



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÌA**

UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,  
ADMINISTRACIÓN Y CIENCIAS

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

**TEMA:**

**ESTUDIO PARA CUANTIFICAR LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA  
COMPAÑÍA DE SERVICIOS CONTABLES TAX & TRUST ECUADOR  
S.A. "TAXTRUSA"**

Autora:

**Ilenia Elizabeth Pacheco Junco**

Tutora:

**Mg. Elena Tolozano Benites**

**GUAYAQUIL, ECUADOR**

**2015**

## ÍNDICE GENERAL

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
Carátula.....	i
Certificado de aceptación del tutor.....	ii
Autoría notariada.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de figuras.....	ix
Índice de cuadros.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii

### CAPÍTULO I

#### EL PROBLEMA

<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema.....	3
Variables de investigación.....	4

Evaluación del problema.....	4
OBJETIVOS.....	5
Objetivos generales.....	5
Objetivos específicos.....	5
JUSTIFICACIÓN.....	5

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....</b>	<b>7</b>
Antecedentes históricos.....	7
Antecedentes referenciales.....	14
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	43
VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.....	44
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	45

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	48
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
Tipo y diseño de investigación.....	53
Investigación descriptiva.....	53
Investigación explicativa.....	53

Investigación correlacional .....	54
Pasos de la investigación.....	54
Técnicas de instrumentos.....	54

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Aplicación a las técnicas de instrumentos.....	66
Análisis documental.....	67
Cuadros y figuras.....	67
Conclusiones y recomendaciones.....	71
Bibliografía.....	75
Anexos.....	78
Anexo1. Formato de entrevista.....	79
Anexo2. Estado de situación inicial.....	80

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas</b>
<b>Figura 1</b> Historia del presupuesto.....	20
<b>Figura 2</b> Objetivo del presupuesto.....	23
<b>Figura 3</b> Clasificación del presupuesto.....	26
<b>Figura 4</b> Etapas del presupuesto.....	35
<b>Figura 5</b> Organigrama.....	50
<b>Figura 6</b> Evolución de las ventas.....	67
<b>Figura 7</b> Tasas de variación de ingresos .....	68

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas</b>
<b>Cuadro 1</b> Principios del presupuesto.....	21
<b>Cuadro 2</b> Personal.....	50
<b>Cuadro 3</b> Población.....	56
<b>Cuadro 4</b> Valores ingresados por prestación de servicios.....	60
<b>Cuadro 5</b> Tasas de variación de ingresos.....	62
<b>Cuadro 6</b> Proyecciones de ingresos.....	63
<b>Cuadro 7</b> Análisis vertical del estado de resultado año 2015 .....	64
<b>Cuadro 8</b> Presupuesto de efectivo.....	73
<b>Cuadro 9</b> Presupuesto de efectivo desagregado mensualmente ....	74



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

Proyecto de grado previo a la obtención del título de: tecnóloga en  
contabilidad y auditoría

**TEMA:**

“Estudio para cuantificar los ingresos y egresos de la compañía de  
servicios contables tax & trust ecuador s.a. “taxtrusa”

**Autora:** Pacheco Junco Ilenia Elizabeth

**Tutora:** Mg. Elena Tolozano Benites.

**RESUMEN**

La presente investigación es un análisis de la situación actual de la Compañía de Servicio Contables Taxtrusa, por ser una empresa que está empezando sus actividades no cuenta con una planificación de presupuesto, lo cual debilita el control de los ingresos y egresos. El diseño de la investigación fue cuantitativo. Los tipos de investigación descriptiva, explicativa, correlacional. Las técnicas que se utilizaron fueron el análisis documental y la entrevista que se aplicó al gerente. Entre las conclusiones más importantes se estableció que el nivel de control sobre sus ingresos y gastos se observan débiles, principalmente por la falta de un presupuesto. Se plantea y se elabora como posible solución un presupuesto.

Elaboración

Presupuesto

Compañía

Contable



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

Proyecto de grado previo a la obtención del título de: tecnóloga en  
contabilidad y auditoría

**TEMA:**

“Estudio para cuantificar los ingresos y egresos de la compañía de  
servicios contables tax & trust ecuador s.a. “taxtrusa”

**Autora:** Pacheco Junco Ilenia Elizabeth

**Tutora:** Mg. Elena Tolozano Benites.

**ABSTRACT**

This research is an analysis of the current situation of the Society of Financial Service Taxtrusa, being a company that is starting its activities do not have a budget planning, which weakens the control of receipts and expenditures. The research design was quantitative. The types of descriptive, explanatory, correlational research. The techniques used were document analysis and interview that was applied to the manager. Among the most important findings it was established that the level of control over their income and expenses are seen weak, mainly due to the lack of a budget. It is planned and worked as a budget solution possible.

Elaboration

Budget

Company

Accountant

## **CAPÍTULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **Ubicación del problema en un contexto**

Destinar tiempo y recursos para predecir el futuro sobre lo que puede ocurrir en una empresa, puede resultar incierto y hasta frustrante para ciertos gerentes y administradores que todavía buscan hacer prevalecer el olfato y el sentido de los negocios sobre la investigación, antes de adoptar las nuevas técnicas y métodos científicos de para la elaboración del presupuesto.

El enfoque profesional de reorientar las actividades en función no sólo de la situación actual de la institución, sino del comportamiento a futuro de la economía del país, permitirán aprovechar de mejor manera las oportunidades que se vayan a generar, y se eviten en lo posible los problemas que puedan afectar a las mismas.

La deficiente gestión empresarial es uno de los mayores problemas que limitan la actividad y la eficiencia de muchos negocios. El empleo inadecuado de herramientas de gestión con fórmulas o sistemas complicados, no ha permitido llevar a cabo una gestión efectiva de la actividad empresarial a corto plazo.

Un sistema de presupuesto permite programar, ejecutar, controlar y evaluar los movimientos presupuestarios de una empresa, constituyéndose en una herramienta para que las autoridades de la organización tomen decisiones oportunas.

Se llama “presupuesto” al cálculo anticipado de los ingresos y egresos de una actividad económica, esta puede ser: personal, familiar, de negocio,

empresa, oficina, o gobierno, durante un periodo de tiempo, por lo general en forma anual.

El presupuesto es de fundamental importancia, porque se considera una herramienta de planificación dirigida a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en un determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, para el desarrollo de las empresas en el sector público como privado, en el área administrativa y en el sistema de información financiera. Elaborar un presupuesto permite establecer prioridades y evaluar la consecución de sus objetivos.

Las empresas para mantenerse en el mercado competitivo deben contar con una planificación presupuestaria que permita anticipar las actividades económicas que se pueden realizar en un periodo determinado; y a su vez evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maneja sus recursos, a fin de mantener un mejor control de los mismos.

La mayor parte de las Compañías se rigen con una planificación presupuestaria, de esta manera asignan sus ingresos y egresos para las actividades a realizarse. No obstante en la Compañía de Servicios Contables TAXTRUSA, no se ejecuta ningún tipo de presupuesto, exponiéndola a enfrentar niveles de riesgo inapropiados en su flujo de efectivo.

### **Situación del conflicto**

El problema se origina en la compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A., por ser una empresa que está empezando sus actividades, no cuenta con un presupuesto y por ello no existe un control de los ingresos y egresos, que permita tomar correctivos y decisiones inmediatas a los administradores y esto ocasiona; que se incrementen las cuentas por pagar a las entidades bancarias, que no cumplan con las obligaciones a terceros, retraso en los salarios básicos a los empleados.

Es por esta razón que se hace necesaria la elaboración de un presupuesto que muestre los parámetros que necesita la compañía para el desarrollo de sus actividades y que contribuyan a una acertada toma de decisiones. Que facilite una adecuada distribución de los ingresos y gastos para que se minimice la falta de liquidez que suele presentarse y al mismo tiempo al control de los gastos y obligaciones de la compañía.

### **Delimitación del problema**

**Campo:** Contabilidad General

**Área:** Presupuestos

**Aspectos:** Planificación del presupuesto, ingresos y egresos

**Población:** Empleados del área financiera

Compañía de Servicios Contables TAXTRUSA S.A.

**País:** Ecuador

**Región:** Costa

**Provincia:** Los Ríos

**Cantón:** Babahoyo

**Lugar:** Bolívar # 428 y García Moreno

**Espacio:** La investigación se efectuará en la compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A.

**Periodo:** El año lectivo a investigar será 2015-2016.

### **Formulación del problema**

¿Cómo contribuir a la elaboración del presupuesto de la compañía de servicios contables **TAX & TRUST ECUADOR S.A. TRAXTRUSA**, para mejorar en los resultados económicos durante el año 2016?

## **Variables de la investigación**

**Variables Independientes** presupuesto.

**Variables Dependientes:** Resultados económicos.

## **Evaluación del problema**

Para la conformidad de un proyecto de investigación que se exponga dentro del programa de investigación institucional, se han tomado en cuenta los aspectos que a continuación se detallan:

**Delimitado.-** El presente trabajo se realiza para analizar la implementación de un sistema de planificación presupuestaria para llevar el control de los ingresos y egresos en el área contable de la compañía TRAXTRUSA.

**Claro.-** Es redactado en forma clara, precisa y adecuada para su fácil manejo y utilización, logrando que se haga posible la solución del problema.

**Evidente.-** Es evidente en la empresa TAXTRUSA S.A la ausencia de una planeación de actividades plasmada en un presupuesto porque cuando se debe realizar pago a proveedores o pago de servicios muchas veces no existen los fondos necesarios para poder cubrir con dichas obligaciones lo cual a su vez causa retrasos en otras áreas.

**Concreto.-** Que la información que se utilice sea solo la necesaria porque hay información que puede ser de mucho interés y sin embargo no es relevante para el proyecto.

**Relevante.-** Que el problema que se plantea sea lo suficientemente importante que amerite su estudio, sobretodo que responda a las necesidades reales y concretas de la comunidad en general.

**Original.-** Es original, porque no se ha realizado anteriormente una investigación sobre el tema por ende una excelente planificación

presupuestaria orientará a los directivos a tener un control y poder tomar decisiones oportunas en la compañía para obtener resultados positivos.

**Factible.**- Es factible, porque contamos con la aprobación de la gerente general de la compañía y con la disponibilidad de información.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general**

Proponer un estudio para elaborar un presupuesto, que permita mejorar la gestión financiera de la compañía de servicios contables TAXTRUSA, mediante el control mensual de los ingresos y egresos del efectivo.

### **Objetivos específicos**

- Analizar los referentes teóricos en relación al presupuesto.
- Diagnosticar el manejo actual de los ingresos y egresos para proyectar los gastos financieros.
- Elaborar el presupuesto de la empresa TAXTRUSA S.A.

## **JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA**

El proyecto se desarrolla a requerimiento de los directivos de la empresa que consideran que en la actualidad la planificación del presupuesto es una herramienta eficaz en el control de los ingresos y gastos.

El presupuesto de efectivo es útil porque reduce el riesgo de incumplir obligaciones financieras y permite reconocer las prioridades, diseñando planes de ahorro para alcanzar metas específicas como la cuota inicial de una vivienda o un carro, muestra la realidad de la situación financiera y da la oportunidad de realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores, permite realizar comparaciones mes a mes de los consumos y por lo tanto, ayuda a determinar que gastos se pueden ajustar y sirve como evaluador de la gestión de sus recursos.

En base a lo expuesto anteriormente se entiende que presupuesto tiene como finalidad planear los resultados de las organizaciones en dinero y

volúmenes, controlando el manejo de ingresos y egresos de las entidades, coordinando y relacionando las actividades de las empresas y finalmente logrando los resultados de las operaciones periódicas.

El propósito de la presente investigación es cuantificar los ingresos y los gastos para poder realizar el presupuesto de la empresa de servicios contables TAXTRUSA y ofrecer una alternativa de solución a los problemas que se presentan actualmente con el manejo financiero de la misma. Superando las carencias de control de los ingresos y gastos.

Desde otra dimensión la autora de la investigación considera de utilidad que los conocimientos adquiridos durante la formación de la tecnología en contabilidad y auditoría, son empleados y orientados en experiencias desde la óptica laboral; así como el desarrollo del proceso investigativo se obtienen nuevos conocimientos, que refuerza lo aprendido en las aulas de clase, pero sobre todo que fortalece el paso de la vida estudiantil a la vida profesional.

Esta investigación beneficia a los ejecutivos y accionistas porque en función del presupuesto planteado, se van a tomar decisiones para adecuar las políticas de la empresa, de esta manera la empresa crecerá y a medida que va desarrollándose proporcionará fuentes de trabajo para la comunidad y esto mejorará la situación económica en los distintos hogares, porque obtendrán mayores ingresos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **Antecedentes históricos**

La necesidad de presupuestar públicamente estuvo implícita en las actividades humanas desde las primeras civilizaciones. Por datos históricos conocemos que imperio como el babilónico, el egipcio y el griego planeaban las actividades según los cambios climáticos, para aprovechar las épocas de lluvias y asegurar la producción de alimentos.

Se podría decir que el presupuesto tiene su aparición junto con el surgimiento de la cultura egipcia, quienes aplicaron una proyección sobre cuanto necesitaban sembrar y cuanto sería la cosecha que obtendrían de sus productos.

