio .- Quedando incorporado el Certificado de Afiliación a la Cámara de la Construcción de Guayaquil.- 2. Queda archivada una copia auténtica de esta escritura.



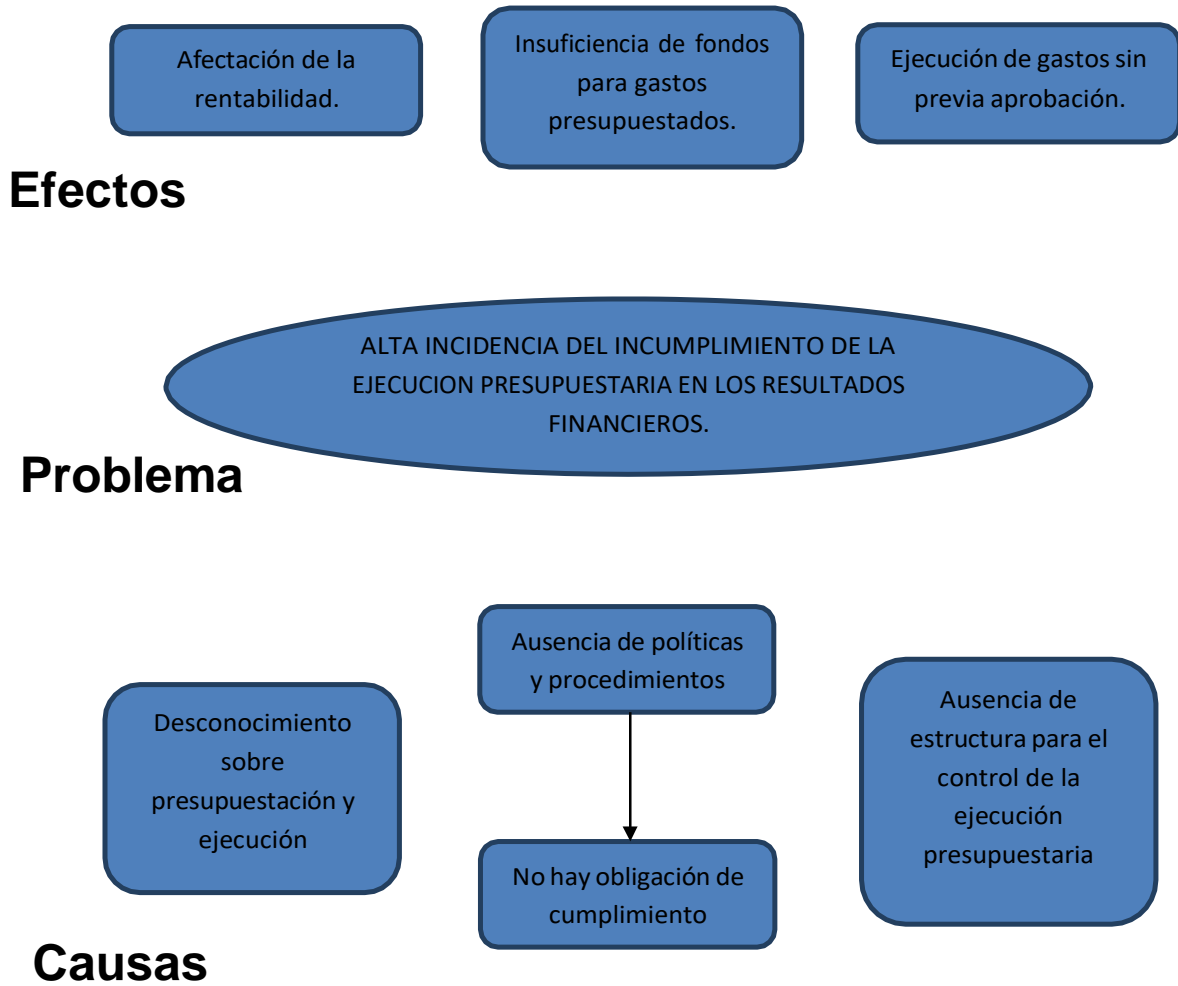
DRA. NORMA PLAZA DE GARCIA
REGISTRADORA MERCANTIL
DEL CANTON GUAYAQUIL

ORDEN: 35710
LEGAL: Lanner Cobaña
AMANUENSE: Lorena Macias
ANOTACION-RAZON: Ofi: Nazareno
REVISADO POR:

ARBOL DE OBJETIVO



ARBOL DE PROBLEMA



MESES	A	B	C	D	E	TOTAL
Enero						
Unidades vendidas	6,310	9,840	8,000	8,970	1,350	34,470
Valor de venta unitario	44.07	46.29	58.45	61.29	53.96	
Valor de Venta Total	278,082	455,494	467,600	549,771	72,846	1'823,793
Febrero						
Unidades vendidas	7,010	9,946	12,000	8,550	1,800	39,306
Valor de venta unitario	44.07	46.29	58.45	61.29	53.96	
Valor de Venta Total	308,931	460,400	701,400	524,030	97,128	2'091,889
Marzo						
Unidades vendidas	10,700	10,100	10,000	8,410	2,600	41,810
Valor de venta unitario	44.07	46.29	58.45	61.29	53.96	
Valor de Venta Total	471,549	467,529	584,500	515,449	140,296	2'179,323
Resumen						
Total unidades vendidas	24,020	29,886	30,000	25,930	5,750	115,586
Total Valores vendidos	1'058,562	1'383,423	1'753,500	1'589,250	310,270	6'095,005
POLITICA DE VENTAS						
ENERO						
50 % al Contado	139,041	227,747	233,800	274,885	36,423	911,896
50 % al Crédito	139,041	227,747	233,800	274,886	36,423	911,897
FEBRERO						
50% al Contado	154,465	230,200	350,700	262,015	48,564	1'045,944
50% al Crédito	154,466	230,200	350,700	262,015	48,564	1'045,945
MARZO						
50% al Contado	235,774	233,764	292,250	257,724	70,148	1'089,660
50% al Crédito	235,775	233,765	292,250	257,725	70,148	1'089,663
TOTAL VALORES	1'058,562	1'383,423	1'753,500	1'589,250	310,270	6'095,005
POLITICA DE COBRANZAS						
ENERO						
Ventas al Crédito	139,041	227,747	233,800	274,886	36,423	911,897
50% a 30 días	69,521	113,874	116,900	137,443	18,211	455,937
50% a 60 días	0	69,520	113,873	116,900	137,443	437,736
TOTAL	69,521	183,394	230,773	254,343	155,654	893,673
FEBRERO						
Ventas al Crédito	154,466	230,200	350,700	262,015	48,564	1'045,945

