



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

**PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**PROPUESTA DE UN PRESUPUESTO FINANCIERO PARA
LA EMPRESA DE SERVICIOS CONTABLES “SERVICON
S.A.” EN EL PERIODO 2015 - 2016**

Autora:

Jiménez Villamar Leydi Johanni

TUTOR:

Ms. Jorge Andrade González

Guayaquil - Ecuador

2015

DEDICATORIA

La presente tesis quiero dedicarla a mi padre y mi madre que siempre me apoyaron para que no desista de mis estudios, que ellos con su amor y comprensión siempre han estado junto a mí brindándome su amor y sabiduría.

A mis hijos que son el motor principal de mi vida, a ellos en especial, porque son mi motivo y la razón para seguir superándome y alcanzando mis metas. A mi familia en general por el apoyo brindado durante todo este tiempo.

Leydi Jiménez Villamar

AGRADECIMIENTO

En primer lugar mi agradecimiento infinito a Dios por permitirme despertar cada día para seguir alcanzando mis metas, por mostrarme el camino del progreso y enseñarme que la constancia nos ayuda a cumplir nuestros propósitos.

De igual manera a mis padres por apoyarme en todo momento, a mis hijos por su amor infinito que me brindan todos los días, a mis hermanos: David, Cristhian, Susana y Anais que siempre estuvieron presente en los momentos que más los necesite.

A todos ellos mis más sinceros agradecimientos.

Leydi Jiménez Villamar

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Caratulas.....	i
Certificación del Tutor.....	ii
Autoría Notariada.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice Gráficos.....	ix
Índice Cuadros.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Variables de Investigación.....	2
Formulación del problema.....	2
Determinación del problema.....	3
Evaluación del problema.....	3

Objetivos.....	4
Justificación e importancia.....	4
Viabilidad.....	5

CAPITULO II

MARCO TEORICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
Antecedentes Históricos.....	7
Antecedentes referenciales.....	18
Antecedentes Teóricos.....	23
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	24
VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.....	25

CAPITULO III

METODOLOGÍA

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	32
LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA.....	33
Población.....	33
Muestra.....	35
TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	37
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION.....	40

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.....	41
PLAN DE MEJORAS.....	50
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES.....	54
BIBLIOGRAFIA.....	55
ANEXOS.....	57

ÍNDICE GRÁFICOS

Títulos:	Páginas:
Gráfico 1 Clasificación del Presupuesto.....	12
Gráfico 2 Organigrama.....	29
Gráfico 3 La Muestra.....	36
Gráfico 4 Presupuesto Financiero.....	41
Gráfico 5 Recursos Económicos.....	42
Gráfico 6 Planificación Presupuestaria.....	43
Gráfico 7 Causas.....	44
Gráfico 8 Grado de Comunicación.....	45
Gráfico 9 Sistema Contable.....	46
Gráfico 10 Capacitación Empleados.....	47
Gráfico 11 Pago Personal.....	48
Gráfico 12 Beneficios.....	49

ÍNDICE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1 Personal.....	30
Cuadro 2 Delimitación de la población.....	35
Cuadro 3 Descripción.....	37
Cuadro 4 Presupuesto Financiero.....	41
Cuadro 5 Recursos Económicos.....	42
Cuadro 6 Planificación Presupuestaria.....	43
Cuadro 7 Causas.....	44
Cuadro 8 Grado de Comunicación.....	45
Cuadro 9 Sistema Contable.....	46
Cuadro 10 Capacitación Empleados.....	47
Cuadro 11 Pago Personal.....	48
Cuadro 12 Beneficios.....	49



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

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

**PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNOLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**Propuesta de un presupuesto financiero para la empresa de
servicios contables “Servicon S.A.” en el periodo 2015 - 2016**

Autora: Jiménez Villamar Leydi Johanni
Tutor: Ms. Andrade González Jorge

RESUMEN

El presente trabajo es un estudio realizado a la empresa y su situación real al no contar con un presupuesto financiero, el cual ayude al manejo correcto de los recursos económicos, evitando que los mismos se empleen en gastos innecesarios. En el presente trabajo se mencionan algunas clases de presupuestos, los mismos que pueden ser considerados como opciones al momento de realizar el mismo, para así obtener un resultado más claro de los ingresos y egresos, el mismo que permitirá a los Directivos un mejor entendimiento y a su vez tomar mejores decisiones que ayuden a que la empresa genere una mayor utilidad.

Propuesta

Presupuesto

Servicios

Contables



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

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

**PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNOLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**Propuesta de un presupuesto financiero para la empresa de
servicios contables “Servicon S.A.” en el periodo 2015 - 2016**

Autora: Jiménez Villamar Leydi Johanni

Tutor: Ms. Andrade González Jorge

ABSTRACT

The present work is a study of the company and its real situation by not having a financial budget, which helps the proper management of financial resources, preventing them used on unnecessary expenses. In this paper some kinds of budgets are mentioned, they can be considered as options when making the same, to obtain a clear result of the expenses, the same that will allow a better understanding and Executives It turns make better decisions that help the company generate higher profits.

Proposal

Budget

Services

Accounting

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en contexto

El presente análisis se lo realiza en la empresa Servicon S.A, la cual se encuentra ubicada en las calles Nicolás Martínez y Antonio Saa del cantón Santa Lucía – Provincia del Guayas, inicia sus actividades en enero del 2015, dedicada a la actividad contable, esta empresa es financiada mediante un préstamo bancario por lo tanto es importante determinar un presupuesto de ingresos y gastos.

Un presupuesto es un plan operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.

En la actualidad los presupuestos constituyen una herramienta indispensable para la administración de las empresas, las decisiones de tipo gerencial no se toma únicamente sobre una base de resultados históricos, al contrario se debe realizar sobre proyecciones efectivas que nos permita anticiparnos a corregir hechos negativos que perjudique la economía de una empresa.

El problema fundamental de la empresa Servicon S.A. se centra en la elaboración presupuestaria por motivo que la empresa está iniciando sus actividades profesionales.

El no contar con una estrategia o planificación presupuestaria ocasiona que en los registros de los ingresos y egresos de la empresa se registren en una forma indiscriminada. La mayor parte de las empresas privadas y

públicas se manejan con un presupuesto, de esta manera asignan sus ingresos y gastos para las actividades a realizarse.

Es necesario realizar un presupuesto que contemple todas las actividades de la empresa con el propósito de manejar de manera correcta los ingresos y egresos que tenga la misma.

Esta es la primera vez que se elabora un proyecto presupuestario para esta empresa ya que la misma comenzara sus operaciones en este periodo 2015.

Situación conflicto

Unos de los principales problemas que tropieza la empresa es la falta de planificación presupuestaria, ya que el mismo es fundamental para tener un control adecuado de los ingresos y egresos de la empresa y poder determinar cuál es la situación real de la misma.

Tema: Propuesta de un presupuesto financiero para la empresa de Servicios Contables “Servicon S.A.” en el periodo 2015 – 2016.

Variables de Investigación

Variable Independiente: Presupuesto Financiero.

Variable Dependiente: Ingresos - Egresos.

Formulación del problema

¿Qué incidencia tiene la no elaboración de un presupuesto financiero en los resultados reales de los ingresos y egresos de la empresa Servicon S.A. periodo 2015 – 2016?

Determinación del problema

La elaboración de un presupuesto financiero para el normal funcionamiento de la empresa Servicon S.A.

Evaluación del problema

Se considera que el problema es evaluable por tener los siguientes criterios:

Delimitado: Determina un lugar concreto en el cual será aplicado este estudio, ya que conocemos el espacio y el medio donde obtendremos la información para realizar dicho análisis.

Claro: Idea precisa de lo que se va a obtener mediante el proceso de esta investigación, que es la elaboración del presupuesto financiero 2015 para la empresa Servicon S.A.

Evidente: Es evidente que en la empresa Servicon S.A. existe la falta de planificación presupuestaria, la cual nos ayuda al correcto manejo de los recursos en un determinado periodo.

Concreto: Es concreto por que trata de mantener un control adecuado de los ingresos y gastos de la empresa.

Relevante: Gracias a este estudio se podrá prever los posibles ingresos y egresos que tendrá, y que los mismos sean destinados y utilizados de manera correcta para el buen funcionamiento de la empresa.

Factible: este estudio es factible porque tenemos fácil acceso a la información que necesitamos para dicho análisis y a todas las actividades relacionadas con la elaboración del presupuesto financiero.

Variable: Identifica con claridad los resultados de este estudio.

Objetivos

Objetivos Generales

Proponer el presupuesto financiero para la empresa Servicon S.A. 2015 – 2016 con la finalidad de manejar los recursos financieros de acuerdo a su aplicación.

Objetivos Específicos

- Determinar los elementos teóricos necesarios para la planificación presupuestaria.
- Diagnosticar la incidencia de la inexistencia de una planificación presupuestaria en el resultado de los ingresos y egresos de la empresa Servicon S.A.
- Diseñar la planificación del presupuesto financiero 2015 – 2016.

Justificación e importancia

Existe una serie de complicaciones al momento de mantener un correcto control de los ingresos y gastos de la empresa esto se ocasiona por la falta de elaboración de un presupuesto, no permitir tener un detalle exacto de los ingresos, costos financiamientos e inversiones que deben ser aplicadas a cada una de estas.