Según Ortiz,A.(2010), el presupuesto fue considerado como una herramienta de planificación y control a finales del siglo XVIII, esto tuvo lugar específicamente en Francia ya que cada año dicho parlamento del estado presentaba ante el monarca el plan de gasto que tendría el reino anualmente. Esta iniciativa se tomó por los despilfarros de la nobleza, porque continuamente dejaban vacías las arcas de dicho reino, esto ocasionó que en el reino exista un aumento de impuesto en los ciudadanos, quienes por la mala administración pagaban las consecuencias de sus gobernantes. Esto llevó a cabo que los pueblos se sublevaran por el alza de los impuestos. Lo que ocasionó que las casas reales tuvieran una mejor planificación sobre el futuro de sus ingresos y egresos.

Esta práctica con el paso de los años y estudios sobre su posible bosquejo o correcta forma de elaborarse, se lo denominó bougette que deriva del antiguo francés que significa bolsa, para luego traducirse al inglés con el término budget que en español significa presupuesto.

Después que se conoció la importancia del presupuesto los principales en aplicarlo fueron los gobiernos y sus ministerios. Francia fue considerada como “la cuna del presupuesto”, ya que por primera vez adoptó este sistema a su sector gubernamental. Luego de algunos años EEUU optó por tomar las mismas iniciativas, observando que el presupuesto es lo más aproximado a la realidad venidera porque esto reducía el riesgo de pérdidas.

El sector privado se dio cuenta de la utilidad que tiene el presupuesto, y luego de la primera Guerra Mundial empezaron a formar grandes industrias y Entidades, debido al déficit de alimentos y productos de primera necesidad por consecuencia de la Guerra lo que motivó a una alta demanda, sobre las pocas industrias que existían en aquel tiempo, esto ocasionó que estén en constante producción pero la inexperiencia de los mismos tuvo consecuencia que al final habían gastado más de lo necesario para la elaboración de los productos.

Por todos estos acontecimientos en 1912 y 1925 las empresas privadas empezaron con iniciativas hacia la planificación presupuestaria y tuvo tanto éxito que emitió la Ley de Presupuesto Nacional, esta norma Legal consiste en el vínculo existente de los ingresos y egresos que la empresa pueda tener en el año para no incurrir en déficit. Lo resaltante de esta ley es que aún está vigente y no solo funciona de manera legislativa sino que ejerce un control tanto en entidades públicas como privadas.

El sistema de presupuestar continuo se evolución al tiempo con el desarrollo de la contabilidad de costos. Fue así como, por ejemplo en 1928, la Westinghouse Company adopto el sistema de costos estándar, que se aprobó después de acordar el tratamiento en la variación de los volúmenes de actividad, particular al sistema de “presupuesto flexible”. Esta innovación generó un período de análisis y entendimiento profundos de los costos; promovió la necesidad de presupuestar y programar; y fomento el tecnicismo, el trabajo de grupo y la toma de decisiones con base en el estudio y la evaluación amplios de los costos.

Entre otras fechas y eventos importantes en la evolución del sistema de presupuestar, se destacan:

- 1930, celebración en Ginebra del primer simposio Internacional de control presupuestal, en el que se definieron los principios básicos de sistema.
- 1948, del departamento de la marina de Estados Unidos presento el presupuesto por programas y actividades.
- 1961, el departamento de defensa de Estados Unidos trabajo con un sistema de planeación por programas y presupuestos.
- 1965, el gobierno de Estados Unidos creó el departamento de presupuesto e Incluyó en las herramientas de planeación y control el sistema conocido como “planeación por programas y presupuestos”.
- 1970, en esta misma nación la Texas Instruments por medio de Peter A. Pyhrr hace otra versión del presupuesto base Cero, instrumentado por medio de paquetes de decisión, que fue aplicado en el estado de Georgia solamente.

El papel desempeñado por los presupuestos lo destacan prestigiosos tratadistas modernos, quienes señalan que, en especial los pronósticos relacionados con el manejo del efectivo, son importantes para prevenir situaciones de insolvencia, proceder a la valuación científica de empresas, resolver a tiempo problemas de iliquidez y evaluar cualquier inversión. Esto ha llevado a afirmar que el presupuesto de caja es uno de los instrumentos más valiosos en poder de la dirección financiera de cualquier organización, para formular la política de liquidez, proceder a la inversión oportuna de fondos sobrantes, acudir a créditos cuando las disponibilidades monetarias no permitan la cobertura integral de los compromisos, y trazar la política de dividendos.

Si se toma literalmente la exposición presupuesto base cero, como la elaboración del presupuesto sin haber considerado los presupuestos anteriores a lo hecho, entonces este tipo de presupuestos nada tienen de

novedad, puesto que se han utilizado, pero no siempre han tenido éxito como presupuesto absoluto o integral, debido básicamente a ser imprácticos y costosos.

Existe un antecedente sobresaliente, de intento de este presupuesto, por parte de departamento de agricultura de los E.E.U.U., para el año de 1964, que fue un verdadero fracaso, puesto que resultó extremadamente laborioso, con obtención de cifras extemporáneas, que lejos de ayudar perjudicaron, por haber retardado todo, y cuando fueron obtenidas, para nada sirvieron.

A pesar de lo expuesto, el presupuesto base cero se ha utilizado con éxito para casos parciales en las entidades, sobre todo cuando se ha viciado la determinación del presupuesto con partidas que por "inercia", o por costumbre se habían presupuestado, y que al aplicar el base cero, se observó que no eran necesarias, por lo que se erradicaron. Esta forma de presupuestar es muy aplicable al sector público donde es común que existan partidas de este tipo, improductivas, etc.

Lo que ha puesto como novedad la expresión de presupuesto base cero, ha sido la modalidad que le ha dado el norteamericano Peter A. Pyhrr, supuestamente a ese tipo de presupuestos.

La obra de Pyhrr fue el resultado de arduos estudios y grandes experiencias en la división de asesoría e investigación de Texas instrumentos (1970), y posteriormente en el presupuesto del ejecutivo de estado de Georgia, con lo que demostró que para que un método de presupuesto pueda asignar eficazmente los escasos recursos disponibles, deberá basarse en los mismos principios y procedimientos generales, aunque las técnicas específicas de implantación difieran ligeramente, ya que habrá que ajustarlas y adaptarlas a las necesidades propias de cada organización para convertirlas en una herramienta útil tanto para la iniciativa privada como para el gobierno, la cual deberá dar solución simultánea a dos interrogantes:

1. ¿Dónde y cómo se pueden emplear más eficazmente los recursos económicos de la entidad?
2. ¿Qué cantidad de recursos deberán emplearse?

Esto naturalmente requiere un proceso de elaboración de presupuestos que obligue a identificar y analizar lo que se quiere, en conjunto, a fijar metas y objetivos, a tomar decisiones de operaciones necesarias, evaluar los cambios de responsabilidad y cargas de trabajo durante la elaboración como parte integral del proceso.

Las técnicas de presupuesto han venido evolucionando junto a la contabilidad de costos, ya que en los principios se enlazaba a esta, debido a la interacción en que tienen al momento de encontrar el costo estándar que consiste en costo unitario que se deberá incurrir para la elaboración de un producto o servicio.

### **Presupuesto en el Ecuador**

El presupuesto general es el principal instrumento con que cuenta un gobierno para ejecutar la política fiscal es decir la determinación y gestión de los ingresos y egresos y, además, nos muestra quienes se benefician y quienes no

El presupuesto general del país se lo realiza porque básicamente es la cuenta en la que el gobierno registra el dinero que espera recaudar y gastar durante un año. Muestra como planea obtener recursos en caso de que sus gastos sean mayores a sus ingresos. Influye sobre factores tan diversos como la inflación, el empleo o la deuda externa. Tiene además un impacto decisivo sobre el desarrollo humano y la equidad, la redistribución de los ingresos reduce las desigualdades sociales. Finalmente, es una de las herramientas clave para instrumentar un plan de desarrollo sostenible de largo plazo.

En Ecuador existen entidades dedicadas al estudio del proceso presupuestario, que sugieren que para que el presupuesto sea sostenible debe estar acompañada de procesos que estimulen a un máximo de

responsabilidad fiscal, esto es un sistema de rendición de cuentas que facilite el control, niveles de endeudamiento consistentes con el equilibrio fiscal nacional, políticas de gastos que aseguren el incremento en la calidad del gasto político, y decisión de tributación que no distorsionen la actividad económica.

Una pauta necesaria para que el presupuesto económico aporte a la eficiencia consiste en que se active la competencia, efectiva o potencial, con reglas generales para todos los involucrados. Para alcanzar este objetivo es indispensable contar con normas correctas y además con la capacidad para hacer que se cumplan, para lo que se requiere un desarrollo institucional.

El presupuesto es importante porque nos ayuda a solventar todas las operaciones que se realizan y satisfacer las necesidades de los ciudadanos, las compañías necesitan dinero. Pero como sabemos, el dinero es un recurso limitado y las necesidades son ilimitadas, más aún cuando se vela por los intereses de más de 15 millones de ecuatorianos.

El presupuesto general del estado es la estimación de los recursos financieros que tiene el Ecuador; es decir, aquí están los ingresos (venta de petróleo, recaudación de impuestos, etc.) pero también están los gastos (de servicio, producción y funcionamiento estatal para educación, salud, vivienda, agricultura, seguridad, transporte, electricidad, de acuerdo a las necesidades identificadas en los sectores y a la planificación de programas de desarrollo)

El presupuesto del gobierno central (PGC) es la parte del presupuesto general del estado (PGE) directamente administrada por el gobierno y sus instituciones, a través del ministerio de finanzas.

Por ende, es necesario e imprescindible que se administre financieramente el dinero que le ingresa, para poder usarlo de la mejor manera y no malgastarlo, además que genera una utilidad que beneficia a la economía ecuatoriana y mejora el nivel de vida de los ecuatorianos. Todo esto se logra a través de la administración de las finanzas públicas.

Los elementos más importantes de todo presupuesto son los ingresos y los egresos, estos últimos se refieren exclusivamente a todos aquellos gastos que requieren desembolsos de efectivo. En un presupuesto, si los gastos superan a los ingresos, entonces el Presupuesto mostrará que hará falta dinero (déficit), por lo que se buscará fuentes adicionales de dinero, el cual puede provenir de empresas privadas u organismos internacionales. La estructura del Presupuesto es la siguiente:

- Ingresos
- Gastos
- Déficit o superávit
- Financiamiento

Los presupuestos de las entidades del sector público y las del sector privado deben regirse siempre a los siguientes principios:

- **Universalidad:** los presupuestos de cada institución deben reflejar sus ingresos y gastos. Antes de incluir estos requerimientos financieros en el presupuesto general del estado, la institución que solicita el presupuesto no podrá hacer una compensación; es decir, no utilizará los requerimientos financieros detallados en un ingreso para otro gasto que no sea el original. Por ejemplo, si la entidad dice que requiere una “x” cantidad de dinero para infraestructura hospitalaria, no lo destinará a pago de sueldos del personal médico.
- **Unidad:** es el conjunto de ingresos y gastos que se detallan en un solo presupuesto, bajo un diseño igualitario. Por ninguna causa se pueden abrir presupuestos especiales ni extraordinarios.
- **Programación:** todas las asignaciones financieras que se detallan en los presupuestos, deben ir a la par con las necesidades de recursos financieros que permitan conseguir los objetivos y metas propuestas en las necesidades presupuestarias anual y plurianual.
- **Equilibrio y Estabilidad:** el presupuesto debe mantener equilibrio con las metas planificadas para el año, bajo un contexto de

estabilidad presupuestaria en el mediano plazo, entre el déficit /superávit (pérdida/ganancia).

- **Plurianualidad:** el presupuesto anual se elabora en el marco de un escenario plurianual (para 4 años) y debe ser coherente con las metas fiscales de equilibrio y sostenibilidad fiscal de mediano plazo. Por ejemplo si para el 2011 se asigna un presupuesto “X”, para el 2012 se considerarán otras necesidades y otro presupuesto.
- **Eficiencia:** la asignación y utilización de los recursos del presupuesto deben ser canalizados con responsabilidad para la obtención de bienes u otorgar servicios públicos al menor costo posible, pero considerando la calidad del bien o servicio.
- **Eficacia:** el presupuesto contribuye para que se logre alcanzar las metas propuestas y concretar los resultados definidos en los programas contenidos.
- **Transparencia:** el presupuesto se expondrá con claridad, de forma que pueda ser entendido a todo nivel, tanto de la organización del Estado, como de la sociedad. Se harán además, permanentemente, informes públicos sobre los resultados de su ejecución.
- **Flexibilidad:** el presupuesto no será de ninguna manera rígido, se considerará la posibilidad de realizar modificaciones, cuando esto sirva para encaminar de mejor forma la utilización de los recursos, a fin de conseguir los objetivos y metas programadas.
- **Especificación:** todo presupuesto indicará con claridad las fuentes de los ingresos y la finalidad específica a la que se destinará esos recursos.

## **Antecedentes referenciales**

### **El presupuesto**

La palabra “Presupuesto” se compone de dos raíces latinas:

Pre = antes de, o delante de, y

Supuesto = hecho, formado.

Por lo tanto, presupuesto significa “antes de lo hecho”.

Entre las diferentes definiciones de la palabra Presupuesto podemos presentar las siguientes:

González,C.(2009), el presupuesto es: “La estimación programada, en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo, en un período determinado.”

El empresario debe planear con inteligencia el tamaño de sus operaciones, los ingresos, costos y gastos, con el objetivo claro de obtener utilidades, cuyo logro se subordina a la coordinación y relación sistemática de todas las actividades empresariales. Le compete además instaurar procedimientos que no ahoguen la iniciativa de las personas y que auspicien la determinación oportuna de las desviaciones detectadas frente a los pronósticos, con el propósito de evitar que en el futuro las estimaciones se reflejen en cálculos excesivamente pesimistas u optimistas.