Adjupare v. 1.0.7.0000



Junta Parroquial de Punturo

Intensificación de Ingresos - Ejercicio del 2011

Valores expresados en: Dólar

FR 5000043

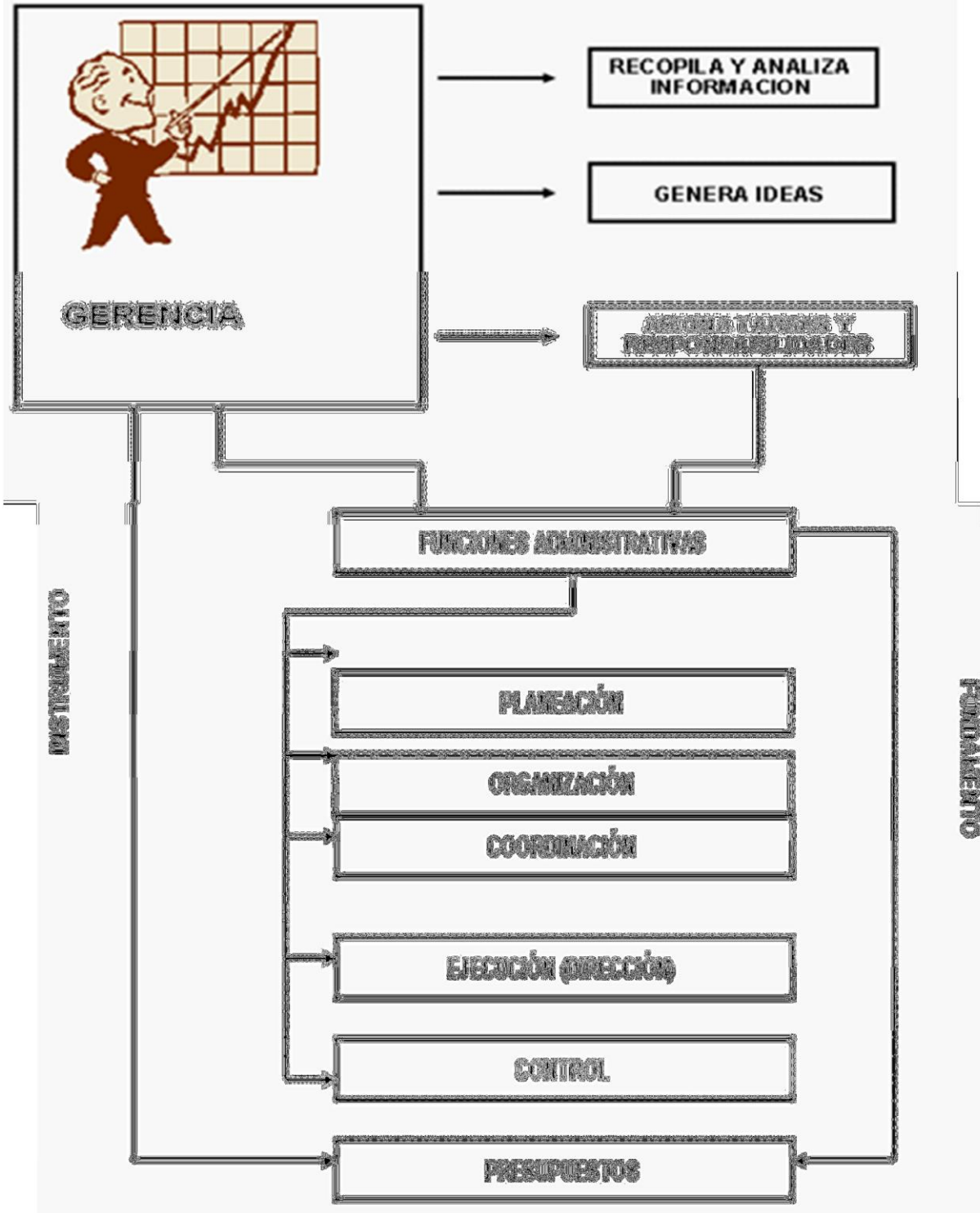
Transferencias

Id Partida Presupuestal	Descripción	Algunos Ingresos	Presupuesto	Compras	Reservas	Transferencias	Saldo a Decuento
1.	INGRESOS CORRIENTES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.4.	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.4.03.	VENTAS NO FINANCIERAS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.4.03.99.	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.4.03.99.1.	RENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.7.	RENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.7.01.	RENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.7.01.99.	INTERES POR CREDA OPERA	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.7.01.99.1.	INTERES POR CREDA OPERA	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.01.	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.01.02.	DE ENTIDADES GOBIERNALES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.01.02.0.	DE ENTIDADES GOBIERNALES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.06.	APORTES Y PARTICIPACIONES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.06.08.	APORTES A FONDOS PARTICIPACIONES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.8.06.08.0.	APORTES A FONDOS PARTICIPACIONES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.9.	OTROS INGRESOS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.9.04.	OTROS NO FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.9.04.99.	OTROS NO FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
1.9.04.99.1.	OTROS NO FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
2.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
2.8.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
2.8.01.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
2.8.01.01.	DEL GOBIERNO CENTRAL	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
2.8.01.01.0.	DEL GOBIERNO CENTRAL	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.7.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.7.01.	INGRESOS FINANCIEROS	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.7.01.01.	DE FONDOS GOBIERNALES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.7.01.01.0.	DE FONDOS GOBIERNALES	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.8.	CUENTAS POR PAGAR	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.8.01.	CUENTAS POR PAGAR	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000
3.8.01.01.	DE CUENTAS POR PAGAR	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000	81.000.000

FINANCIAMIENTO DE LOS RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES

RUBROS	CANTIDAD	UNIDAD	PRECIO UNITARIO	SUB TOTAL	TOTAL RUBRO
I. BIENES:					720.00
BIENES	2	MILLAR	25	50.00	
LAPICEROS	5	DOCENAS	10	50.00	
TINTA DE COMPUTADORA	10	UNIDADES	30	300.00	
DISQUETES	3	DOCENA	20	60.00	
DISCOS COMPACTOS	1	DOCENA	60	60.00	
OTROS BIENES				200.00	
II. SERVICIOS					2,480.00
APOYO LABOR ESTADISTICA				500.00	
APOYO SECRETARIAL				500.00	
MOVILIDAD				300.00	
VIATICOS				500.00	
TELEFONO				200.00	
IMPRESIONES				180.00	
FOTOCOPIAS				100.00	
VARIOS				200.00	
TOTAL					3,200.00

LA GERENCIA Y EL PRESUPUESTO



CONCEPTOS	ENE	FEB	MAR	TOTAL
VENTAS PLANEADAS				
Producto A	6,310	7,010	10,700	24,020
Producto B	9,840	9,946	10,100	29,886
Producto C	8,000	12,000	10,000	30,000
Producto D	8,970	8,550	8,410	25,930
Producto E	<u>1,350</u>	<u>1,800</u>	<u>2,600</u>	<u>5,750</u>
TOTAL (1)	34,470	39,306	41,810	115,586
Mas Inventario Final				
Producto A	12,500	12,500	12,500	12,500
Producto B	9,792	9,792	9,792	9,792
Producto C	11,867	11,867	11,867	11,867
Producto D	8,200	8,200	8,200	8,200
Producto E	5,000	5,000	5,000	5,000
SUB TOTAL (2)	47,359	47,359	47,359	47,359
Menos Inventario Inicial				
Producto A	12,500	12,500	12,500	12,500
Producto B	9,792	9,792	9,792	9,792
Producto C	11,867	11,867	11,867	11,867
Producto D	8,200	8,200	8,200	8,200
Producto E	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>
SUB-TOTAL (3)	(47,359)	(47,359)	(47,359)	(47,359)
PRODUCCION PLANEADA (1+2+3)	34,470	39,306	41,810	115,586
PRODUCCION DEL PERIODO				
Producto A	6,310	7,010	10,700	24,020
Producto B	9,840	9,946	10,100	29,886
Producto C	8,000	12,000	10,000	30,000
Producto D	8,970	8,550	8,410	25,930
Producto E	<u>1,350</u>	<u>1,800</u>	<u>2,600</u>	<u>5,750</u>
PRODUCCION PLANEADA	34,470	39,306	41,810	115,586