Aplicando este proyecto se lograpropone un presupuesto con el cual la empresa podrá distribuir adecuadamente los ingresos y obtenga una planificación presupuestaria a tiempo.

Los conocimientos adquiridos durante la formación de la tecnología en Contabilidad y Auditoría, serán aplicados durante el desarrollo de este

proceso de investigación, en el mismo se obtendrán nuevos conocimientos que serán empleados en el ámbito profesional.

Cabe indicar que la empresa recién inicia sus actividades en este periodo, motivo por el cual es necesario tener una planificación presupuestaria para saber el capital que necesita la misma para comenzar su funcionamiento, y así lograr que la empresa Servicon S.A. sea una empresa rentable y que al mismo tiempo brinde sus servicios contables al comercio en general.

La implementación del presupuesto en una empresa es importante ya que la misma ayuda a mantener un control adecuado sobre los ingresos y egresos y poder detectar los posibles problemas que se puedan presentar.

El presupuesto es uno de los elementos fundamentales de toda empresa, ya que el mismo, ayuda a prevenir falencias y a su vez corregirlas, saber que recursos humanos, materiales y económicos se necesitarán para las actividades que se realizan en un determinado periodo y de donde se obtendrán los mismos.

Viabilidad

Viabilidad Técnica

La presente investigación cuenta con los requerimientos y condiciones técnicas para la toma de decisiones de los propietarios de la empresa, ya que en la misma emplearemos técnicas presupuestarias mediante el proceso de estudio.

Viabilidad Económica:

Esta elaboración presupuestaria es viable económicamente, porque con el mismo se distribuirán de forma correcta los recursos monetarios que obtenga la empresa y a su vez se evitara gastos innecesarios.

Viabilidad Financiera:

Para la presente investigación se realiza un estudio de los recursos económicos, materiales y humanos que se necesitan durante el proceso de la misma, y la realización de un presupuesto para financiar dicho análisis.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes Históricos

(Burbano Ruiz, 2005)

La actitud de presupuestar debe haber estado implícita en las actividades humanas desde la época de las primeras civilizaciones. Se sabe que desde los imperios babilónico, egipcio y romano se debía planear las actividades de manera acorde con los cambios climáticos para aprovechar las épocas de lluvias y asegurar la producción de alimentos. Sin embargo, una noticia relativamente reciente de los fundamentos teóricos y prácticos del presupuesto como herramienta de planificación y control tuvo su origen en el sector gubernamental a finales del siglo XVIII cuando se presentaban al Parlamento británico los planes de gastos del reino y se daban pautas sobre su posible ejecución y control.

Desde el punto de vista técnico de la palabra se deriva del francés antiguo bougette o bolsa. Dicha acepción intentó perfeccionarse posteriormente en el sistema inglés con el término budget de conocimiento común y que se traduce en nuestro idioma como presupuesto.

En 1820 Francia adopta el sistema en el sector gubernamental, y los Estados Unidos lo acogen en 1821 como elemento de control del gasto público y como base en la necesidad formulada por funcionarios cuya función era presupuestar para garantizar el eficiente funcionamiento de las actividades gubernamentales.

Entre 1912 y 1925, y en especial después de la Primera Guerra Mundial, el sector privado notó los beneficios que podía generar la utilización del presupuesto en materia de control de gastos, y destino recursos en aquellos aspectos necesarios para obtener márgenes de rendimiento adecuados durante un ciclo de operación determinado. En este período las industrias crecen con rapidez y se piensa en el empleo de métodos de planeación empresarial apropiados. En la empresa privada se habla intensamente de control presupuestario, y en el sector público se llega incluso a aprobar una Ley de Presupuesto Nacional.

La técnica siguió su continua evolución, junto con el desarrollo alcanzado por la contabilidad de costos. Por ejemplo, en 1928 la Westinghouse Company adoptó el sistema de costos estándar, que se aprobó después de acordar el tratamiento en la variación de los volúmenes de actividad particular del sistema “presupuesto flexible”. Esta innovación genera un periodo de análisis y entendimiento profundos de los costos, promueve la necesidad de presupuestar y programar y fomenta el tecnicismo, el trabajo de grupo y a la toma de decisiones con base al estudio y la evaluación amplios de los costos.

- En 1930 se celebra en Ginebra el Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal, en que se definen los principios básicos del sistema.
- En 1948 el Departamento de Marina de los Estados Unidos presenta el presupuesto por programas y actividades.
- En 1961 el Departamento de Defensa de los Estados Unidos trabaja con un sistema de planificación por programas y presupuestos.
- En 1965 el gobierno de los Estados Unidos crea el Departamento de Presupuesto e incluye en las herramientas de planeación y control del sistema conocido como “planeación por programas y presupuestos”.

En las últimas décadas han surgido muchos métodos, que van desde la proyección estadística de estados financieros hasta el sistema “base cero” con el cual se ha tratado de fijar una serie de “paquetes de decisión” para elegir el más razonable, y eliminar así la improvisación y los desembolsos innecesarios. A este respecto se dice que en 1970 Peter Pyhr, en la Texas Instruments, perfeccionó el sistema “base cero”, y después lo aplicó con algún éxito como gobernador del estado de Georgia el posteriormente presidente de Estados Unidos, Jimmy Carter.

El papel desempeñado por los presupuestos lo destacan prestigiosos tratadistas modernos quienes señalan lo vital de los pronósticos relacionados con el manejo de efectivo son importantes para prevenir situaciones de insolvencia, proceder a la valuación científica de empresas, resolver a tiempo problemas de liquidez y evaluar cualquier inversión, según Jorge Burbano.

Presupuesto

Definición General

Según **(Burbano Ruiz, 2005)**, “La estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado”

“Conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa”.

Según **(Maria Diaz, 2012)** “Un proceso de anticipación a la ocurrencia de los hechos, y que además requiere un proceso de planeación y de utilización de técnicas, métodos y procedimientos que permitan la proyección de cifras de una manera confiable y procurando acercarse a la realidad”

Un presupuesto es un plan operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.

El presupuesto es el instrumento de desarrollo anual de las empresas o instituciones cuyos planes y programas se formulan por término de un año, el mismo 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.

Importancia de los presupuestos

Según (Burbano Ruiz, 2005)

Las organizaciones hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre, por ello deben planear sus actividades si pretenden sostenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir.

Es decir, cuanto menor sea el grado de acierto de predicción, mayor será la investigación que debe realizarse sobre la influencia que ejercerán los factores no controlados por la gerencia sobre los resultados finales de un negocio. Este se constata en los países latinoamericanos que por razones de manejo macroeconómico en la década de los años ochenta experimentaron fuertes fluctuaciones en los índices de inflación y devaluación y en las tasas de interés.

El presupuesto surge como herramienta moderna de planeamiento y control al reflejar el comportamiento de la competencia y de indicadores económicos como los enunciados y en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa.

Objetivos del presupuesto

Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.

- ✓ Planear las actividades de la empresa según los objetivos propuestos.
- ✓ Recolectar información financiera y operativa que permita consolidar una base de datos que posteriormente, al organizarse y sistematizarse, proporcionen los elementos necesarios para diseñar el presupuesto. Coordinar los diferentes centros de costos para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral.
- ✓ Obtener resultados con base en la coordinación de las actividades de la empresa, mediante la asignación de responsabilidades, funciones y tareas a los diferentes departamentos o secciones, en cuanto al proceso presupuestal.
- ✓ Evaluar los resultados obtenidos mediante un proceso de control que permita verificar y comparar los datos presupuestados con los datos reales en la etapa de ejecución, detectando errores y aciertos, con los cuales se implementaran medidas de control correctivas o preventivas.

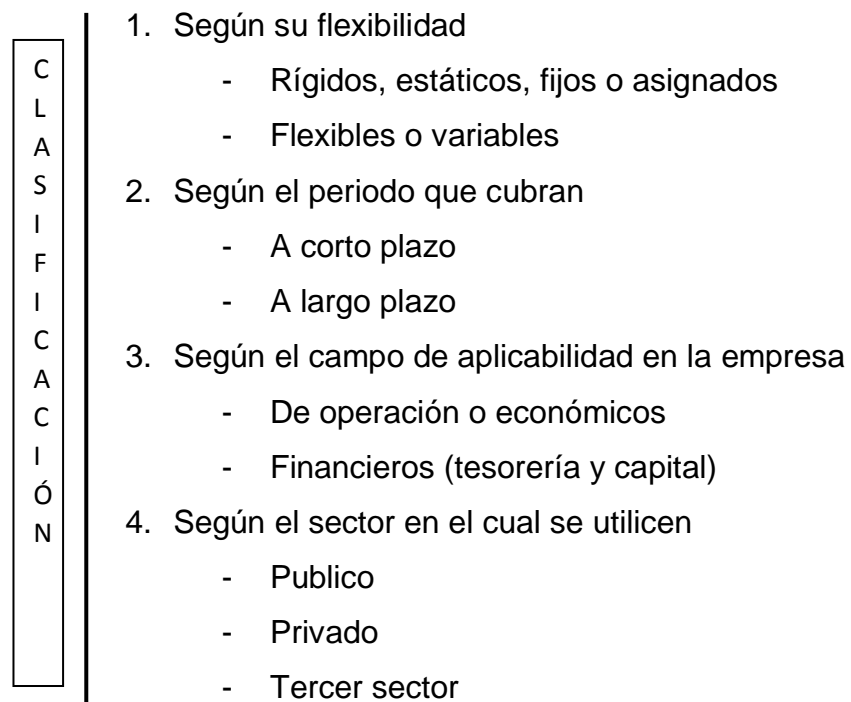
Finalidades del presupuesto

- ✓ Planear los resultados de la organización en dinero y volúmenes.
- ✓ Controlar el manejo de ingresos y egresos de la empresa
- ✓ Coordinar y relacionar las actividades de la organización.
- ✓ Lograr los resultados de las operaciones periódicas.