Meyer,J.(1990), presupuesto es un conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa.

El presupuesto es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la empresa en un periodo, en desarrollo de las estrategias adaptadas, que permite organizar los recursos y procesos necesarios para lograrlos y evaluar su ejecución.

Es expresión cuantitativa, porque los objetivos deben ser mensurables y su alcance requiere la destinación de recursos durante el periodo fijado como horizonte de planteamiento; es formal porque exige la aceptación de quienes están al frente de la organización (gerencia, presidencia, administración y/o juntas directivas). Además, desarrolla las estrategias adoptadas, porque éstas permiten responder al cómo se implementaran e integraran las diferentes actividades de la empresa de modo que

convengan al logro de los objetivos previstos; deberá organizar y asignar personas y recursos; ejecutar y controlar, para que los planes no se queden sólo en la mente de sus proponentes y, por último, desarrollar procedimientos de oficina y técnicas especiales para formular y controlar el presupuesto.

Otra acepción de la palabra presupuesto la encontramos en la economía industrial que lo define como: “la técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios”.

Y refiriéndose a Presupuesto como herramienta de las Administración lo podemos conceptualizar como: “la estimación programada, en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo, en un periodo determinado”.

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.

El empresario debe planear con inteligencia el tamaño de sus operaciones, los ingresos, costos y gastos, con la mira puesta en la obtención de utilidades, cuyo logro se subordina a la coordinación y relación sistemática de todas las actividades empresariales. Le compete además, instaurar procedimientos que no ahoguen la iniciativa de las personas y que auspicien la determinación.

Muñoz,A.(1999), el presupuesto es un plan de acción expresado en términos financieros. Es un conjunto de decisiones que van a definir los propósitos de una entidad y los medios para alcanzarlos, adjuntando las disposiciones de los recursos materiales y humanos, las formas de organización, los métodos de trabajo y las medidas de tiempo, cantidad y calidad.

Pere,N.(2000), sustenta que un presupuesto es un plan detallado en el que presentan las previsiones de ingreso, las necesidades de adquisición

y el consumo de recursos materiales, financieros para un periodo determinado.

Allen&Rachlin.(2001), definen el presupuesto como el resultado de un proceso gerencial que consiste en implantar objetivos, estrategias y elaboración de planes que forman parte del proceso de administración.

Burbano&Ortiz.(2004), un presupuesto es la valoración programada de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un gran organismo o entidad en un tiempo indicado.

También lo define como una expresión cuantitativa de los objetivos que se proponen alcanzar los administradores de la entidad en un periodo con la aceptación de las estrategias necesarias para obtener las metas deseadas.

Un proceso presupuestario eficaz depende de muchos factores, por eso es necesario que las empresas tengan configurada una estructura organizativa clara y coherente, a través de la que se organiza todo el proceso de asignación y delimitación de responsabilidad.

Un presupuesto es un plan que nos permite verificar los ingresos y egresos de una entidad para sus metas y objetivos en un periodo determinado de tiempo.

Las clasificaciones deben hacerse de una manera equilibrada, debido que una inclinación a nivel contable afectara la información para la formulación y ejecución de los programas, es preciso que cada una tenga un desarrollo y medida justa para su mayor comprensión y control tanto en el ámbito fiscal como a nivel de programación y administración, Estas son de gran ayuda pues asignan información a tiempo para la toma de decisiones y para mantener un control adecuado de los gastos, evitando desfalcos de fondos y gastos injustificados.

Las clasificaciones económicas permiten identificar cada uno de los gastos y de los ingresos según la naturaleza, haciendo posible las

investigaciones de las influencias que ejercen en las finanzas públicas a diferencia de la economía nacional.

Nos permite cuantificar las actividades productivas, económicas y financieras de una entidad, para el año planificado. Lo que nos es útil para la administración de la empresa; y sus análisis en un menor periodo de tiempo, lo que nos contribuye a la toma de acciones para las correcciones en caso de desviaciones en respecto con lo planificado por la empresa.

El presupuesto nos permite planear y controlar las actividades de una entidad, obteniendo la realización de sus objetivos en cuanto a ganancia y servicios. (L.P.Alford, John R. Bangs y George R. Hagemann).

Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.

Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.

Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.

Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.

Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.

Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.

Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.

Las lagunas, duplicaciones o sobre posiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto.

Conjuntamente con las definiciones de los autores citados se hace necesario tener una idea de cuál es su papel y su relación con el proceso gerencial. Pocas veces un presupuesto es algo aislado más bien es un resultado del proceso gerencial que consiste en establecer objetivos y estrategias y en elaborar planes. En especial, se encuentra íntimamente relacionado con la planeación financiera.

Dentro del ciclo administrativo regular el presupuesto cobra importancia porque permite:

Formular y poner en práctica estratégica los recursos mediante sistemas de planeación; sistemas presupuestales; organización; Sistemas de producción y mercadotecnia y sistemas de información y control. Todo esto nos hace pensar que son un plan corporativo para la empresa

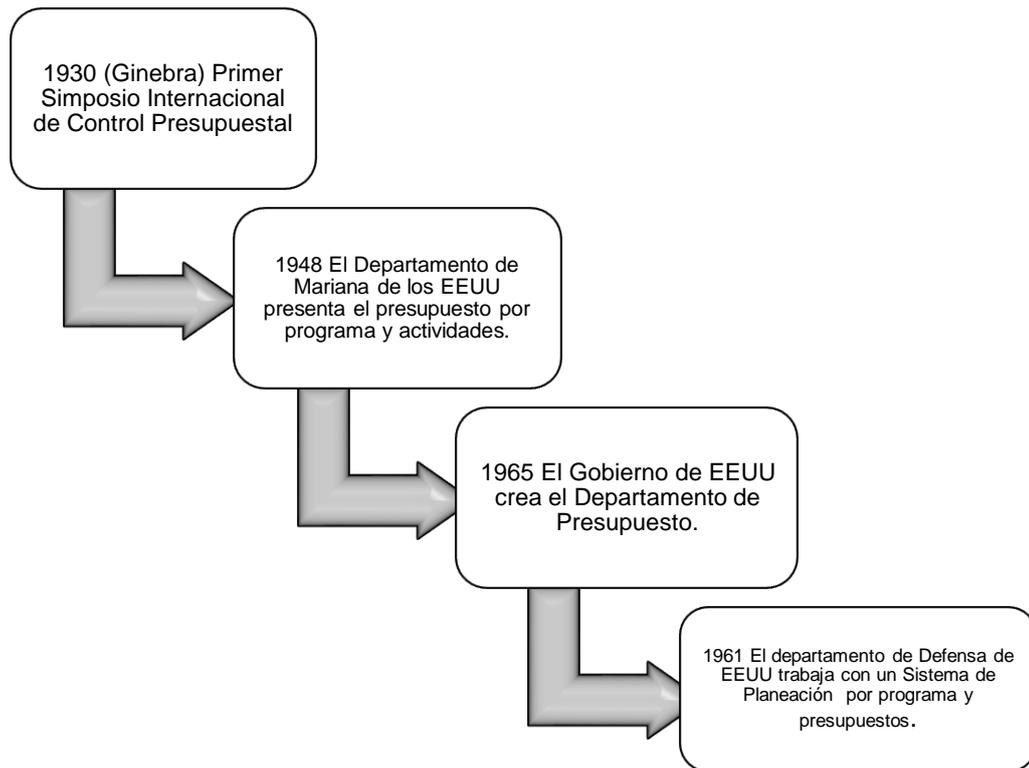
Desde otro punto de vista un presupuesto es un plan operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.

En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero.

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

**Figura 1**

## Historia del Presupuesto



**Fuente:** Libro presupuesto enfoque moderno de planeación y control de recursos; segunda edición

**Autor:** Jorge E. Burbano Ruiz (1995)

Mucho antes de estos hitos ya se había creado una definición concreta acerca de que era el presupuesto, según Gonzalez,C.(2009), es la estimación programa, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado.

En 1930 durante primer simposio internacional de control presupuestal, se empieza a definir los principios básicos de este sistema.

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

**Cuadro 1****Principios del Presupuesto**

<b>Previsión</b>	Debe tomarse en cuenta la relación e impacto que este tenga sobre las metas y consecución de objetivos dentro de la empresa.
<b>Participación</b>	En la elaboración del mismo deberán involucrarse aquellos colaboradores que sean los encargados de llevarlos a la práctica o que constantemente estén relacionados con el tema.
<b>Periodo</b>	Se estima el tiempo que cubrirá el presupuesto, debido a la variación y validez del mismo.
<b>Realismo</b>	Los valores presentados deberán estar acorde a la realidad económica que se vive
<b>Flexibilidad</b>	Pueden existir variaciones pero estos deberán estar dentro de los parámetros del presupuesto ya que como instrumento de administración este no deja de ser rígido.
<b>Responsabilidad</b>	Esta recae sobre los que se encargan de elaborarla.
<b>Equilibrio</b>	Está relacionado con el punto de equilibrio que una empresa debe de tener para garantizar que no exista pérdida, es decir que los egresos deben ser iguales a los ingresos.
<b>Información</b>	La información debe ser real y verídica, para una correcta aplicación.
<b>Claridad</b>	Este es el más importante ya que especifica que la documentación proveniente de un presupuesto debe ser lo más clara posible para que cualquier persona que sea profana en materia presupuestaria pueda comprenderlos.

**Fuente:** Acta del primer simposio internacional de control presupuestal

**Autor:** Comité del primer simposio internacional de control presupuestal

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

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

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

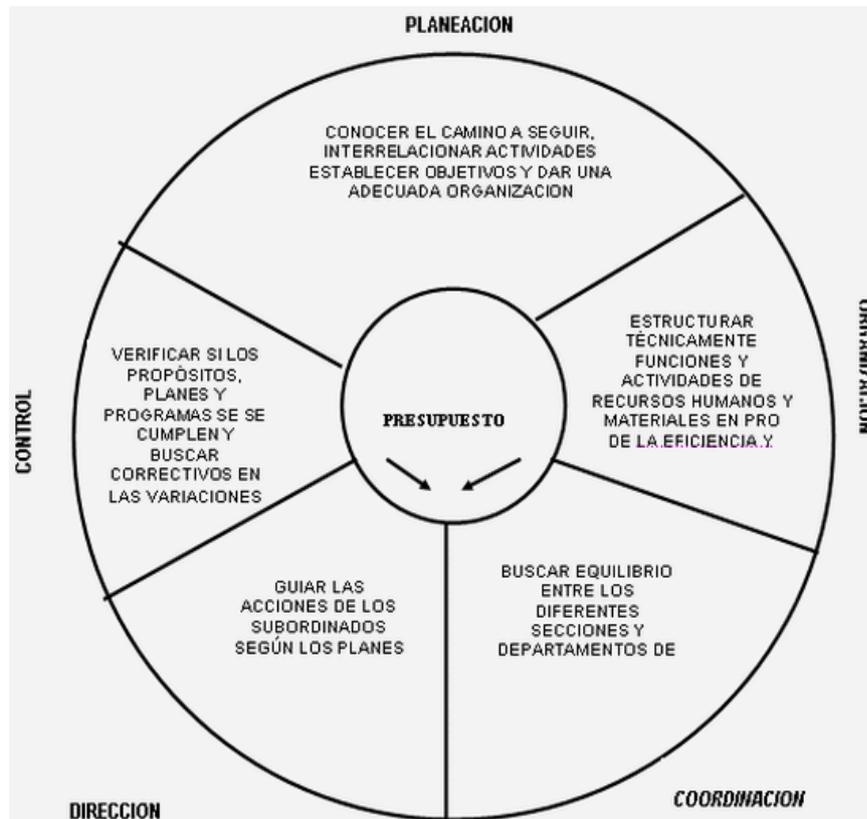
Además el presupuesto ayuda a maximizar las utilidades que puede llegar a obtener la empresa, con la condición principal de estar ligada a las funciones de la empresa, es decir en el proceso de planeación, organización, coordinación, dirección y control, esto se debe a que el presupuesto como tal es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

### **Objetivos 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.

Figura 2

## Objetivo del Presupuesto



**Fuente:** Libro presupuesto enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición

**Autor:** Jorge E Burbano Ruiz (1995)

### Elementos Principales del Presupuesto.

Según Cruz,M.(2011), el presupuesto es un plan, lo cual significa que expresa lo que la administración tratará de realizar.

### Integrador

Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización, a este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran.

## **Coordinador**

Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. En términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias.

## **Operaciones**

Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

## **Recursos**

No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluya:

- Presupuesto de efectivo.
- Presupuesto de adiciones de activos.
- Dentro de un periodo futuro determinado.

## **Funciones del presupuesto**

Según Pere,N.(2000), las funciones que desempeñan los presupuestos dependen en gran parte de la propia dirección de la empresa. Las necesidades y expectativas de los directivos y el uso que hagan de los presupuestos, están fuertemente influidos por una serie de factores relacionados con los antecedentes gerenciales y con el sistema empresarial. De manera ideal la dirección espera que la función presupuestal proporcione:

- Una herramienta analítica, precisa y oportuna.
- La capacidad para pretender el desempeño.
- El soporte para la asignación de recursos.
- La capacidad para controlar el desempeño real en curso.
- Advertencias de las desviaciones respecto a los pronósticos.
- Indicios anticipados de las oportunidades o de los riesgos venideros.