Compañía Hijo, SA
Presupuesto Masatro

	Ene-08	Feb-08	Mar-08	Abr-08	May-08	Jun-08	Jul-08	Ago-08	Sep-08	Oct-08	Nov-08	Dic-08	TOTAL
INGRESOS													
MISMO MES	205,000.00	191,065.00	196,796.95	202,700.86	205,000.00	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	2,214,967.00
MES 1 ANTES													
MES 2 ANTES													
ROZAMEN O FLUJO DE EFECTIVO	205,000.00	191,065.00	196,796.95	202,700.86	205,000.00	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	2,214,967.00
DESGASTOS													
DESGASTOS DE VENTA	27,500.00	27,500.00	28,700.00	31,900.00	32,000.00	38,500.00	38,500.00	40,700.00	42,900.00	43,900.00	43,900.00	43,900.00	439,000.00
DESGASTOS DE ADMINISTRACION	17,000.00	17,000.00	18,000.00	19,900.00	20,000.00	24,600.00	24,600.00	25,500.00	27,400.00	28,000.00	28,000.00	28,000.00	280,000.00
DESGASTOS DE FINANCIAMIENTO	20,600.00	22,600.00	24,600.00	26,800.00	28,000.00	32,600.00	32,600.00	34,600.00	36,600.00	37,600.00	37,600.00	37,600.00	376,000.00
TOTAL DESGASTOS	65,100.00	67,100.00	71,300.00	78,400.00	80,000.00	95,700.00	95,700.00	100,800.00	106,900.00	109,500.00	109,500.00	109,500.00	1,105,000.00
DESGASTOS/COSTOS													
DESGASTOS/COSTOS	27,500.00	27,500.00	28,700.00	31,900.00	32,000.00	38,500.00	38,500.00	40,700.00	42,900.00	43,900.00	43,900.00	43,900.00	439,000.00
COSTOS	17,000.00	17,000.00	18,000.00	19,900.00	20,000.00	24,600.00	24,600.00	25,500.00	27,400.00	28,000.00	28,000.00	28,000.00	280,000.00
TOTAL COSTOS	44,500.00	44,500.00	46,700.00	51,800.00	52,000.00	63,100.00	63,100.00	66,200.00	70,300.00	71,900.00	71,900.00	71,900.00	719,000.00
TOTAL INGRESOS	205,000.00	191,065.00	196,796.95	202,700.86	205,000.00	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	221,496.70	2,214,967.00
EXCEDENTE DE EJECUCION POSITIVA	139,500.00	123,565.00	128,096.95	124,800.86	123,000.00	152,996.70	152,996.70	150,796.70	150,596.70	147,596.70	147,596.70	147,596.70	1,495,967.00
REGLAMENTO	74.01	76.23	80.38	83.30	85.81	89.95	89.95	92.45	95.87	99.57	99.57	99.57	995.87

INGRESOS	2,214,967.00	1,910,650.00	1,967,969.95	2,027,008.60	2,050,000.00	2,214,967.00	2,214,967.00	2,214,967.00	2,214,967.00	2,214,967.00	2,214,967.00	2,214,967.00	22,149,670.00
DESGASTOS	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	1,105,000.00	11,050,000.00
DESGASTOS/COSTOS	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	719,000.00	7,190,000.00
TOTAL	1,095,967.00	1,095,965.00	1,095,969.95	1,095,960.86	1,095,960.00	1,095,967.00	1,095,967.00	1,095,967.00	1,095,967.00	1,095,967.00	1,095,967.00	1,095,967.00	10,959,670.00
EXCEDENTE DE EJECUCION POSITIVA	1,118,967.00	814,685.00	872,000.00	932,047.74	955,040.00	1,118,967.00	1,118,967.00	1,118,967.00	1,118,967.00	1,118,967.00	1,118,967.00	1,118,967.00	11,189,670.00
REGLAMENTO	74.01	76.23	80.38	83.30	85.81	89.95	89.95	92.45	95.87	99.57	99.57	99.57	995.87