Clasificación del presupuesto

(Burbano Ruiz, 2005) Los presupuestos pueden clasificarse desde varios puntos de vista. El orden de prioridad que se les dé depende de las necesidades del usuario.

Gráfico # 1



Fuente: Libro: Presupuesto Enfoque de gestión, planeación y control de recursos.

Autor: Jorge E. Burbano Ruiz

1. Según la Flexibilidad.

Rígidos, Estáticos, Fijos o Asignados.

Por lo general se elaboran para un solo nivel de actividad en la que no se quiere o no se puede reajustar el costo inicialmente acordado. Una vez alcanzado este, no se permiten reajustes requeridos por las variaciones que sucedan.

De este modo se efectúa un control anticipado, sin considerar el comportamiento económico, cultural, político, demográfico, o jurídico de la región donde actúa la empresa.

Flexibles o Variables

Se elaboran para diferentes niveles de actividad y pueden adaptarse a las circunstancias que surjan en cualquier momento. Muestran los ingresos, costos y gastos ajustados al tamaño de operaciones manufactureras o comerciales. Tienen amplia aplicación en el campo de la presupuestación de los costos, gastos indirectos de fabricación, administrativos y ventas.

2. Según el periodo de tiempo

A corto plazo

Son los presupuestos que se planifican para cubrir un ciclo de operación y estos suelen abarcar un año o menos. Este sistema se adapta a países con economías inflacionarias.

A largo plazo

En este campo se ubican los planes de desarrollo del Estado y de las grandes empresas. En el caso de los planes del gobierno el horizonte del planteamiento consulta el periodo presidencial establecido por normas constitucionales en cada país. Los lineamientos generales de cada plan suelen sustentarse en consideraciones económicas, como generación de empleo, creación de infraestructura, lucha contra la inflación, difusión de los servicios de seguridad social, fomento del ahorro, fortalecimiento del mercado de capitales, etc.

3. Según el Campo de Aplicación en la Empresa

De Operación o económicos

Incluyen la presupuestación de todas las actividades para el periodo siguiente al cual se elabora y cuyo contenido a menudo se resume en un estado de pérdidas y ganancias proyectadas. Ente estos presupuestos se destacan:

Presupuesto de Venta:Tienen como prioridad determinar el nivel de ventas real y proyectado de una empresa, para determinar límite de tiempo.

Presupuesto de Producción: Estos se expresan en unidades físicas comúnmente, consiste en estimar el tiempo requerido para desarrollar cada actividad, evitando un gasto innecesario en pago de mano de obra ocupada.

Presupuesto de Costo - Producción:Algunas veces esta información se incluye en el presupuesto de producción. Significa que del total del

presupuesto del requerimiento de materiales se debe calcular la cantidad requerida por tipo de línea producida.

Presupuesto de flujo de efectivo: Esencial para cualquier empresa. Debe de ser elaborado luego de que los demás presupuestos estén realizados, este muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.

Presupuesto Maestro: este incluye las principales actividades de la empresa. Coordina todas las actividades de los demás presupuestos y puede ser considerado como el “presupuesto de presupuestos”

Financieros

En estos presupuestos se incluyen los rubros o partidas que inciden en el balance. Existen 2 clases:

- 1) El de caja o Tesorería.
- 2) El de Capital o erogaciones capitalizables.

Presupuesto de Tesorería: Se formula con las estimaciones disponibles en caja, bancos y valores de fácil realización. También se denomina presupuesto de caja o de efectivo porque consolida las diversas transacciones relacionadas con la entrada de fondos (ventas al contado, recuperaciones de cartera, ingresos financieros, etc.) o con salida de fondos líquidos ocasionados por la congelación de deudas, amortizaciones de créditos o proveedores o pago de nómina, impuestos o dividendos. Se formula en dos periodos cortos: meses o trimestres.

Presupuesto de Erogaciones Capitalizables: Controla las diferentes inversiones en activos fijos. Contendrá el importe de las inversiones en adquisición de terrenos, construcción o ampliación de edificios y compra de maquinaria y equipos. Sirve para evaluar alternativas de inversión

posibles y conocer el monto de los fondos requeridos y su disponibilidad en el tiempo.

4. Según el sector en el cual se utilicen

Presupuesto del sector público

Cuantifican los recursos que requieren los gastos de funcionamiento, la inversión y el servicio de la deuda pública de los organismos y las entidades oficiales. Al efectuar los estimativos presupuestales se contemplan variables como la remuneración de los funcionarios que laboran en instituciones del gobierno, los gastos de funcionamiento de las entidades estatales, la inversión en proyectos de apoyo a la iniciativa privada (puentes, sistema portuario, centros de acopio, etc.) las obras de interés social (centros de salud, escuelas) y amortización de compromisos ante la banca internacional.

Presupuesto del sector privado

Los utilizan las empresas privadas como base de planificación de las actividades organizacionales.

Presupuestos del tercer sector

Una organización del tercer sector es una asociación u organización sin ánimo de lucro constituida para prestar un servicio que mejora o mantiene la calidad de vida de la sociedad; está conformada por un grupo de personas que aportan trabajo voluntario para liderar y orientar la entidad; no busca el lucro personal de ninguno de sus miembros, socios o fundadores y tiene un carácter no gubernamental.

Etapas del presupuesto

Se las puede resumir en las siguientes:

Planeación.- Es la recopilación de datos, estadísticas, variables etc; así como en su estudio, ordenamiento e integración. Este diagnóstico contribuirá a sentar los fundamentos del planeamiento, estratégico y táctico de manera que exista objetividad al tomar decisiones en la selección de las estrategias competitivas (liderazgo en costo y/o diferenciación) y en la selección de las opciones de crecimiento (intensivo, integrado o diversificado).

Formulación.- Aquí se elabora analíticamente los presupuestos parciales de cada departamento. En el campo de las ventas su valor dependerá de las perspectivas de los volúmenes a comercializar y de los precios. En el frente productivo se programarán las cantidades a fabricar según los estimativos de ventas y las políticas de inventarios.

Aprobación.- Una vez verificados los presupuestos por los jefes del área o departamento, deben pasar a ser sancionados por el comité, director o jefe de presupuestos. El presupuesto consolidado se remitirá a la gerencia con los comentarios y las recomendaciones pertinentes. Analizado el presupuesto se procede a ajustarlo, publicarlo y difundirlo.

Ejecución y coordinación.- Esta etapa está a cargo de todo el personal de la compañía, bajo las órdenes de un jefe y de acuerdo con los planes y metas trazados. En el proceso administrativo la ejecución se relaciona con la “puesta en marcha de los planes” y con el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados.

Control y Evaluación.- En esta fase se observa y vigila la ejecución del presupuesto. Se comparan cifras presupuestadas y se determinan las variaciones, localizándose las áreas problema para determinar la forma de corregirlas, se prepara un informe crítico de los resultados obtenidos

que contendrá no solo las variaciones sino el comportamiento de todas y cada una de las funciones y actividades empresariales.

Antecedentes referenciales

A continuación se menciona algunas referencias de tesis que tienen relación con el estudio en proceso. Los mismos sustentaran con argumentos la presente investigación:

“ELABORACION DE UN PRESUPUESTO PARA LA UNIDAD DE ESTUDIOS EDUCAMUNDO” AUTOR: RAMOS CHIPRE MARTHA BEATRIZ (Ramos Chipre, 2014).

La compañía Mundo Educativo Cía. Ltda. Es una institución educativa, que comenzó a desarrollar actividades en la ciudad de Daule en agosto del 2013, cabe recalcar que la Unidad de estudios antes funcionaba en la ciudadela la Alborada desde el año 1996, desde su fundación cuenta con el respaldo de prestigiosos profesionales que colaboran y con el apoyo de padres de familia y estudiantes se ha mantenido en incesante avance en los técnico, profesional y financiero.

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

Actualmente la Unidad Educativa cuenta con sesenta empleados los cuales están distribuidos de acuerdo a su perfil profesional (Administración 11, docentes 43 y Conserjes 6). Los docentes están distribuidos según su perfil en áreas maternal, pre-escolar y primaria.

Las materias que imparten los cuarenta y tres docentes que conforman la institución son: computación, matemáticas, lengua, inglés, ciencias naturales, estudios sociales, literatura y cultura estética.

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

Resumen

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

Los gastos y los ingresos se ven afectados ya que al no tener una aproximación clara del dinero que se obtendrá en un determinado periodo.