- Capacidad para emplear el desempeño pasado como guía o instrumento de aprendizaje.
- Concepción comprensible, que conduzca a un consenso y al respaldo del presupuesto anual.

### **Ventajas del Presupuesto**

Rosales,W.(2011), quienes emplean el presupuesto como herramienta de dirección de sus empresas, obtienen mayores resultados que aquellos que se lanzan a la aventura de administrarlas sin haber pronosticado el futuro. Sus ventajas son notorias.

- Se determina si los recursos estarán disponibles para ejecutar las actividades y/o se procura la consecución de los mismos.
- Se escogen aquellas decisiones que reporten mayores beneficios a la empresa.
- Se aplican estos estándares en la determinación de presupuesto (materiales, de mano de obra y costos indirectos de fabricación).
- Se pondera el valor de estas actividades.
- Cada miembro de la empresa piensa en la consecución de metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.
- La dirección de la firma realiza un estudio temprano de sus riesgos y oportunidades y crea entre sus miembros el hábito de analizarlos y discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones.
- De manera periódica, se replantean las políticas, cuando después de revisarlas y evaluarlas se concluye que no son adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos.
- Ayuda a la planeación adecuada de los costos de producción.
- Se busca optimizar los resultados mediante el manejo adecuado de los recursos.
- Se crea la necesidad de idear medidas para utilizar con eficacia los recursos de la empresa, dado el costo de los mismos.

- Es el sistema más adecuado para establecer “costos promedio”, y permite su comparación con los costos reales, mide la eficiencia de la administración en el análisis de las variaciones y sirve de incentivo para actuar con mayor efectividad.
- Facilita la vigilancia efectiva de cada una de las funciones y actividades de la empresa.

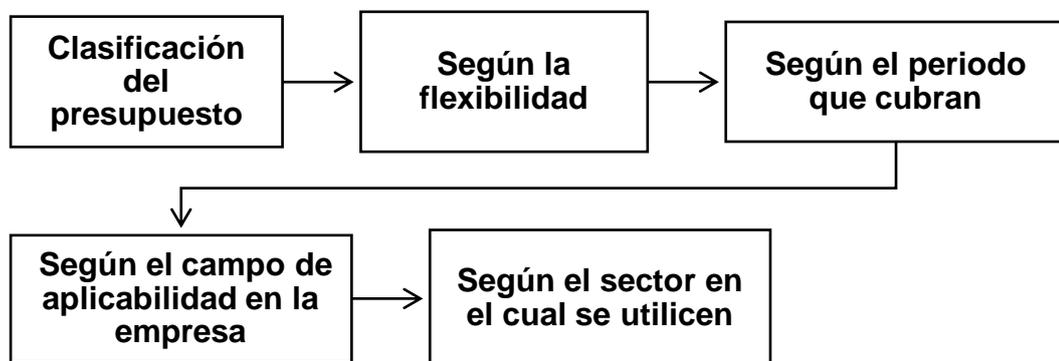
Sin embargo con el paso del tiempo surgieron clasificaciones del presupuesto, debido a que cada empresa dependiendo del sector al que pertenecen distintas necesidades en cuanto a la planificación que esta realizare.

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

### **Clasificación de los Presupuestos.**

Según Ortiz,A.(2004) Los presupuestos pueden clasificarse desde varios puntos de vista. A continuación se expone una clasificación de acuerdo con sus aspectos sobresalientes:

**Figura 3** **Clasificación del presupuesto**



**Fuente:** Libro presupuesto enfoque moderno de planeación y control de recursos; segunda edición

**Autor:** Jorge E Burbano Ruiz (1995)

## **Según la flexibilidad.**

### **Rígidos, estáticos, fijos o asignados.**

German,A.(2002), estos se elaboran para un solo nivel de actividad. Una vez alcanzado este, no se permiten los ajustes 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. Esta forma de control anticipado dio origen al presupuesto que tradicionalmente utilizaba el sector público.

### **Flexibles o variables**

German,A.(2002), son los presupuestos que se elaboran para diferentes niveles de actividad y pueden adaptarse a las circunstancias que surjan en cualquier momento. Estos 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.

El presupuesto flexible se elabora para distintos niveles de operación, brindando información proyectada para distintos volúmenes de las variables críticas, especialmente las que constituyen una restricción o factor condicionante.

## **Según el periodo que cubran**

German,A.(2002), la determinación del lapso que abarcarán los presupuestos dependerá del tipo de operaciones que realice la Empresa, y de la mayor o menor exactitud y detalle que se desee, ya que a más tiempo corresponderá una menor precisión y análisis. Así pues, puede haber presupuestos:

### **A corto plazo**

Son los presupuestos que se planifican para cubrir un ciclo de operación y estos suelen abarcar un año o menos.

## **A largo plazo**

En este campo se ubican los planes de desarrollo del estado y de las grandes empresas. En el caso de los gobiernos los planes presupuestales están bajo las normas constitucionales de cada país. Los lineamientos generales 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.

## **Según el campo de aplicabilidad en la empresa**

### **Presupuesto maestro**

German,A.(2002), es un presupuesto que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. Generalmente se fija a un año, debiendo incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo.

Consiste además en pronosticar sobre un futuro incierto porque cuando más exacto sea el presupuesto o pronóstico, mejor se presentara el proceso de planeación, fijado por la alta dirección de la Empresa.

El presupuesto maestro consiste en la agrupación de las líneas de actuación que han sido previamente presupuestadas en las distintas parcelas de actividad de la empresa.

### **Presupuesto de operación**

German,A.(2002), son estimados que en forma directa tiene que ver con la parte Neurológica de la Empresa, desde la producción misma hasta los gastos que conlleve ofertar el producto o servicio, son componentes de este rubro:

- Presupuesto de Venta (estimados producido y en proceso).
- Presupuesto de producción (incluye gastos directos e indirectos).
- Presupuesto de requerimiento de materiales (Materia prima, insumos, auto partes etc.).
- Presupuesto mano de obra (fuerza bruta, calificada y especializada)
- Presupuesto gasto de fabricación.
- Presupuesto costo de producción (sin el margen de ganancia).

- Presupuesto gasto de venta (capacitación, vendedores, publicidad).
- Presupuesto gasto de administración (requerimiento de todo tipo de mano de obra y distribución del trabajo).

### **Presupuesto de Ventas**

German,A.(2002), son estimados que tienen como prioridad determinar el nivel de ventas real y proyectado de una empresa, para determinar límite de tiempo.

Es el punto de apoyo del cual dependen todas las fases del plan de utilidades. Existen una multitud de factores que afectan a las ventas, como las políticas de precio, el grado de competencia, el ingreso disponible, la actitud de los compradores, la aparición de nuevos productos, las condiciones económicas, etc.

### **Presupuesto de Producción**

German,A.(2002), son estimados que se hallan estrechamente relacionados con el presupuesto de venta y los niveles de inventario deseado. En realidad el presupuesto de producción es el presupuesto de venta proyectado y ajustados por el cambio en el inventario, primero hay que determinar si la empresa puede producir las cantidades proyectadas por el presupuesto de venta, con la finalidad de evitar un costo exagerado en la mano de obra ocupada.

#### **Proceso:**

- Elaboración de un programa de producción.
- Presupuestar las ventas por línea de producción.
- Estimar el tiempo requerido para desarrollar cada actividad, evitando un gasto innecesario en pago de mano de obra ocupada.

### **Presupuesto de Mano de Obra (PMO)**

German,A.(2002), es el diagnóstico requerido para contar con una diversidad de factor humano capaz de satisfacer los requerimientos de producción planeada. La mano de obra indirecta se incluye en el

presupuesto de costo indirecto de fabricación, es fundamental que la persona encargada del personal lo distribuya de acuerdo a las distintas etapas del proceso de producción para permitir un uso del 100% de la capacidad de cada trabajador.

**Componentes:**

- Personal diverso
- Cantidad horas requeridas
- Cantidad horas trimestrales
- Valor por hora unitaria

**Presupuesto de gasto de fabricación**

German,A.(2002), son estimados que de manera directa o indirecta intervienen en toda la etapa del proceso producción, son gastos que se deben cargar al costo del producto.

**Sustentación:**

- Horas - hombres requeridas.
- Operatividad de máquinas y equipos.
- Stock de accesorios y lubricantes.

**Observaciones:**

- Este presupuesto debe coordinarse con los presupuestos anteriores para evitar un gasto innecesario que luego no se pueda revertir.

**Presupuesto de costo de producción**

German,A.(2002), son estimados que de manera específica intervienen en todo el proceso de fabricación unitaria de un producto, quiere decir que del total del presupuesto del requerimiento de materiales se debe calcular la cantidad requerida por tipo de línea producida la misma que debe concordar con el presupuesto de producción.

**Características:**

- Debe considerarse solo los materiales que se requiere para cada línea o molde.
- Debe estimarse el costo.
- No todos requiere los mismos materiales.
- El valor final debe coincidir con el costo unitario establecido en el costo de producción.

**Presupuesto de requerimiento de materiales (PRM)**

German,A.(2002), son estimados de compras preparado bajo condiciones normales de producción, mientras no se produzca una carencia de materiales esto permite que la cantidad se pueda fijar sobre un estándar determinado para cada tipo de producto así como la cantidad presupuestada por cada línea, debe responder a los requerimiento de producción, el departamento de compras debe preparar el programa que concuerde con el presupuesto de producción, si hubiere necesidad de un mayor requerimiento se tomara la flexibilidad del primer presupuesto para una ampliación oportuna y así cubrir los requerimiento de producción.

**Presupuesto de gasto de ventas (PGV)**

German,A.(2002), es el presupuesto de mayor cuidado en su manejo por los gastos que ocasiona y su influencia en el gasto financiero. Se le considera como estimados proyectados que se origina durante todo el proceso de comercialización para asegurar la colocación y adquisición del mismo en los mercados de consumo.

**Características:**

- Comprende todo el marketing.
- Es base para calcular el margen de utilidad.
- Es permanente y costoso.
- Asegura la colocación de un producto.
- Amplia mercado de consumidores.
- Se realiza a todo costo.

**Desventajas:**

- No genera rentabilidad.
- Puede ser mal utilizado.

**Presupuesto de gastos administrativos (PGA)**

German,A.(2002), considerando como la parte medular de todo presupuesto porque se destina la mayor parte del mismo; son estimados que cubren la necesidad inmediata de contar con todo tipo de personal para sus distintas unidades, buscando darle operatividad al sistema. Debe ser lo más austero posible sin que ello implique un retraso en el manejo de los planes y programas de la empresa.

**Características:**

- Las remuneraciones se fijan de acuerdo a la realidad económica de la empresa y no en forma paralela a la inflación.
- Son gastos indirectos. Son gastos considerados dentro del precio que se fija al producto o servicio.

**Observaciones:**

- Para calcular el total neto, se debe calcular al total la deducción de las retenciones y aportaciones por ley de cada país.

**Presupuesto financiero**

German,A.(2002), consiste en fijar los estimados de inversión de venta, ingresos varios para elaborar al final un flujo de caja que mida el estado económico y real de la empresa, comprende:

- Presupuesto de ingresos (el total bruto sin descontar gastos).
- Presupuesto de egresos (para determinar el líquido o neto).
- Flujo neto (diferencia entre ingreso y egreso).
- Caja final.
- Caja inicial.
- Caja mínima.

Este incluye el cálculo de partidas que inciden en el balance, como son la caja o tesorería y el capital, también conocido como erogaciones de capitales.

### **Presupuesto de tesorería**

German,A.(2002), se formula con la estimación prevista de fondos 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 monetarios (ventas al contado, recuperaciones de cartera, ingresos financieros, etc.) o con salida de fondos líquidos ocasionados por la congelación de deudas o 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**

German,A.(2002), controla las diferentes inversiones en activos fijos como son las adquisiciones de terrenos, construcciones o ampliaciones de edificios y compra de maquinarias y equipos, sirve para evaluar alternativas posibles de inversión y conocer el monto de fondos requeridos y su disponibilidad en el tiempo.

### **Según el Sector en el cual se utilicen**

Los presupuestos pueden ser tanto para el sector público por ejemplo entidades estatales para determinar cuáles serán los costos que deberán asumir durante el periodo y también el presupuesto para las empresas privadas que estas sirven para organizar y planear todas las acciones que se realizarán en futuro dentro de la empresa y que le llevarán asumir costos y gastos dentro de sus operaciones.

### **Presupuesto del sector público**

German,A.(2002), son aquellos que realizan los Gobiernos, Estados, Empresas Descentralizadas, para controlar las finanzas de sus diferentes dependencias. Se cuantifican los recursos que requieren 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 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, termoeléctricas, sistema portuario, centros de acopio, vías de comunicación), la realización de obras de interés social (centros de salud, escuelas) y la amortización de compromisos ante la banca internacional.

### **Presupuesto de las empresas privadas**

Ramos.M,(2014) las empresas acorde a las actividades que estas realicen tendrán necesidades diferentes un claro ejemplo lo es entre la empresa que oferta un producto y las que ofertan servicios, por tal razón los empresarios encargados de tomar las decisiones en torno a la actividad comercial de la empresa requieren de información más personalizadas.