Análisis

Como análisis podemos resaltar que el estudio realizado por MARTHA Beatriz Ramos Chipre (Ramos Chipre, 2014)

- ✓ Mejorar el nivel educativo de la Institución.
- ✓ Ofrecer a la comunidad un servicio de alta calidad para que sus hijos e hijas.
- ✓ Desarrollar potencialidades individuales y prepararlos para liderar en forma exitosa los estudios superiores y profesionales.
- ✓ Efectuar un buen manejo de los recursos que obtenga la Institución.

- ✓ Elaborar un presupuesto para la Institución Educativa.

Antecedente Referencial

“DISEÑO, ELABORACIÓN Y APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO MAESTRO PARA EMPRESAS DE FERRETERIA APLICADO A LA EMPRESA ASAGA S.A.” AUTOR: RAQUEL REINOSO Y FABIOLA URGILES (Reinoso & Urgiles, 2010).

La creación de la compañía comercial ASAGA S.A. se dio hace 10 años atrás en vista de la necesidad de formalizar y organizar mejor todas las transacciones que hasta esa fecha se las efectuaba como un negocio unipersonal y de manera empírica; se inició hace más de 22 años cuando su fundador el Sr. Manuel Asanza migro desde la ciudad de Machala hacia la ciudad de Huaquillas con un capital mínimo aventurándose a probar suerte en la muy fructífera frontera, y que año tras año fue creciendo de manera muy significativa. Tras su constitución como compañía ASAGA S.A. está conformada en la actualidad por 3 accionistas, el accionista mayorista es el Sr. Manuel Asanza que a su vez es el Representante Legal, la segunda accionista es la Sra. Blanca Gallegos y como tercera accionista la Srta. Carolina Gallegos,

Importar y comercializar bienes, artículos y productos que se ofrecen en ferreterías; a la industria maderera, al secado de madera; al desarrollo y explotación agrícola y en todas sus fases, desde el cultivo y su cosecha hasta su comercialización.

La misión de la empresa ASAGA S.A. es ofrecer a nuestros clientes productos y servicios de la más alta calidad, el precio justos, en el ámbito adecuado, procurando su más alta satisfacción a través de un esmerado servicio personalizado. El cliente es la razón de ser de nuestro trabajo.

Hoy en día empresa ASAGA S.A. ofrece a sus clientes productosde ferretería en general.

Resumen

ASAGA S.A. es una compañía dedicada a la comercialización de materiales de ferretería y tapicería, sus principales clientes son de nuestro vecino país Perú, por lo cual esta empresa busca satisfacer y dar una mejor atención al público en general, a su vez requiere la elaboración de un presupuesto que refleje de forma cuantitativa el ingreso que se obtendrá y los gastos que se realizarán.

Análisis

Hoy en día las empresas de ferretería tienen una alta demanda de sus clientes por lo cual requieren satisfacer al público en general, además cada empresa debe manejarse de acuerdo a un presupuesto. Una correcta presupuestación y a su vez el correcto manejo del mismo ayudarán a que los objetivos de la empresa se cumplan.

Antecedente referencial

“ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO MAESTRO EN LA EMPRESA DE LACTEOS TANICUCHI UBICADA EN LA PARROQUIA TANICUCHI CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PARA EL PERIODO 2010” AUTORAS: CHANCUSIG CHILE SANDRA PAULINA, JAQUE VACA JOHANA MARGARITA (Chancusig & Jaque , 2011).

La Empresa de Productos Lácteos Tanicuchi se dedica a la elaboración de leche pasteurizada y sus derivados como son el queso, yogurt, mantequilla, crema de leche además elaboran naranjadas y limonadas; es una empresa catalogada como pequeña industria, desde su creación ha ido cambiando y tecnificando su trabajo, para ofrecer sus más variados productos a los mercados ecuatorianos.

Todo esto se ha conseguido con un trabajo mancomunado en las áreas de producción, comercialización, mercado y administración, enfocando cada uno de los recursos con los que cuentas las mismas, ya que el cambio exige innovación, buscar nuevas y mejores maneras para satisfacer a los consumidores y clientes, operando con alto y bajo costo.

Productos Lácteos Tanicuchi, se ha esmerado en ofrecer al consumidor productos de buena calidad, todos en diferentes presentaciones y sabores, los mismos que han recibido la aceptación general en el mercado nacional.

Hoy en día Productos Lácteos Tanicuchi ofrecen los siguientes productos:

- Queso
- Yogurt
- Mantequilla
- Leche pasteurizada
- Crema de leche
- Limonada
- Naranjada

Los mismos que han sido aceptados por el consumidor en general.

Resumen

Productor Lácteos Tanicuchi es una pequeña industria dedicada a la elaboración de leche y sus derivados que tiene en la actualidad una gran aceptación de sus productos en el mercado nacional, a su vez ofrece al consumidor productos de alta calidad, de buena presentación y sabor, además de buscar nuevas y mejores innovaciones en sus productos que agraden a sus clientes.

Análisis

Hoy en día la competitividad en industrias es muy alta por eso es que cada empresa en la actualidad busca mejoras en sus productos y a su vez en su entorno administrativo, es por esta razón que la elaboración e implementación de un presupuesto es importante para el correcto manejo de los recursos, además de que ayuda a la mejora del rendimiento administrativo.

Antecedentes Teóricos

Ventaja competitiva: Diferenciación entre una empresa con otra u otras de un mismo sector que colocan encima de ella o ellas en relación con la satisfacción de los clientes, o que le permiten obtener resultados económicos superiores.

Investigación de mercados: Es el estudio de un conjunto de compradores y vendedores potenciales de varios tipos de bienes, valores o monedas, organizados para comunicarse entre ellos con el propósito de materializar intercambios, según Robert Marcuse.

Impuestos: Los impuestos representan la participación de cada empresa, o cada persona, al gasto del estado, en beneficio de la sociedad toda. Esta participación se llama impuesto porque no es voluntaria sino obligatoria.

Presupuesto: Es una estimación de los ingresos y de los gastos que se pueden preverse para un determinado periodo de tiempo. Hoy en día todas las empresas bien manejadas preparan un presupuesto anual que proyecta anticipadamente los resultados probables del próximo (y, en algunos casos, de los tres próximos) año fiscal.

Análisis de mercado: Es un estudio de un problema en particular o una oportunidad en el mercado, es un estudio de las necesidades de un mercado objetivo que requiere solucionar un problema o una oportunidad.

Índice de satisfacción del cliente: Se define como el proceso que experimenta el cliente por el cual percibe, evalúa, una supuesta experiencia previa/expectativa de nuestro producto y organización. (Terry)

Servicio de rentas internas: Es un organismo autónomo de la República del Ecuador que nació el 2 de diciembre de 1997 basándose en los principios de justicia y equidad, como respuesta a la alta evasión tributaria, alimentada por la ausencia casi total de cultura tributaria.

Manual de presupuesto: Guía escrita que indica la manera de confeccionar los presupuestos. En él se debe indicar claramente cuáles son las personas encargadas de la preparación y administración del presupuesto y sus correspondientes responsabilidades, definir sus obligaciones y la autoridad de cada persona. Es un libro de consulta para todo relacionado con los procedimientos a seguir en la preparación de presupuestos.

Fundamentación Legal

En la actualidad no existe fundamentación legal para que las empresas privadas realicen su presupuesto de acuerdo a una normativa, ya que la información proporcionada por la misma se utiliza más para la toma de decisiones de los gerentes para el desarrollo y mejora de empresa.

El Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador con fecha 12 de septiembre del 2014 emitió el Código Orgánico Monetario y Financiero

considerándolo como normativa legal para las instituciones del Estado según los artículos:

Art. 34.-Presupuesto.- El presupuesto del Banco Central del Ecuador se financiará con los ingresos obtenidos por su propia gestión y se elaborará en base a los lineamientos que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y demás leyes relacionadas con la materia.

El presupuesto del Banco Central del Ecuador será aprobado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

En el caso que los ingresos de la gestión del Banco Central del Ecuador no sean suficientes para la operación, el ministerio rector de las finanzas públicas asignará las partidas presupuestarias correspondientes, de conformidad con los procedimientos dispuestos en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas.

Art. 61.-Presupuesto.- El presupuesto de la Superintendencia de Bancos formará parte del Presupuesto General del Estado y se sujetará a las normas y procedimientos establecidos en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas y su normativa secundaria.

Art. 81.-Presupuesto.- El presupuesto de la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados formará parte del Presupuesto General del Estado. Los recursos del seguro de depósitos que administra no podrán ser destinados para financiar el presupuesto de la Corporación.

Variables de Investigación

Variable Independiente: Contabilidad General.

Es un proceso para la elaboración de información de las empresas de producción, de comercio y de servicios, que comprenden tres conceptos básicos:

- ✓ Causación o devengo de todas las operaciones independientemente sean en efectivo o a crédito.
- ✓ Efectivo, cuando se recibe por concepto de cartera.
- ✓ Acumulación de todos los valores causados, menos los valores recuperados, según Ángel María Fierro Martínez

Variable Dependiente: Control de Ingresos - Egresos.

El control de ingresos – egresos consiste en registrar de manera correcta y oportuna todas las transacciones que realice la empresa durante el tiempo de operación.

Cabe indicar que un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida netas.