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

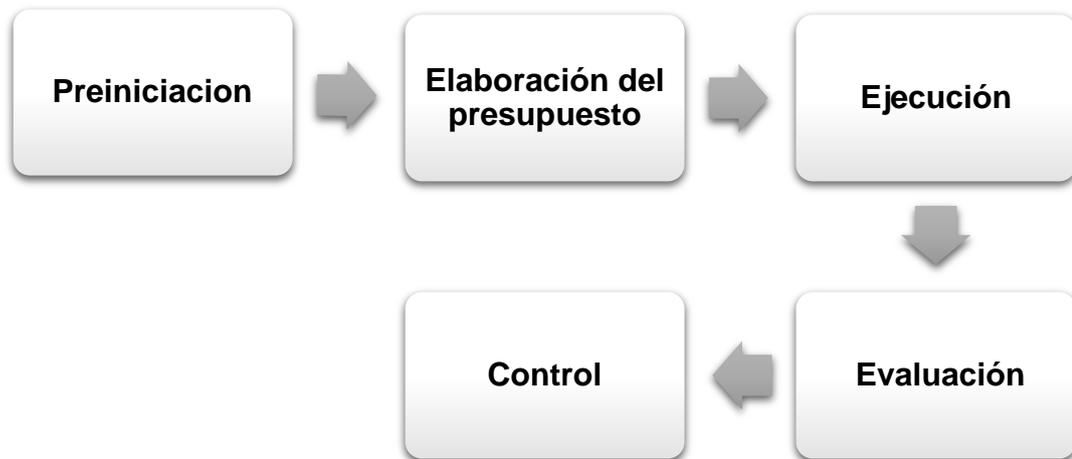
- Presupuesto de Ventas
- Costo de Ventas
- Gastos de ventas y Administración
- Estado de Resultado
- Presupuesto de Efectivo
- Balance General Presupuestario

Dentro de estos puntos los que proporcionan la mayor cantidad de información necesaria para el empresario los son: El estado de resultado quien nos refleja los ingresos y gastos que se generarán en determinado periodo, mientras que el balance general muestra aquellos activos y pasivos que la empresa mantendrá al final del periodo proyectado.

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

**Figura 4**

**Etapas del presupuesto**



**Fuente:** Libro Presupuesto Enfoque moderno de planeación y control de recursos; Segunda Edición

**Autor:** Jorge E Burbano Ruiz (2004)

**Primera etapa: Preiniciación**

Burbano, J. (2004), durante esta etapa el encargado de la elaboración del presupuesto deberá recolectar la suficiente información necesaria de periodos anteriores de la empresa en cuestión, durante esta etapa se deberá conocer lo siguiente:

- Las ventas
- Los costos de producción
- Precios por las acciones
- Márgenes de utilidad
- Rentabilidad
- Participación en el mercado
- Entre otras variables.

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

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

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

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

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

### **Segunda etapa: Elaboración del presupuesto.**

Burbano,J.(2004),en esta etapa la investigación por parte del encargado de elaborar el presupuesto se focalizara en los departamentos de la empresa principalmente en aquellos que manejan los costos de la producción.

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

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

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

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

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

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

### **Tercera etapa: Ejecución**

Burbano,J.(2004),esta es la realización opuesta en marcha de todos los planes que fueron costeados en el presupuesto, para que sean alcanzadas las metas propuestas y por las que en conjunto toda la empresa deberá luchar por lograrla.

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

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

### **Cuarta etapa: Control**

Burbano,J.(2004),esa es la etapa donde se medirá la ejecución de todas y cada una de las actividades empresariales para medir si en la práctica se

esa tratando de cumplir con lo presupuestado, para esto el encargado de estas gestiones deberá elaborar una serie de actividades importantes que contribuirán al desarrollo de esa etapa:

- Elaboración de Reportes de ejecución parcial y cumulativa que se incorpore comparaciones numéricas y porcentuales de lo real presupuestado.
- Determinar cuáles fueron las razones de las desviaciones o falta del cumplimiento del presupuesto
- Realizar las correcciones necesarias

### **Quinta etapa: Evaluación**

Burbano,J.(2004),una vez realizadas las etapas anteriores se deberá elaborar un reporte o informe sobre los resultados que sostuvo mediante el desarrollo del presupuesto, en este reporte deberá ir claramente si se cumplieron los objetivos planteados y con la cantidad de recursos señalados en el presupuesto que se utilizaría.

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

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

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

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

Basándonos en la importancia de que una empresa lleve una planificación presupuestaria y un control del mismo acorde a su actividad comercial el presente proyecto pretende resolver la problemática de la Compañía de Servicios Contables TAXTRUSA. Quien por entrar recientemente al mercado no cuenta con una planificación que le permita controlar sus gastos y establecer metas y objetivos institucionales.

### **Planificación presupuestaria**

Quisiguiña,F.(2009), toda actividad humana requiere de un inicio ordenado que permita la adecuada canalización de recursos, esfuerzo y cumplimiento de las tareas de acuerdo a un marco trazado, para obtener el objetivo y metas deseadas.

Planificar significa trazar unas directrices, establecer programas o guías económicas y conceptuales, indicando objetivos, etapas de financiamientos y la estructura orgánica adecuada para desarrollar y culminar satisfactoriamente las actividades que se han planeado en un momento dado.

Considerando que en un concepto analítico o sintetizado el criterio de referencia es universal en el desempeño de la auditoría administrativa tiene relevancia suprema.

Francisco.Q,(2009), la ejecución y administración del presupuesto se inicia con las revisiones los recursos a emplearse, se debe establecer la respetabilidad y compromiso de cada miembro del equipo de gerencia respecto a la contribución que espera de la gestión. Se revisaran los 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 a mediano y corto plazo”.

Se puede decir que siempre ha existido en la mente de la humanidad, la idea de presupuestar, ya que así lo demostraron los egipcios, hacían estimaciones para pronosticar los resultados de su cosecha de trigo, con objeto de prevenir los años de escasez.

Hacer presupuestos es algo que se hace a nivel mundial ya que sirve de ayuda para saber cuánto es lo que debe uno gastar o invertir de acuerdo a la cantidad monetaria que se obtiene.

El presupuesto no es algo que se hace sólo a nivel de un estado o país sino también en las empresas e incluso en cada uno de los hogares, claro siempre y cuando se lleve un control del dinero que ingresa en el hogar.

Una pauta necesaria para que el presupuesto económico aporte a la eficiencia consiste en que se active la competencia, efectiva o potencial, con reglas generales para todos los involucrados. Para alcanzar este objetivo es indispensable contar con normas correctas y además con la capacidad para hacer que se cumplan, para lo que se requiere un desarrollo institucional.

En nuestro país existen leyes que ayudan a regularizar y respaldar el presupuesto del estado para el beneficio de todos los ciudadanos, el dinero que se obtiene para el presupuesto es derivado de los impuestos que cancelan los ciudadanos, inversiones que hace el gobierno con el dinero recaudado.

### **Principios de la presupuestación**

Burbano,J.&Ortiz,A,(2004) tanto desde el punto de vista público como privado los presupuestos a están sujetos a ciertas normas, que están contenidas en el marco legal regulatorio de los presupuestos del país, de entre las cuales podemos mencionar las siguientes:

### **Principios de previsión**

Burbano,J.&Ortiz,A,(2004) en el que se destacan tres subprincipios:

1. Predictibilidad,
2. Determinación cuantitativa y,
3. Objetivo.

### **Principios de Planeación**

Se destacan:

1. Previsión.
2. Costeabilidad,
3. Flexibilidad,
4. Unidad,
5. Confianza,
6. Participación,
7. Oportunidad y,
8. Contabilidad por áreas de responsabilidad.

Principios de organización son:

1. Orden y
2. Comunicación.

Principios de dirección

Se destacan:

1. Autoridad y
2. Coordinación.

Principios de control

Donde se destacan:

1. Reconocimiento,
2. Excepción,
3. Normas y,
4. Conciencia de Costos.

### **La planificación presupuestaria y su incidencia en los resultados económicos**

Resultado económico es la variación de los fondos propios de una entidad, producida en determinado período como consecuencia de sus operaciones de naturaleza presupuestaria y no presupuestaria. Este resultado se determina considerando la diferencia entre los ingresos y los gastos producidos en el período de referencia.

Para el cálculo del resultado económico no solo se consideran los ingresos y egresos efectivos, sino también los no efectivos, es decir aquellos que no se efectivizan en dinero. A su vez, un resultado económico no incluye todos los rubros efectivos contemplados en las medidas de resultado financieras, sino solo aquellos que corresponden al ejercicio productivo que se analiza, siempre y cuando sean generados por la producción del establecimiento.

El resultado presupuestario es la diferencia entre la totalidad de ingresos presupuestarios realizados durante el ejercicio, excluidos los derivados de la emisión y creación de pasivos financieros, y la totalidad de gastos presupuestarios del mismo ejercicio, excluidos los derivados de la amortización y reembolso de pasivos financieros.

Para poder obtener un buen resultado económico debemos realizar una excelente planificación presupuestaria porque de esta manera obtendremos resultados favorables.

El presupuesto es un proceso de planificación empresarial que se aplica en una empresa para un mejor desempeño de la misma, es el documento donde se cuantifican y se garantizan los recursos necesarios para alcanzar los objetivos y estrategias a largo plazo.

Analizando la importancia del presupuesto nos podemos dar cuenta que realizarlo ayudará a minimizar los riesgos en las operaciones manteniendo nuestro planes y objetivos de tal manera que si en un momento dado no estemos cumpliendo podamos revisar las políticas y emplear nuevas estrategias para encarrilar los objetivos y planes iniciales, además que una vez cumplido los programas establecidos sirvan de comparación con otros periodos o para aplicar el presupuesto del siguiente año con el mínimo margen de error de acuerdo a la experiencia obtenida.

A través del presupuesto se permite calcular con anticipación cuales serán los ingresos y gastos que se obtendrá en un determinado periodo de esta manera se maximizara los ingresos y se priorizará los gastos, esto

a su vez permite hacer un mejor uso de los recursos económicos en la entidad, obteniendo un excelente resultado económico.

El Resultado económico no siempre se trata monetariamente también existen reconocimientos laborables por su destacada participación en la empresa, por un buen posicionamiento en el mercado comercial y por mantener la empresa en desarrollo competitivo.

### **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

Constitución de la república del Ecuador, 2008, Montecristi, capítulo 4 del presupuesto

Art. 258.- La formulación de la proforma del presupuesto corresponderá a la función ejecutiva, que la elaborará de acuerdo con su plan de desarrollo y presentará al congreso nacional hasta el 1 de septiembre de cada año. El banco central presentará un informe al congreso nacional sobre dicha pro forma. El congreso en pleno conocerá la pro forma y la aprobará o reformará hasta el 30 de noviembre, en un solo debate, por sectores de ingresos y gastos. si hasta esa fecha no se aprobare, entrará en vigencia la pro forma elaborada por el ejecutivo. En el año en que se posesione el presidente de la república, la pro forma deberá ser presentada hasta el 31 de enero y aprobada hasta el 28 de febrero. Entre tanto, regirá el presupuesto del año anterior. el congreso no podrá incrementar el monto estimado de ingresos y egresos previstos en la pro forma. Durante la ejecución presupuestaria, el ejecutivo deberá contar con la aprobación previa del congreso para incrementar gastos más allá del porcentaje determinado por la ley.

Art. 259.- el presupuesto contendrá todos los ingresos y egresos del sector público no financiero, excepto los de los organismos del régimen seccional autónomo y de las empresas públicas. El Congreso Nacional conocerá también los presupuestos de las empresas públicas estatales. No se podrá financiar gastos corrientes mediante endeudamiento público. Ningún organismo público será privado del presupuesto necesario para cumplir con los fines y objetivos para los que fue creado. El ejecutivo

informará semestralmente al Congreso Nacional sobre la ejecución del presupuesto y su liquidación anual. Sólo para fines de la defensa nacional se destinarán fondos de uso reservado.

Art. 260.- La formulación y ejecución de la política fiscal será de responsabilidad de la función ejecutiva. El presidente de la república determinará los mecanismos y procedimientos para la administración de las finanzas públicas, sin perjuicio del control de los organismos pertinentes.

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

Sin embargo para las entidades que conforman el sector publico estas si tiene una base legal emitida por el misterio de economía y finanzas del Ecuador.

La norma técnica del presupuesto tiene el objetivo de supervisar a las entidades públicas en el desarrollo de sus presupuestos en sus distintas etapas de programación, formulación, aprobación, ejecución, evaluación y liquidez del mismo.

Y estos se clasifican en tres grandes grupos:

- Presupuesto general del estado
- Presupuesto de las empresas publicas
- Presupuesto de los organismos seccionales autónomos

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

**Variable independiente:** Planificación del presupuesto

Los presupuestos son herramientas que se emplean con el propósito de verificar y regir efectivamente las partidas de gastos y de ingresos, mediante la clasificación de las partidas que garantizan las cuentas del

presupuesto, generando mayor control y eficacia en los ingresos y los gastos por las clasificación adecuada que genera un equilibrio perfecto y a su vez una herramienta eficaz para poder hacer un mejor control de los recursos de la empresa.

**Variable dependiente:** Resultados económicos.

La empresa en cada uno de los ejercicios económicos en que divide su vida productiva obtiene un resultado que puede ser positivo o negativo; en el primer caso estamos ante el beneficio obtenido y en el segundo caso ante la pérdida generada.

El resultado de la empresa proviene básicamente de la actividad o actividades específicas que constituyen el objeto principal de la misma (resultado de explotación). La actuación de una empresa se realiza dentro de un conjunto económico en el que se interrelaciona con las acciones de otras unidades económicas.