En cambio el gasto son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta.

CAPITULO III

METODOLOGÍA

La metodología empleada para el estudio del Capítulo III es la “Investigación científica” ya que se presenta en ella el área de presupuesto y de control, la cual nos permite determinar los ingresos obtenidos, los gastos realizados teniendo en cuenta que no habrán gastos innecesarios, además comprende normas, conceptos, procedimientos, técnica y práctica.

Según (Tamayo y Tamayo, 2005) “El método científico es un procedimiento para descubrir las condiciones en las que se presentan sucesos específicos, caracterizado generalmente por ser tentativo, verificable, de razonamiento riguroso y observación empírica”

Mediante la aplicación de este método, este estudio se enfoca a la búsqueda de la información concreta y razonable, para su análisis, comprobación y a su vez corregir o aplicar dicho conocimiento.

La falta de un presupuesto establecido al comienzo de un periodo puede originar un desperdicio o un descontrol en los gastos, lo que ocasionaría que la empresa disminuya su utilidad.

Además los ingresos se ven afectados ya que al no tener una aproximación clara de cuánto dinero es el que ingresara a la empresa en un determinado tiempo o periodo, no obtendremos el equilibrio entre ambos (ingresos y egresos).

La empresa de Servicios Contables Servicon S.A., está ubicada en las calles Nicolás Martínez y Antonio Saa del cantón Santa Lucía – provincia

del Guayas, dedicada a Servicios Contables, constituida en enero del 2015.

Servicon S.A. tiene como objetivo brindar un servicio de calidad e instruir a la ciudadanía Luciana en temas de declaraciones de impuestos SRI E IVA, anexos transaccional y todos los temas concernientes a la actividad contable de personas naturales y compañías que necesiten nuestros servicios.

Misión

Ofrecer a la ciudadanía un servicio de calidad, impartir una correcta asesoría a sus clientes informándolos en temas de impuestos, declaraciones, para que de esta manera tenga conocimiento del trabajo que se realiza con responsabilidad y eficiencia.

Visión

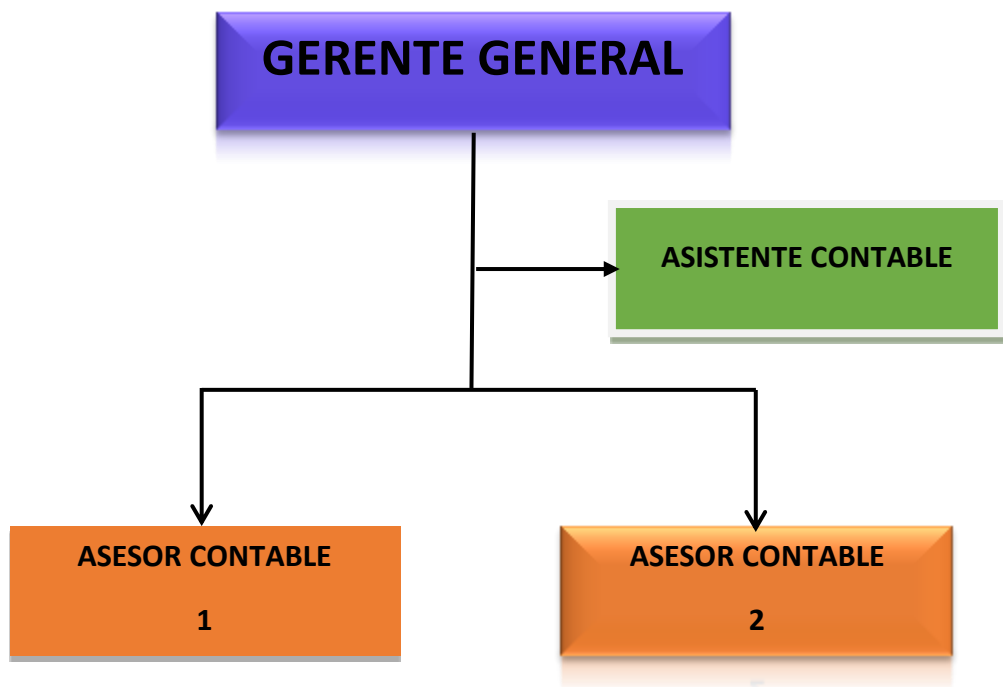
Constituirse como empresa contable en el cantón Santa Lucia, brindando los mejores servicios a la todos los comerciantes (personas naturales y jurídicas) en general, logrando así ser una alternativa profesional.

Valores

- ✓ Confidencialidad
- ✓ Respeto
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Honestidad
- ✓ Profesionalismo

Grafico # 2

ORGANIGRAMA COMERCIAL



Fuente: Empresa Servicon S.A.

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

NÚMERO DE EMPLEADOS

La empresa Servicon S.A. de la ciudad de Santa Lucia, cuenta con 4 empleados que se detallan a continuación:

Cuadro # 1 **Personal**

Área	Cantidad
Gerente General	1
Asistente Contable	1
Asesores contables	2
Total	4

Fuente: Empresa Servicon S.A.

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Segmento de clientes

Esta empresa está encaminada a clientes del segmento de agricultores, pequeños y medianos comerciantes que forman parte de la ciudadanía en general que requieran los servicios contables.

Competidores

En la actualidad en este cantón no se presentan competidores que brinden estos servicios ya que la población al momento de realizar sus trámites pertinentes a temas de tributación, tienen que buscar este servicio fuera del cantón.

Diseño de la investigación

(Hernandez Sampieri, 1991) Nos dice: “Es un proceso, término que significa dinámico, cambiante y continuo, está compuesto por una serie de etapas, las cuales se derivan de otras”

Algunas veces una investigación puede caracterizarse como exploratoria, correlacional, descriptiva o explicativa, pero no situarse únicamente como tal. Esto es, aunque un estudio sea esencialmente exploratorio contendrá elementos descriptivos, o bien un estudio correlacional incluirá elementos descriptivos y lo mismo ocurre con cada una de las clases de estudios.

El presente estudio es de carácter cuantitativo/cualitativo, por el planteamiento del problema y por los resultados que se desean obtener mediante el proceso de estudio. Se emplearan técnicas cuantitativas y cualitativas para relatar los hechos, los mismos que nos ayudaran a determinar las necesidades de recursos financieros y humanos, a su vez establecer los controles que se emplean en la empresa para la elaboración y aplicación del presupuesto.

De acuerdo a (Vera, 2005) nos dice que la investigación cualitativa es: “Reconocer dimensiones del problema que se investiga, dimensiones que posteriormente serán investigadas con mayor acotamiento y profundidad”

Cualitativo: Se establece una relación entre las variables que permita comprender las preferencias o comportamientos de los involucrados de forma participativa para la búsqueda de resultados y el cumplimiento de los objetivos.

Los datos cualitativos consisten en la descripción detallada de situaciones, eventos, personas, comportamientos observables, citas textuales de la gente sobre sus experiencias, actitudes, creencias y pensamientos.

La investigación cuantitativa “se definen variables conceptual y operacionalmente”

Cuantitativo: Porque la autora de la investigación obtiene respuestas concretas y cuantificables de una muestra representativa de la población ante el problema de investigación, de forma descriptiva, analítica permitiendo establecer claridad entre las variables de la investigación hasta la definición de la propuesta.

Tipos de investigación

Descriptiva

Según (Hernandez Sampieri, 1991), “Muy frecuentemente el propósito del investigador es describir situaciones y eventos. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos-comunidades o cualquier otro fenómeno o fenómenos a investigar”.

Desde el punto de vista científico describir es medir. En un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para que así-valga la redundancia-describir lo que se investiga. Aunque, desde luego, pueden

Es necesario hacer notar que los estudios descriptivos miden de manera más bien independiente los conceptos o variables con los que tienen que ver. Aunque, desde luego, pueden integrar las mediciones de cada una de dichas variables para decir como es y se manifiesta el fenómeno de interés, su objetivo no es indicar como se relacionan las variables medidas.

La investigación descriptiva, en comparación con la naturaleza poco estructurada de los estudios exploratorios, requiere considerable

conocimiento del área que se investiga para formular las preguntas específicas que buscan responder.

Explicativa

(Hernandez Sampieri, 1991) “Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos: están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este, o porque dos o más variables están relacionadas”.

Las investigaciones explicativas son más estructuradas que las demás clases de estudios y de hecho implican los propósitos de ellas (exploración, descripción y correlación), además de que proporcionan un sentido de entendimiento del fenómeno al que hacen referencia. Así mismo, como se mencionó antes una investigación puede iniciarse como exploratoria o descriptiva y después llegar a ser correlacional o explicativa.

La población y la muestra

Población

Según Levin & Rubin (1999: 135), una población “es el conjunto de todos los elementos que se estudian y acerca de los cuales se intenta sacar conclusiones”. El concepto de población en estadística, se precisa como un conjunto finito o infinito de personas u objetos que presentan características comunes.

Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (Selítiz, 1974), según nos indica (Hernandez Sampieri, 1991)

Algunos investigadores prefieren utilizar el término Universo, pero los autores prefieren utilizar el término población ya que como (Kisch 1974), consideran que el universo es un término descriptivo de un Conjunto infinito de datos, lo que no se aplica a la población.