## DEFINICIONES CONCEPTUALES

**Fáctico.**- es todo lo que se encuentra relacionado con los hechos.

**Aceptación.**- hace referencia a la acción y efecto de aceptar. Este verbo, a su vez, está relacionado con aprobar, dar por bueno o recibir algo de forma voluntaria y sin oposición.

**Acepción.**- es un vocablo que identifica a los múltiples significados y usos que puede tener una determinada palabra de acuerdo al contexto en que aparezca.

**Provisiones.**- Una provisión es una cantidad de recursos que conserva la empresa debido a haber contraído una obligación, con el objetivo de guardar esos recursos hasta el momento en el que deba satisfacer la factura.

**Optimizar.**- Planificar una actividad para obtener los mejores resultados

**Validación.**- Es la acción y efecto de validar (convertir algo en válido, darle fuerza o firmeza).

**Confiabilidad.-** Probabilidad de buen funcionamiento de una cosa.

**El factor humano.-** Entre las garantías básicas para que el control interno sea efectivo y cumpla su finalidad esta la presencia de un personal responsable, eficiente, motivado y capacitado, ya que es en el donde se apoya toda la estructura funcional y organizativa de la empresa.

El factor humano puede suponer tanto una de las mayores confianzas en tanto una de las mayores confianzas en el sistema de la organización como uno de los mayores riesgos en el incumplimiento de los fines del control.

**Información.-** Los documentos y los elementos de registro son los medios, una vez realizado los inputs, de obtener la información. Por lo siguientes puntos es lo referente a la información:

**Control Interno.-** puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa (salvaguardia de activos, fidelidad del proceso de información y registros, cumplimiento de políticas definidas etc.

**Supervisión.-** La supervisión da lugar a que el personal desarrolle los procedimientos de acuerdo con los planes de organización establecidos.

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

**Diagnóstico.-** Proceso de investigación y análisis sistemático de eventos relacionados con una organización, que permita identificar las causas que generan en áreas de formular planes mediante los cuales proponer soluciones que propicien su crecimiento y desarrollo.

**Ejecutar.-** Poner en marcha los planes.

**Planeación estratégica.-** Es un conjunto de acciones programadas para conseguir un objetivo a plazo fijo. Dichas acciones llamadas estratégicas tienen que ser tan flexibles, que sin el entorno en que se están aplicando cambia, dichas acciones también pueden ser cambiadas.

**Partida Presupuestaria.-** Es la cantidad de dinero que se asigna a un determinado gasto dentro de un presupuesto.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA**

La compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A. nació de la idea del economista Juan Robayo Yáñez y fue constituida en la fecha del 19 de septiembre del 2012 TAXTRUSA S.A, con domicilio principal en la ciudad de Babahoyo. Es una empresa familiar conformada por tres accionistas, se la creó con la finalidad de brindar servicios contables a las empresas del sector público y privado.

Ofrece servicio de asesoría contable, hace énfasis en la búsqueda de soluciones técnicas y prácticas, que le faciliten al empresario la administración y la gestión de su empresa, llevando a cabo con eficiencia los requerimientos para cumplir con las responsabilidades que demandan las entidades de control gubernamental.

El aspecto de negocio legal y tributario hace posible un manejo óptimo de los impuestos de las compañías. Da a los clientes una asesoría completa, en término de cumplimiento de sus obligaciones tanto con el servicio de rentas internas (SRI), instituto ecuatoriano de seguridad social (IESS) y el ministerio de relaciones laborales (MRL), los cuales se constituyen en su fuente principal de ingresos.

En un primer momento se involucran conociendo y evaluando el manejo actual de las operaciones contables y el sistema de información, diagnosticando debilidades y fortalezas, con el objetivo de exponer y elaborar recomendaciones al respecto.

La capacitación continua es parte de la responsabilidad profesional que la empresa ofrece a sus clientes, ya que mantiene a su personal

debidamente actualizado de los cambios y normativas vigentes para el desarrollo óptimo de sus funciones.

## **MISIÓN**

Somos una empresa de servicios contables, orientada a satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes; en forma permanente con calidad y excelencia, estableciendo relaciones profesionales a largo plazo.

## **VISIÓN**

Ser una empresa líder en el desarrollo de soluciones contables y financieras dentro del Ecuador. Nuestro portafolio de servicios, será gestor permanente de calidad y excelencia.

## **OBJETIVOS:**

### **Objetivo general:**

Ofrecer una respuesta oportuna a las necesidades de nuestros clientes mediante un recurso humano altamente calificado, utilizando la tecnología como principal aliado.

### **Objetivos específicos:**

- Generar confianza en los clientes y garantizar su satisfacción total.
- Hacerles saber que nuestra intención es convertirnos en sus socios estratégicos.
- Mantener actualizado al personal de los últimos cambios contables, tributarios y legales para la atención oportuna a nuestros clientes.

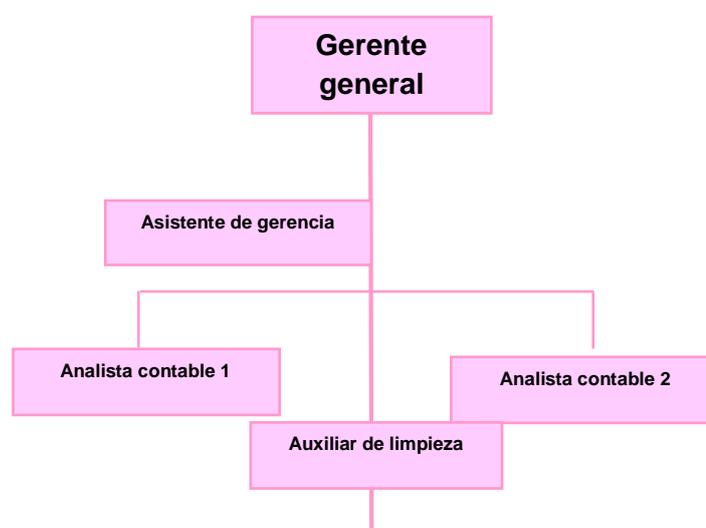
**Cuadro 2. Personal de Empresa TAXTRUSA S.A**

Área	Cantidad
Gerente General	1
Asistente de Gerencia	1
Analistas Contables	2
Auxiliar de Limpieza	1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>

**Fuente:** Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco – 2015

**Figura 5. Organigrama de la empresa**



**Fuente:** Compañía de servicios contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco – 2015

La gerencia general quien es el fundador y dueño de la compañía cuyo objetivo fundamental es asegurar la administración y ejecución continua de las actividades de la empresa, es también el representante legal. Entre sus funciones y responsabilidades tenemos:

- Velar por el cumplimiento de la misión, visión y valores de la compañía.

- Seleccionar, contratar y destituir al personal de la compañía de acuerdo a lo estipulado en la ley.
- Desarrollar actividades para el departamento de ventas.
- Toma de decisiones sobre las situaciones que se presenten.

La asistente de gerencia debe colaborar con la gerencia general, así como también apoyar y atender a los analistas contables y auxiliar de limpieza. Entre las funciones que realiza están:

- Tomar y transcribir dictados de documentos.
- Organizar, actualizar y mantener un adecuado control de los documentos del archivo.
- Atender y corresponder llamados telefónicas.
- Atender las reuniones con proveedores y/o clientes.
- Coordinar actividades con el departamento de producción y ventas.

El contador es la persona responsable de validar los registros contables que se generan, dado el tamaño de la empresa dichas actividades son realizadas por también por el Gerente General en coordinación con los analistas contables para presentar oportunamente los cierres anuales, preparar los estados financieros básicos e informar sobre el comportamiento de los recursos y obligaciones de la compañía. Entre sus funciones encontramos:

- Verificar que todas las transacciones efectuadas dentro del proceso estén registradas
- Efectuar y validar las partidas de ajustes contables requeridos para efectuar el cierre anual.
- Mantener debidamente referenciado y completo el archivo de documentación de respaldo contable de la compañía.
- Mantener un adecuado sistema de control interno contable.
- Cumplir con otras actividades adicionales asignadas por la gerencia general.

El auxiliar de limpieza es la persona responsable de mantener las instalaciones en orden y con el aseo adecuado para brindar la comodidad

correspondiente a los colaboradores de TAXTRUSA SA, así como a sus clientes, entre sus funciones constan:

- Verificar que todas las instalaciones se encuentren limpias
- Efectuar los depósitos en las cuentas corrientes correspondientes
- Colaborar en el manejo del archivo general
- Cumplir con otras actividades adicionales asignadas por la Gerencia General.

La compañía tiene una estructura pequeña la misma que puede incrementar con el tiempo dependiendo de las necesidades de mercado y por referencias de clientes satisfechos, el personal contratado cuenta con las competencias requeridas para la prestación de los servicios ofrecidos por la compañía, ya que se trabaja con información de terceros y se debe tomar en consideración el sigilo correspondiente.

Los ingresos de la compañía están ligados a la cantidad de clientes que se generen, ya que todos los servicios son ofertados en paquetes a convenir con los clientes, para mantener la asesoría en el cumplimiento de las regulaciones con las entidades de control descritas.

Servicios que presta la compañía TAXTRUSA S.A:

Declaración de los formularios y anexos al servicio de rentas internas SRI:

- Formularios del impuesto a la renta, 102 y 101
- Formularios del impuesto al valor agregado, 104
- Formulario de múltiples de pago, 106

Asesoría de trámites en el instituto ecuatoriano de seguridad social IESS:

- Consulta de aportaciones
- Trámites de créditos
- Afiliación y control

Asesoría de trámites en el ministerio de relaciones laborales MRL:

- Inscripción de contratos

- Actas de Finiquito
- Liquidaciones

## **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.**

La presente investigación es de carácter cuantitativo ya que se maneja variables y datos que podrán ser medidos y presentados mediante cuadros estadísticos.

### **Tipos de Investigación**

#### **Descriptiva**

Según Vásquez C, (2005), este estudio describe la frecuencia y las características más importantes de un problema. Para hacer estudios descriptivos hay que tener en cuenta dos elementos fundamentales: El tamaño de Muestra y el instrumento de recolección de datos.

Según Fernández. B, (2010), su propósito consiste en describir un fenómeno: especificar propiedades, características y rasgos importantes que muestren con precisión las dimensiones de un fenómeno, identificándolo; así como los objetos/sujetos involucrados; definir las variables a medir; recolectar datos para medir las variables y concluir, son la base para investigaciones correlacionales.

Para compañía de servicios contables TRAXTRUSA S.A el problema radica en la falta de control de los ingresos y egresos a fin de mantener un flujo de caja estable mediante la anticipación de los eventos, que le permita proyectarse con claridad hacia proyectos de expansión, ya sea en activos fijos, capacitación, ajuste de gastos y focalización de gastos en los que contribuyan de mejor manera al desarrollo de la empresa.

#### **Explicativa**

Según Vásquez C, (2005), su propósito es explicar las casusas de relación entre variables (eventos, sucesos o fenómenos), que explique por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, utiliza como método la descripción y relación de múltiples variables; explicar por qué

se relacionan dichas variables, generando un sentido de entendimiento sobre un fenómeno

Para la compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A, la falta de un presupuesto de flujo de efectivo provoca ineficiencias en el manejo de la liquidez por falta de planificación correspondiente, lo cual implica asumir riesgos asociados de manera ineficiente, tales como el incumplimiento de obligaciones adherentes al giro del negocio.

### **Correlacional**

Según Vásquez C, (2005), busca identificar la relación o grado de asociación que existe entre dos o más variables en un contexto a fin de predecir el valor de una variable a partir del valor de otra relacionada.

La investigación correlacional en la compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A, utiliza los datos históricos de sus registros de ingresos en los de los últimos tres ejercicios contables a fin de establecer un patrón de crecimiento por medio de la utilización de la técnica matemática llamada tasas de variación, que consiste en conocer el crecimiento o decrecimiento del objeto de estudio entre dos periodos.

## **Técnicas e instrumentos de investigación**

### **Análisis documental**

Según Palella,S&Martines,F.(2010), la investigación documental se concreta exclusivamente en la recopilación de información en diversas fuentes, indaga sobre un tema en documentos escritos u orales.

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

### **La entrevista**

Según Galindo,B.(1998:227), la entrevista y el entrevistar son elementos esenciales en la vida contemporánea, es comunicación primaria que

contribuye a la construcción de la realidad, instrumento eficaz de gran precisión en la medida que se fundamenta en la interrelación humana.

Proporciona un excelente instrumento heurístico para combinar los enfoques prácticos, analíticos e interpretativos implícitos en todo proceso de comunicar.

La utilización frecuente de la entrevista por los medios de comunicación (radio, prensa y televisión) en sus noticieros, programas de opinión, programas científicos o artísticos nos han permitido familiarizar con esta técnica.

#### Ejecución de la entrevista

La ejecución de la entrevista comprende cuatro fases importantes:

- El contacto inicial con el entrevistado
- La formulación de las preguntas
- La anotación de las respuestas
- La terminación de la entrevista

Para el estudio de la compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A se lleva a cabo una entrevista al gerente general de la compañía a fin de conocer sus perspectivas respecto del ejercicio 2016 acerca de sus planes de inversión y financiamiento.

#### **Población**

Según Tamayo,M,(1997), la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. Es el conjunto o agregados del número de elementos, con caracteres comunes, en un espacio y tiempo determinado, sobre los cuales se pueden realizar observaciones.

La cuantía de los elementos que integran la población se encuentra, definido como tamaño de la población y son:

- Población finita, el número de los elementos que integran la población se encuentra delimitada.
- Población infinita, es aquella en la que el número de sus elementos no se encuentra delimitado o el número es inmensamente grande.

En el caso de la compañía de servicios contables TRAXTRUSA S.A, su población es finita, ya que el número de personas que integran la organización es limitado.

**Cuadro 3** **Población**

Área	Cantidad
Gerente General	1
Asistente de Gerencia	1
Analistas Contables	2
Auxiliar de Limpieza	1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>

**Fuente:** Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco – 2015

### **Muestra**

Según Tamayo, M. (1997), la muestra es la que puede determinar la problemática ya que le es capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso.

Balestrini, A. (2006), señala que una muestra es una parte representativa de una población, las características deben darse lo más exactamente posible.

El número de sujetos que componen la muestra suele ser inferior que el de la población, pero suficiente para que la estimación de los parámetros determinados tenga un nivel de confianza adecuado. Para que el tamaño de la muestra sea idóneo es preciso recurrir a su cálculo.

Las muestras se obtienen con la intención de inferir propiedades de la totalidad de la población, para lo cual deben ser representativas de la misma. Para cumplir esta característica la inclusión de sujetos en la muestra debe seguir una técnica de muestreo.

### **Muestreo**

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

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

#### **Dónde:**

**n**= tamaño de la muestra

**t** = Nivel de factibilidad del 95%

**p** = Población

**m** = Margen de error

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

Según Rowling,K.(2009), el muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados.

Para el estudio de la empresa de servicios de contables TRAXTRUSA S.A, se ha seleccionado como muestra única de evaluación al gerente general de la empresa el Ec. Juan Robayo.

## **Tamaño de la muestra**

El tipo de muestra que se utilizó para realizar la presente investigación fue una muestra no probabilística intencional, ya que se planteó entrevistar al gerente general de la empresa.

Antes de empezar con la elaboración del presupuesto se deben tener claros los conceptos de gastos fijos, gastos variables y punto de equilibrio.

## **Pasos para elaborar un presupuesto**

La compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A. tiene constante circulación de dinero debido al tipo de actividad que desarrolla, por ello es importante que lleve un control de sus finanzas, porque de esta manera podrá alcanzar los objetivos que se ha planteado al inicio del ejercicio contable. El que existan ciertos porcentajes de deudas con los proveedores u acreedores que no se puedan cubrir a tiempo, podría obedecer a la incorrecta planificación de sus gastos e ingresos.

Para la elaboración del presupuesto se debe tomar en cuenta el conocimiento necesario sobre la compañía puesto que esto facilita la identificación de las necesidades que tiene la misma, para luego realizar el plan y los pasos que se van a seguir, en esto se necesita la participación de todas las áreas porque debe dejarse plasmadas las necesidades de cada uno, con la ayuda del encargado de realizar este proceso de elaboración del flujo de caja presupuestado, para que luego se convierta en un plan de acciones, ayude al desarrollo de las actividades de la empresa y al mismo tiempo pueda facilitar información oportuna y adecuada a los administradores.

Los tres pasos básicos de la elaboración del presupuesto y estrategia empresarial por medio del presupuesto son:

- La planeación
- La coordinación
- El control

Para elaborar un presupuesto hay que:

- Preparar el material necesario, una hoja en Excel o lápiz y papel con gastos regulares y que se necesitarían.
- Una lista de los ingresos mensuales
- Calcular variantes importantes
- Una lista de los gastos fijos cada mes
- Una lista de los gastos que varían cada mes
- Supuestos
- Definir el flujo de caja, que corresponde a un cálculo de la diferencia entre gastos e ingresos

La compañía de servicios contables TAXTRUSA S.A. tiene constantemente circulación de dinero debido al tipo de servicios que ofrece, sin embargo es importante que lleve el debido control de sus gastos e ingresos, porque de esta manera podrá alcanzar los objetivos que se ha propuesto. El que existan ciertos porcentajes de deudas con los proveedores se debe a la incorrecta planificación de sus gastos e ingresos.

Se ha planteado un presupuesto de flujo de efectivo para el año 2016, con el cual se busca satisfacer las necesidades de planeación y control del efectivo que requiere la compañía.

**Preparar el material necesario, una hoja en Excel o lápiz y papel con gastos regulares y que se necesitarían.**

Pese a la existencia de innumerables programas computacionales en el mercado para la elaboración de presupuesto, en esta investigación se usa como herramienta principal de trabajo, una hoja de Excel.

**Una lista de los ingresos mensuales**

Para la elaboración del presupuesto de efectivo del año 2016, se tomó la información histórica desde sus inicios de operación en septiembre del 2012, tal como se presenta en el siguiente cuadro.

#### CUADRO 4.

Valores de ingresos por prestación de servicios correspondientes a los periodos 2012, 2013, 2014 y 2015

Mes/Año	Ingresos			
	2012	2013	2014	2015
Enero	\$ -	\$ 5.951,40	\$ 6.272,70	\$ 6.699,00
Febrero	\$ -	\$ 6.734,70	\$ 7.543,20	\$ 7.335,30
Marzo	\$ -	\$ 6.720,00	\$ 6.930,00	\$ 8.240,40
Abril	\$ -	\$ 6.930,00	\$ 7.350,00	\$ 8.190,00
Mayo	\$ -	\$ 6.615,00	\$ 6.720,00	\$ 7.530,60
Junio	\$ -	\$ 5.040,00	\$ 4.620,00	\$ 5.250,00
Julio	\$ -	\$ 6.720,00	\$ 6.930,00	\$ 7.140,00
Agosto	\$ -	\$ 5.040,00	\$ 5.460,00	\$ 5.880,00
Septiembre	\$ 5.250,00	\$ 6.720,00	\$ 7.770,00	\$ 8.402,10
Octubre	\$ 7.140,00	\$ 6.720,00	\$ 7.455,00	\$ 8.190,00
Noviembre	\$ 6.510,00	\$ 7.350,00	\$ 7.770,00	\$ 7.980,00
Diciembre	\$ 7.434,00	\$ 7.770,00	\$ 9.450,00	\$ 9.878,40
Promedio	\$ 6.583,50	\$ 6.525,93	\$ 7.022,58	\$ 7.559,65
TOTAL	\$ 26.334,00	\$ 78.311,10	\$ 84.270,90	\$ 90.715,80

Fuente: Compañía de servicios contable TAXTRUSA S.A.

Elaborado por: Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

#### Calcular variantes importantes

Los datos serán procesados para la obtención de tasas de variación de ingresos a través de los años y comprándolos con sus mismos meses de origen, es decir que, para la obtención de la tasa promedio del mes de enero se considerará, el comportamiento de los ingresos única y exclusivamente de ese mes, a través de los años 2012, 2013, 2014, 2015.

La herramienta usada para la proyección y elaboración del presupuesto de ingresos y egresos del 2016, será mediante el uso de la variación relativa o tasa de variación, esta técnica es utilizada por las instituciones financieras para otorgar financiamiento a las Pymes, definiéndolo conceptualmente; es la diferencia relativa entre los valores observados de una serie entre dos períodos. Su fórmula es:

$$\Delta Y_t = (Y_t - Y_{t-1}) / Y_{t-1}$$

Dónde:

$\Delta Y_t$ : La tasa de variación del ingreso

$Y_t$ : Ingreso del periodo actual

$Y_{t-1}$ : Ingreso del periodo anterior

Por ejemplo: sustituyendo la fórmula de tasas de variación con los datos del cuadro 4, para el mes de enero del 2014, tenemos:

$$\Delta Y \text{ enero } 2014 - 2013 : (\$6.272,7 - \$5951,4) / (\$5951,4) = 5,4\%$$

$$\Delta Y \text{ enero } 2015 - 2014 : (\$6.699,00 / \$6.272,7) / (\$6.272,7) = 6,79\%$$

Con los datos obtenidos y sin la tasa del periodo 2013-2012, por no contar con datos del año 2012 en ese mes, procedemos a calcular el promedio estimado de crecimiento para el mes de enero del año 2016, tal como sigue:

$$\Delta Y \text{ enero } 2016 = (\Delta Y \text{ enero } 2014 + \Delta Y \text{ enero } 2015) / 2$$

$$\Delta Y \text{ enero } 2016 = (5,4\% + 6,79\%) / 2 = 6,1\%$$

Repitiendo este procedimiento para cada mes, construimos la tabla de tasas de variación que servirán como punto de partida para la estimación de los ingresos del año 2016, tal como se muestra a continuación:

## CUADRO 5

### Tasas de variación de ingresos periodo 2012, 2013, 2014, 2015

Tasas de variación de ventas				
Mes/Año	2013/2012	2014/2013	2015/2014	Tasa Promedio
Enero		5%	7%	6%
Febrero		12%	-3%	5%
Marzo		3%	19%	11%
Abril		6%	11%	9%
Mayo		2%	12%	7%
Junio		-8%	14%	3%
Julio		3%	3%	3%
Agosto		8%	8%	8%
Septiembre	28%	16%	8%	12%*
Octubre	-6%	11%	10%	5%
Noviembre	13%	6%	3%	7%
Diciembre	5%	22%	5%	10%
Promedio	10%	7%	8%	7%

**Fuente:** Compañía de servicios contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

Estimación de los ingresos para el periodo 2016, considerando como año base el 2015.

\* Para el promedio de la tasa de variación en el mes de septiembre se ha asilado el dato inicial del 2013 ya que se considera fuera de lo normal al situarse en 28%, considerando como medida de prudencia para precautelar que la estimación de ingresos sea lo más cercanos a la realidad.

## CUADRO 6

### Proyección de ingresos para el año 2016

Meses	Estimación de ingresos año 2016		
	AÑO 2015	% INCREMENTO	Año 2016
Enero	\$ 6.699,00	6%	\$ 7.107,47
Febrero	\$ 7.335,30	5%	\$ 7.674,52
Marzo	\$ 8.240,40	11%	\$ 9.148,25
Abril	\$ 8.190,00	9%	\$ 8.906,18
Mayo	\$ 7.530,60	7%	\$ 8.044,56
Junio	\$ 5.250,00	3%	\$ 5.389,20
Julio	\$ 7.140,00	3%	\$ 7.359,74
Agosto	\$ 5.880,00	8%	\$ 6.351,15
Septiembre	\$ 8.402,10	12%	\$ 9.400,28
Octubre	\$ 8.190,00	5%	\$ 8.597,16
Noviembre	\$ 7.980,00	7%	\$ 8.547,12
Diciembre	\$ 9.878,40	10%	\$ 10.888,46
Promedio	\$ 7.559,65	7%	\$ 8.117,84
Total	\$ 90.715,80		\$ 97.414,08

Fuente: Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

Elaborado por: Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

### Una lista de los gastos fijos y variables de cada mes

Para la obtención de los gastos mensuales se utiliza la técnica de análisis vertical sobre el estado de resultados del periodo 2015, que permita establecer tasas de gastos promedio y utilizarlas para la proyección mensual, conforme se origina el ingreso proyectado del 2016.

### Método de análisis vertical

Se emplea para analizar estados financieros como el balance general y el estado de resultados, comparando las cifras en forma vertical, consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el valor del activo total y el porcentaje

que representa cada elemento del estado de resultados a partir de las ventas netas.

Porcentaje integral = valor parcial/valor base X 100.

Ejemplo: el valor de las ventas de la empresa es \$1.000.000 y el valor de los sueldos y salarios es \$350.000, calculando el porcentaje integral:

Porcentaje integral = \$350.000/\$1.000.000 X 100

Porcentaje integral = 35%.

Una vez explicado el procedimiento para el análisis vertical sobre el estado de resultados, procedemos a determinar los porcentajes integrales de cada una de las cuentas que lo integran.

## CUADRO 7

### Análisis vertical del estado de resultados del periodo 2015

<b>COMPAÑÍA DE SERVICIOS CONTABLES TAXTRUSA S.A.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015</b>		
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>\$ 90.716</b>	<b>100%</b>
Costo de ventas		0%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 90.716</b>	<b>100%</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 72.617,44</b>	<b>80%</b>
Suministros de Oficina	\$ 1.440	2%
Sueldos y Salarios	\$ 41.760	46%
Beneficios Sociales( decimos, vacaciones, etc)	\$ 14.017	15%
Arriendos	\$ 6.720	7%
Transporte	\$ 1.560	2%
Mantenimiento	\$ 600	1%
Servicios Basicos (Agua, luz, tel, Internet, planes)	\$ 3.900	4%
Otros	\$ 1.620	2%
Depreciación	\$ 1.000	1%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS E INTERESES (EBIT)</b>	<b>\$ 18.098</b>	<b>20%</b>
Impuestos	\$ 1.020	1%
Gasto de Intereses	\$ -	0%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 17.078</b>	<b>19%</b>

**Fuente:** Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

Con la aplicación de esta técnica han definido los gastos fijos y gastos variables:

**Gastos Fijos:**

- Sueldos y Salarios
- Arriendos
- Mantenimiento

**Gastos Variables:**

- Sumisitos de oficina
- Beneficios sociales
- Transporte
- Otros

Estas tasas, calculadas como porcentaje integral, están ligadas al nivel de ingresos para los gastos variables, mientras que los gastos fijos no dependen de este rubro, los beneficios sociales se agrupan como variables, no obstante obedecen a las disposiciones gubernamentales y no al nivel de ingresos, el rubro mantenimiento tampoco depende del nivel de ingresos, puesto que se paga esa cuota utilice o no el servicio. Para la proyección no aplica el rubro depreciación, debido a que este le corresponde de manera exclusiva al estado de resultados.