Población finita.- El número de elementos que la forman es finito. La población finita son poblaciones muy pequeñas por lo que es más fácil realizar un conteo y de determinar una representación muestral.

Población infinita.- una población infinita es aquella bastante grande con relación al sistema de servicio como para el cambio de tamaño ocasionado por sustracciones o adicciones a la población.

La Gerencia General quien es el dueño de la compañía y representante legal, cuyo objetivo principal es velar por los intereses de la empresa y del personal a su cargo, por medio del cumplimiento de sus actividades y responsabilidades entre las cuales tenemos:

- ✓ Verificar el cumplimiento de las metas propuestas.
- ✓ Seleccionar, contratar y destituir al personal de la compañía de acuerdo a lo estipulado en la ley.
- ✓ Toma de decisiones sobre las situaciones que se presenten.
- ✓ Cuidar que los asistentes contables efectúen sus funciones de manera eficiente y poner su visto bueno en todas las actividades que realicen.

El asistente contable se encarga de elaborar y de mantener un registro organizado de todos los ingresos y egresos de la empresa, y un registro de clientes con sus respectivas actividades, es decir que es la persona encargada de:

- ✓ Mantener actualizado el archivo de clientes de la empresa.
- ✓ Realizar las declaraciones destinadas al SRI (Servicio de Rentas Internas).
- ✓ Brindar el asesoramiento respectivo a los clientes.

- ✓ También estará a su cargo el correcto archivo de la documentación que se genera en la empresa; y otras actividades propias de la naturaleza de su cargo.

En el presente estudio la población fue el número total de trabajadores que laboran en la empresa, ya que ellos son los encargados de las actividades y responsables de toda la información que se genera en la empresa.

Cuadro # 2 Delimitación de la Población

Área	Cantidad
Directivos	1
Administrativos	3
Total	4

Fuente: Empresa Servicon S.A.

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

La muestra

(Hernandez Sampieri, 1991)“La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población”. Esto se representa en la siguiente grafico:

Grafico # 3



Fuente: Libro: Metodología de la investigación

Autor: Roberto Hernandez Sampieri

Todas las muestras deben ser representativas, por tanto el uso de este término es por demás inútil. Los términos al azar y aleatorio denotan un tipo de procedimiento mecánico relacionado con la probabilidad y con la selección de elementos, pero no logra esclarecer tampoco el tipo de muestra y el procedimiento de muestreo.

Básicamente categorizamos a las muestras en dos grandes ramas: las muestras no probabilísticas y las muestras probabilísticas. En estas últimas todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos. Esto se obtiene definiendo las características de la población, el tamaño de la muestra y a través de una selección aleatoria y/o mecánica de las unidades de análisis.

En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características del investigador o del que hace la muestra.

Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra para un diseño de encuesta, puede calcularse de la siguiente fórmula:

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

Descripción

Cuadro # 3

n=	Tamaño de la muestra requerido
t=	Nivel de fiabilidad de 95% (valor estandar de 1,96)
p=	población
m=	Margen de error de 5% (valor estandaar de 0,05)

Normalmente para el cálculo de la muestra se establece la utilización de la formula estadística de tamaño muestral, pero por ser un número reducido de empleados, esta se los realizara a cada uno de los empleados.

Técnicas de la investigación

Método y técnicas

Métodos teóricos.- Los métodos teóricos cumplen una función gnoseológica importante, ya que nos posibilita la interpretación conceptual de los datos empíricos encontrados. Así pues, al utilizarse en la construcción y el desarrollo de las teorías, crean las condiciones para ir más allá de la característica fenoménica y superficial de la realidad,

explica los hechos y profundiza en las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales de los procesos no observables directamente.

Esta definición nos da a pensar de forma clara, que la metodología se encarga de la parte operatoria del proceso del conocimiento, correspondiéndole las técnicas e instrumentos que intervienen en la marcha de la investigación.

Método Deductivo.- Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares.

Método estadístico-matemático.- (eumed.net, 2015) “Este método facilita la homogeneización de las diversas características al reducir el conjunto de variables a un número a través del cual es posible establecer las correlaciones necesarias para la clasificación de lugares o territorios contemplados en el análisis. De esta forma se facilita la categorización no solo de un número de indicadores socioeconómicos sino también de las unidades espaciales”.

Técnicas e Instrumentos

Técnica.- Es el instrumento o conjunto de instrumentos que permiten aplicar un método.

Observación.- Según (Rodríguez Mansilla, 2005), “La observación entendida en términos genéricos, tiene una importancia central en la configuración del problema observado. Siempre estamos observando. La observación implica una perspectiva y puede hacerse desde el interior de un grupo o desde su exterior”.

Según(Hernandez Sampieri, 1991) nos dice: “La observación consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conducta

manifiesta. Puede utilizarse como instrumento de medición en muy diversas circunstancias. Puede servir para determinar la aceptación de un grupo respecto a su profesor, analizar conflictos familiares, eventos masivos (v.g., la violencia en los estadios de fútbol), la aceptación de un producto en un supermercado, el comportamiento de deficientes mentales, etcétera”.

La encuesta.- Es la técnica que a través de un cuestionario adecuado nos permite recopilar datos de toda la población o de una parte representativa de ella.

La entrevista.- (Rodríguez Mansilla, 2005) nos dice: “consiste en una conversación que el investigador sostiene con un miembro de la organización que se pretende diagnosticar. El objetivo de esta conversación es obtener información sobre una gran variedad de temas de la organización y la opinión del entrevistado acerca de estos temas”.

Denzin (1991) citado por Rojas (2010:85) la define como "un encuentro en el cual el entrevistador intenta obtener información, opiniones o creencias de una o varias personas".

Sabino, (1992:116) comenta que la entrevista, desde el punto de vista del método es una forma específica de interacción social que tiene por objeto recolectar datos para una investigación.

El cuestionario.- Es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación.

Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación.”³⁴

Procedimiento de la investigación

Para el desarrollo del trabajo investigativo en el presente proyecto se emplearon la técnica de la Observación y la Entrevista, ya que a través de la misma se encaminó a medir la necesidad de un presupuesto dentro de la administración de la empresa.

El desarrollo de los datos obtenidos, es decir el procesamiento y estudio de los mismos es el ciclo final del método estadístico. Una vez obtenidos es necesario elaborarlos, procesarlos, analizarlos e interpretarlos.

La técnica de la entrevista fue aplicada al personal que labora en la empresa, los mismos que ayudaron respondiendo las 9 preguntas formuladas para el presente análisis.

Se empleará una tabla para tabular la información adquirida, a la vez el estudio estadístico de los datos obtenidos se lo ejecutará con ayuda del programa MICROSOFT EXCEL 2010, mediante la elaboración de cuadros y figuras, los mismos que expresan los porcentajes respectivos de las respuestas recolectadas, de esta manera la presentación de los resultados será de fácil comprensión.

Los resultados obtenidos son representados en figuras de barra y pastel.

Para la técnica de la observación se elaboró una guía de observación.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

ENTREVISTA

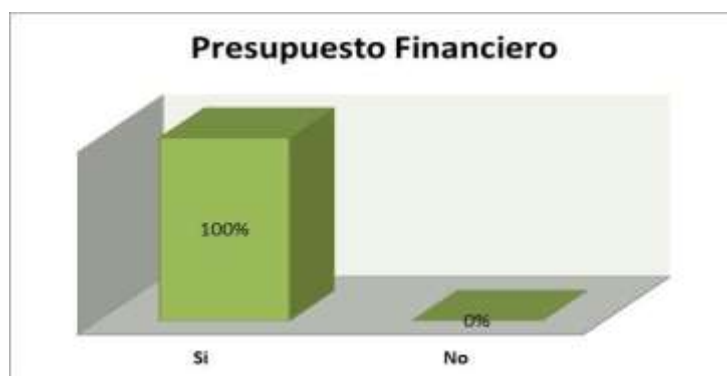
1. ¿Considera necesaria la elaboración de un presupuesto financiero para la empresa?

Cuadro # 4 Presupuesto Financiero

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 4



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

El 100% de los entrevistados consideran que es necesaria la elaboración de un presupuesto financiero para la empresa Servicon S.A. Esto manifiesta que todo el personal está consciente de lo necesario e importante que es un presupuesto financiero para la empresa.

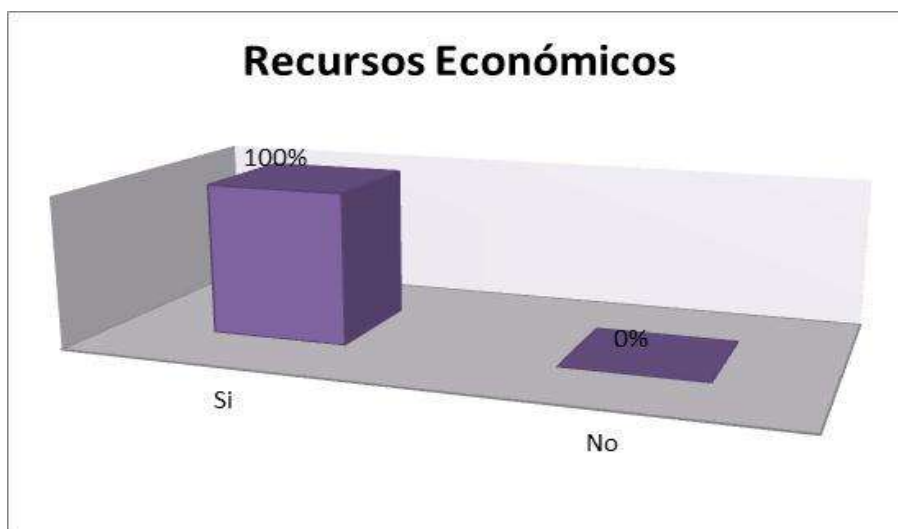
2. ¿Cree usted que los recursos económicos de la empresa Servicon S.A. se distribuirían mejor con un presupuesto financiero?

Cuadro # 5 Recursos Económicos

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 5



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

En referencia el personal que labora en la empresa, concuerdan que los recursos económicos de la empresa se distribuirán mejor con un presupuesto financiero, esto representa el 100% de los entrevistados, ya que mediante el presupuesto tendrían un mayor control de los ingresos y egresos que se originan.

3. ¿Considera usted que la falta de planificación presupuestaria afecta a la empresa?

Cuadro # 6 Planificación Presupuestaria

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 6



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

El 100% del personal que representa al total de los entrevistados manifiestan que la falta de planificación presupuestaria afecta a la empresa, ya que la información y los procedimientos presupuestarios permiten cumplir con los objetivos planteados.

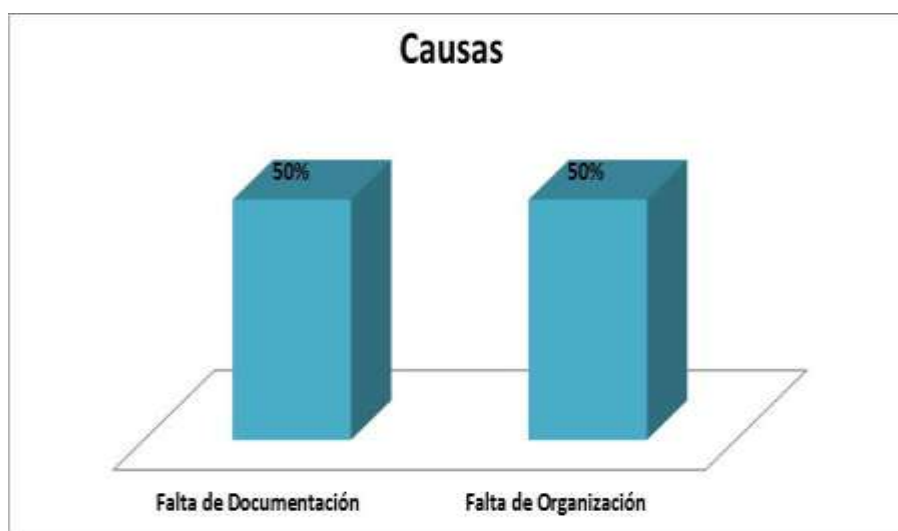
4. ¿Cuál cree usted que es la causa por la cual no se ha elaborado antes un presupuesto?

Cuadro # 7 Causas

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Falta de Documentación	2	50%
Falta de Organización	2	50%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 7



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

Mediante esta pregunta podemos analizar que la elaboración o realización de un presupuesto no se ha dado por las dos razones expuestas, ya que 2 funcionarios que corresponden al 50% respondieron que es por la falta de documentación y el 50% nos indicaron que es por falta de organización. La empresa debe trabajar en estas dos áreas para así poder tener el tiempo y la documentación que sea necesaria para la elaboración de un presupuesto para la empresa.

5. ¿Califique el grado de comunicación entre la Gerencia y el personal?

Cuadro # 8 Grado de comunicación

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Buena	3	75%
Regular	1	25%
Mala	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 8



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

Dentro de la planificación presupuestaria es importante que exista una buena comunicación entre las personas que laboran en la empresa, ya que esto forma parte del control y de las metas propuestas a nivel de presupuesto. El 75% de los entrevistados señalan que la comunicación es buena con la gerencia.

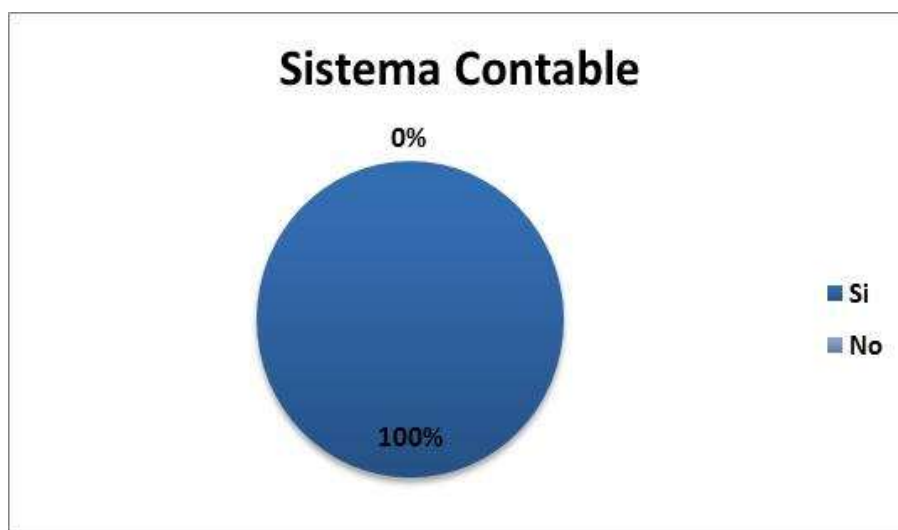
6. ¿Considera necesaria la implementación de un sistema contable para la empresa?

Cuadro # 9 Sistema Contable

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 9



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

De acuerdo a la versión de los entrevistados la implementación de un sistema contable en la empresa es necesario para el 100% del personal que labora, ya que el mismo ayudara a mejorar el rendimiento de la empresa.

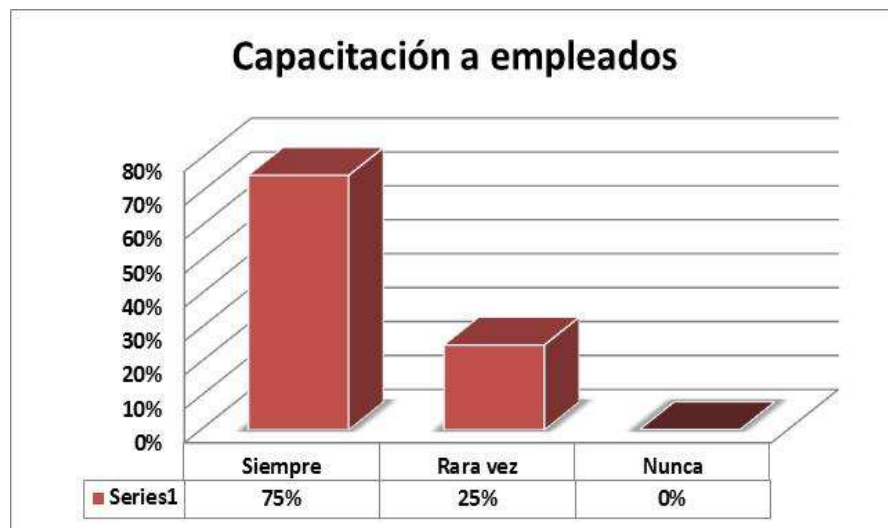
7. ¿El personal recibe capacitación?

Cuadro # 10 Capacitación a Empleados

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Siempre	3	75%
Rara vez	1	25%
Nunca	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Grafico # 10



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

Mediante las respuestas recolectadas en esta pregunta, podemos observar que la empresa si capacita a los empleados, ya que el 75% de ellos manifestaron que asisten a cursos de capacitación siempre y el 25% restante manifestó que rara vez acuden. Este es un punto fundamental en la empresa ya que si no existe el personal debidamente capacitado, no se brindara la correcta asesoría al cliente y por ende no se generaran ingresos.

8. ¿Una incorrecta distribución de los ingresos generan inconvenientes al momento de cancelar los pagos al personal?

Cuadro # 11 Pago al Personal

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Gráfico # 11



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

El 100% de los empleados consideran que la incorrecta distribución o repartición de los recursos que ingresan a la empresa, generan que sus sueldos o salarios no sean cancelados a tiempo como debería de ser. Por tal motivo debe realizarse un presupuesto financiero, ya que estos inconvenientes generan malestar en el personal.

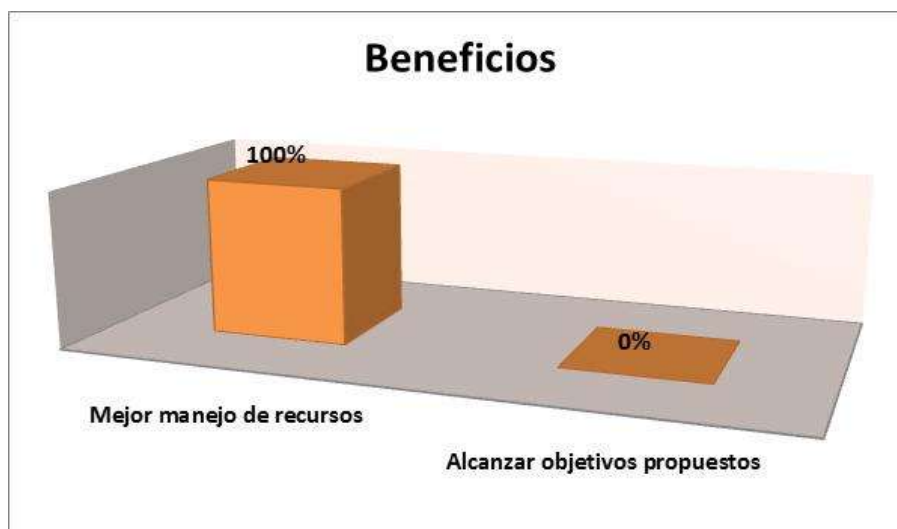
9. ¿Qué beneficios obtendría la empresa al contar con un manual presupuestario?

Cuadro # 12 Beneficios

Opciones	Entrevistados	Porcentajes
Mejor manejo de recursos	4	100%
Alcanzar objetivos propuestos	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Grafico # 12



Elaborado por: Leydi Johanni Jiménez Villamar

Análisis

El 100% de los empleados consideran que la incorrecta distribución o repartición de los recursos que ingresan a la empresa, generan que sus sueldos o salarios no sean cancelados a tiempo como debería de ser. Por tal motivo debe realizarse un presupuesto financiero, ya que estos inconvenientes generan malestar en el personal.

PLAN DE MEJORAS

OPORTUNIDAD DE MEJORA 1: Mal manejo de los recursos financieros de la empresa					
META: Mejorar el manejo de los recursos financieros					
RESPONSABLE: Gerente General					
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Mejorar el manejo de los recursos financieros	Gerente General	Realizando un registro de los ingresos y egresos que se hagan.	Para lograr minimizar el gasto innecesario de los recursos.	Empresa de Servicios Contables Servicon S.A.	A corto plazo

PLAN DE MEJORAS

OPORTUNIDAD DE MEJORA 2: Falta de elaboración de un presupuesto para la empresa.					
META: Elaboración de un presupuesto					
RESPONSABLE: Gerente General					
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Proponer un presupuesto que contemple los gastos e ingresos que tendrá la empresa	Gerente General	Considerando los gastos necesarios y aumentando los ingresos brindando una buena atención al cliente.	Para lograr los objetivos propuestos por la empresa	Empresa de Servicios Contables Servicon S.A.	Periodo 2015

PLAN DE MEJORAS

OPORTUNIDAD DE MEJORA 3: Falta implementar un sistema contable.					
META: Adquisición de un sistema contable					
RESPONSABLE: Gerente General					
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Proponer a la Gerencia General la necesidad de implementar un sistema contable.	Gerente General	Asignando los recursos necesarios para la implementación del mismo.	Para tener un mejor registro de las transacciones que se realizan en la empresa	Empresa de Servicios Contables Servicon S.A.	Periodo 2015

CONCLUSIONES

De acuerdo al estudio realizado en la empresa Servicon S.A., se han determinado las siguientes conclusiones:

- ✓ La empresa no cuenta con un presupuesto financiero que sirva como guía para racionalizar los gastos.
- ✓ Existen falencias en lo que respecta al manejo de los recursos económicos de la empresa, por motivo de no existir un control de los mismos.
- ✓ La falta de documentación y organización no han permitido que los directivos y personal que labora en la institución realicen las actividades de acuerdo a un presupuesto.
- ✓ Se realizan gastos innecesarios que de alguna forma afectan no solo la utilidad de la empresa, sino en la labor de los empleados.
- ✓ Es evidente que la falta de una planificación de un presupuesto afecta directamente a la empresa y su personal.
- ✓ El no contar con un sistema contable, causa malestar en el personal al momento de realizar sus actividades, además ocasiona que no se tenga un registro adecuado de las transacciones que se realizan.
- ✓ El 100% de los encuestados manifiesta que es necesario la elaboración de un presupuesto financiero para la empresa Servicon S.A., para que la misma distribuya de una mejor manera los recursos financieros.

RECOMENDACIONES

- ✓ Realizar una planificación adecuada para que no existan incurrencias en los pagos al personal y gastos innecesarios.
- ✓ Mantener un archivo adecuado de todos los documentos necesarios para la elaboración del presupuesto.
- ✓ Mejorar la comunicación entre la Gerencia y el personal, con la finalidad de obtener mejores resultados y el cumplimiento de los objetivos propuestos.
- ✓ Adquisición de un sistema contable, con el objetivo de mantener un mejor control de las actividades que se realizan en la empresa.
- ✓ Implementar un presupuesto financiero que brinde un mayor entendimiento a los directivos para la toma de decisiones con respecto a los ingresos y egresos que obtenga la empresa.

BIBLIOGRAFIA

- ✓ Amato, P. M. (1999). *Teorías Presupuestarias*. Mexico: Fondo de Cultura Economica.
- ✓ Burbano Ruiz, J. (2005). *Presupuestos: Enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. (Tercera Edición ed.). (L. Solano, Ed.) Bogota, Colombia: Mc Graw Hill.
- ✓ Chancusig, S., & Jaque , J. (2011). "ELABORACION DE UN PRESUPUESTO MAESTRO EN LA EMPRESA DE LACTEOS TANICUCHI UBICADA EN LA PARROQUIA TANICUCHI CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PARA EL PERIODO 2010". Latacunga.
- ✓ Fierro, A. (2011). *Contabilidad General*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- ✓ Hernandez Sampieri, R. (1991). *Metodología de la investigación* (Primera Edición ed.). Mexico: MCGRAW - HILL.
- ✓ Maria Diaz, R. P. (2012). *Presupuesto: Enfoque para la Planeación Financiera*. Colombia: Pearson Educacion.
- ✓ Ramos Chipre, M. (2014). *Elaboración de un presupuesto para la Unidad de Estudios Educamundo*. Guayaquil, Ecuador.
- ✓ Reinoso, R., & Urgiles, F. (2010). "Diseño, elaboración y aplicación del Presupuesto Maestro para empresas de ferretería aplicado a la empresa ASAGA S.A.". Cuenca.
- ✓ Robert, M. (2009). *Diccionarios de Términos Financieros y Bancarios*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- ✓ Tamayo y Tamayo, M. (2005). *Metodología formal de la Investigación Científica* (2da. Edición ed.). México, México: Editorial Limusa.
- ✓ Terry, V. (s.f.). *Como medir la Satisfacción del Cliente* (2da. Edición ed.). Fc Editorial.

- ✓ Vera, A. (25 de Marzo de 2005). La Triangulación entre Métodos Cuantitativos y Cualitativos en el Proceso de Investigación. *Ciencia y Trabajo*, 85-87.

INTERNET

- ✓ eumed.net. (27 de 06 de 2015). Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/zll/metodologia-investigacion.html>
- ✓ monografias.com. (s.f.). Recuperado el 01 de 07 de 2015, de <http://www.monografias.com/trabajos93/recoleccion-datos-cualitativos/recoleccion-datos-cualitativos.shtml>
- ✓ salgadoanoni.cl. (s.f.). Recuperado el 2015 de 07 de 01, de <http://www.salgadoanoni.cl/wordpressis/wp-content/uploads/2010/03/la-observacion.pdf>
- ✓ tesisdeinvestig. (s.f.). Recuperado el 2015 de 07 de 01, de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2014/06/tecnicas-e-instrumentos-de.html>
- ✓ sbs.gob.ec. (s.f.). Recuperado el 2015 de 06 de 25, de www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=760&vp_tip=2
- ✓ books.google.com.ec. (s.f.). Recuperado el 01 de 07 de 2015, de https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=HGy1eJxZVJkC&oi=fnd&pg=PA14&dq=%22definicion+de+satisfaccion+del+cliente%22&ots=6dF1QX_Lhp&sig=c8a80wqijPFeeow8I5I3OF8duUA#v=onepage&q=%22definicion%20de%20satisfaccion%20del%20cliente%22&f=false

ANEXOS

ANEXO 1

Encuesta

ENCUESTA

1. ¿Considera necesaria la elaboración de un presupuesto financiero para la empresa?
 - Si
 - No

2. ¿Cree usted que los recursos económicos de la empresa Servicon S.A. se distribuirían mejor con un presupuesto?
 - Si
 - No

3. ¿Considera usted que la falta de planificación presupuestaria afecta a la empresa?
 - Si
 - No

4. ¿Cuál cree usted que es la causa por la cual no se ha elaborado antes un presupuesto?
 - a. Falta de documentación
 - b. Falta de organización

5. ¿Califique el grado de comunicación entre la Gerencia y el personal?
 - a. Buena
 - b. Regula
 - c. Mala

6. ¿Considera necesaria la implementación de un sistema contable para la empresa?

- Si
- No

7. ¿El personal recibe capacitación?

- a. Siempre
- b. Rara vez
- c. Nunca

8. ¿Una incorrecta distribución de los ingresos generan inconvenientes al momento de cancelar los pagos al personal?

- Si
- No

9. ¿Qué beneficios obtendría la empresa al contar con un manual presupuestario?

- a. Mejor manejo de recursos
- b. Alcanzar Objetivos propuestos