**Supuestos**

Adicional se estima que para llevar a cabo dicho plan requiere de financiamiento externo con instituciones del sistema financiero, por \$50.000. Información obtenida de la entrevista al gerente de la empresa.

Por probabilidades de desfase en la estimación del presupuesto de obra se considera un 10% adicional como margen de error, para evitar flujos de caja negativos.

**Definir el flujo de caja, que corresponde a un cálculo de la diferencia entre gastos e ingresos**

Una vez establecidos los supuestos con los que se puede proyectar el flujo de caja, se procede con la estimación del flujo de caja presupuestado para el ejercicio 2016.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Según Zegarra,R.(2010), define el análisis de resultados como un proceso mediante el cual ordenamos, clasificamos y presentamos los resultados de la investigación, en cuadros estadísticos, en graficas elaboradas y sistematizadas a base de técnicas estadísticas con el propósito de hacerlos comprensibles.

El análisis se realizó considerando los contenidos del marco teórico y en relación con los objetivos, así como las variables e indicadores de la investigación, todo esto con la finalidad de determinar un presupuesto que contribuya a la distribución de los ingresos y egresos de efectivo en la compañía TAXTRUSA S.A, puesto que al no existir, se presentan inconvenientes en la gestión.

El control del ingreso y gastos se los realiza a diario. En el lado izquierdo del cuaderno se deben registrar los ingresos y a la derecha los gastos en forma de columna. Al final del día suman un lado y el otro y sabrán cuanto efectivo debe haber en caja. Este efectivo puede ser ahorrado en una cuenta bancaria o tomarlo como saldo inicial para el día siguiente y poder cumplir con obligaciones.

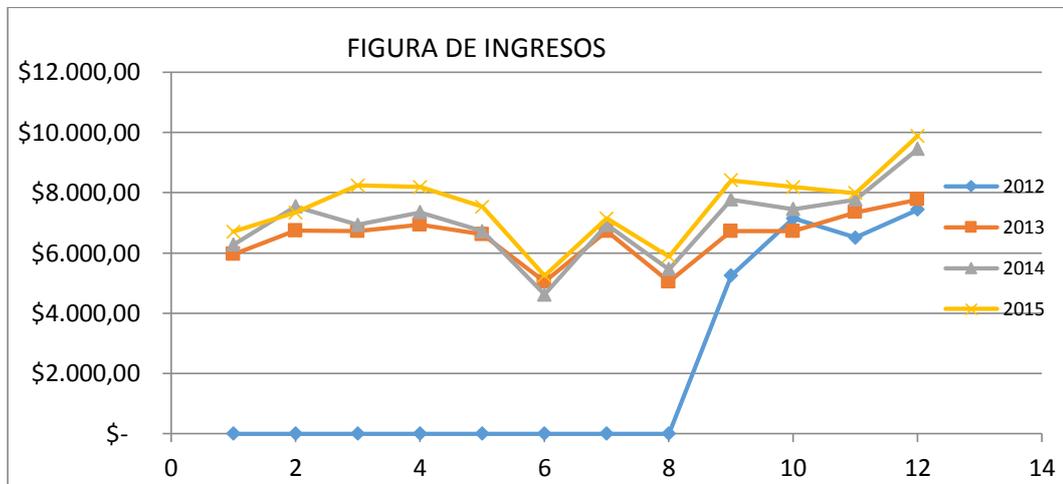
La composición del análisis está distribuida de la siguiente forma:

- Análisis de los ingresos
- Análisis de los gastos
- Análisis del Flujo de caja presupuestado

## Análisis de los ingresos

**FIGURA 6**

Evolución de las ventas durante el periodo 2012, 2013, 2014 y 2015



**Fuente:** Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

Se puede observar que existe cierta estabilidad de ingresos a través del tiempo, cabe recalcar que hasta agosto del 2012, no se contaba con ingresos, ya que comenzó sus operaciones en septiembre del mismo año. El promedio mensual de ingresos en el año 2013 decreció en 0.9% respecto del promedio mensual del 2012, mientras que para los siguientes años su promedio mensual en los años 2014 y 2015 ascendió a 7,61% y 7,65% respectivamente de crecimiento

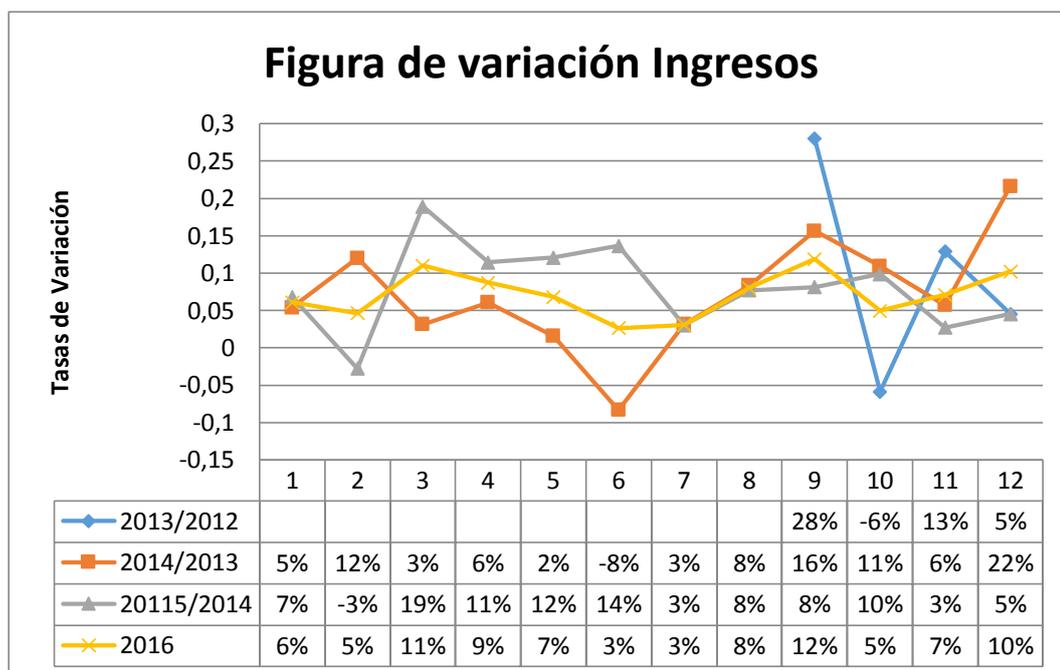
En el gráfico de evolución de ingresos se puede observar que durante el periodo 2012 a su inicio obtuvo uno de los ingresos más bajos registrados históricamente, mientras que para los siguientes meses los fue incrementando, solo reduciéndolos en noviembre de ese año y recuperándose en el mes de diciembre del año citado.

Los ingresos han tenido un patrón estable a través de los años, encontrando que el mes de menor ingresos es el de junio en todos los ejercicios registrados, por otro lado, el mes de mejor ingresos es el mes de diciembre.

Se puede apreciar la existencia de una consolidación de sus ingresos en el año 2015, ya que en todos sus meses a excepción del mes de febrero del año citado, los ingresos fueron superiores a los registrados históricamente.

**Figura 7**

**Tasas de variación de ingresos**



**Fuente:** Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

**Elaborado por:** Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

El grafico de tasas de variación nos revela información importante respecto de los patrones de comportamiento de los ingresos a través de los meses y años.

Podemos observar que al mes de septiembre del 2013, apenas un año después de haber empezado sus operaciones experimenta su mayor incremento histórico, no obstante este obedece a que el mes de septiembre del 2012, registra únicamente información parcial del mes ya que no inicio desde el primer día, provocando este acontecimiento.

Durante el año 2014, todos sus meses experimentaron crecimientos, excepto el mes de septiembre, siendo su mes de mayor crecimiento respecto del 2013 el mes de diciembre con un incremento del 22%

Para el año 2015, únicamente el mes de febrero con -3% de ingresos se muestra con un decrecimiento respecto del 2014, mientras que el mes de mayor incremento relativo fue el mes de marzo.

Los ingresos totales del 2013 se incrementaron en un 10% en comparación del 2012, mientras que en el 2014 se incrementaron en 7% en comparación del 2013, finalmente para el 2015 el incremento fue del 8%, lo que nos muestra una clara tendencia positiva.

Siendo todos los meses en el acumulativo, superiores individualmente por cada mes de análisis, los ingresos proyectados no poseen tasas de variación negativas para el periodo 2016.

### **Análisis de los gastos**

El flujo está compuesto por gastos fijos y variables, tal como se definió en el capítulo III, lo que nos permite hacer un análisis del punto de equilibrio de la compañía de servicios contables TRAXTRUSA S.A, una vez presentado el estado flujo de efectivo acumulado, este asciende a \$71967,86 anuales en gastos estimados para el año 2016, lo que equivale a generar como mínimo un promedio mensual de \$5997,62 en ingresos.

### **Análisis del Flujo de caja presupuestado**

El nivel de ingresos proyectados para el año 2016 alcanza los \$97.114,08, lo que supone un incremento del 7% aproximadamente respecto del año 2015, mientras que los gastos operativos totales que representan salidas de efectivo se incrementan apenas en 1%, reconstruyendo un flujo de efectivo a partir del estado de resultados del 2015, esto se debe a que no necesita hacer mayor gasto adicional para generar más ingresos, ya que aprovecha su infraestructura y talento humano para maximizar sus beneficios. Esto explica el rápido crecimiento de la compañía y la

necesidad de planificar mejor su flujo de efectivo a fin de que pueda concretar sus proyecciones de expansión.

Bajo los supuestos de inversión explicados en el capítulo III, durante el año 2016 los flujos de caja netos serán negativos para los meses de junio a octubre, esto por las inversiones planificadas según su gerente en esos meses, no obstante para el flujo de caja acumulado se mantendrán positivos, permitiendo manejar su efectivo en orden.

## **CONCLUSIONES**

Como resultado del presente diagnóstico fáctico, la autora se permite concretar las siguientes conclusiones:

- Luego de revisar la teoría de planificación de presupuestos, se puede concluir que la empresa de servicios contables TAXTRUSA S.A, requiere implementarlo de inmediato, a fin de mantener un control efectivo de su liquidez.
- El nivel de control sobre sus ingresos y gastos se observan débiles, principalmente por la falta de una planificación del presupuesto de efectivo.
- El presupuesto de efectivo elaborado para el periodo 2016, concluye con la necesidad de financiamiento externo para cumplir con los planes establecidos

## **RECOMENDACIONES**

- Implementar la elaboración de un presupuesto al inicio de cada periodo contable, para que la Compañía TAXTRUSA S.A minimice las -probabilidades de complicaciones económicas a mediados del año.
- Del estudio del flujo proyectado y mediante la utilización de la herramienta buscar objetivo de excel, presumiendo que queda en \$0 al final del periodo, puede cumplir con su plan de inversión con al menos \$31.000 de crédito bancario.
- Se recomienda hacer un seguimiento exhaustivo del cumplimiento mensual del presupuesto de efectivo e ir ajustándolo, para mejorar la administración del efectivo.

# Presupuesto de efectivo

## CUADRO 8.

Presupuesto de efectivo para el año 2016

<b>COMPañÍA DE SERVICIOS CONTABLES TAXTRUSA S.A.</b>	
<b>PRESUPUESTO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	
<b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	
Flujo de efectivo	<b>\$ 97.414,08</b>
Recuperación de cuentas por cobrar	\$ -
<b>Total flujo de ingresos (1)</b>	<b>\$ 97.414,08</b>
Suministros de Oficina	\$ 1.546,33
Sueldos y Salarios	\$ 41.760,00
Beneficios Sociales	\$ 12.643,44
Arriendos	\$ 6.720,00
Transporte	\$ 1.675,19
Mantenimiento	\$ 600,00
Impuestos	\$ 1.095,31
Administración (servicios, materiales)	\$ 4.187,97
Otros	\$ 1.739,62
<b>Total pagos (2)</b>	<b>\$ 71.967,86</b>
<b>Total flujo operativo (3)=(1)-(2)</b>	<b>\$ 25.446,23</b>
Inversiones en activo fijo	\$ 55.000,00
Venta de activo fijo	\$ -
<b>Total flujo de caja de inversiones (4)</b>	<b>\$ (55.000,00)</b>
Créditos con IFIS	\$ 50.000,00
Pago de cuotas crédito Banco	\$ (7.622,07)
<b>Total Flujo Financiero (5)</b>	<b>\$ 42.377,93</b>
Otras fuentes de flujo de ingresos	\$ -
Consumo familiar	\$ -
Uso privado de dinero	\$ -
<b>Total Flujo Privado (6)</b>	<b>\$ -</b>
Caja al final del periodo (6) = (3) + (4) + (5)	\$ 12.824,15
Caja inicial (7)	\$ 3.425,11
<b>Flujo acumulado (8) = (6) + (7)</b>	<b>\$ 16.249,26</b>

Fuente: Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.

Elaborado por: Ilenia Elizabeth Pacheco Junco

CUADRO 9  
Presupuesto de efectivo desagregado mensualmente

COMPANÍA DE SERVICIOS CONTABLES TAXTRUSA S.A.  
ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Posición/Meses	PRESUPUESTO DE FLUJO DE INGRESOS Y EGRESOS PARA EL AÑO 2016												Promedio	TOTAL
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre		
Flujo de efectivo	\$ 7,107,47	\$ 7,674,52	\$ 9,148,25	\$ 8,906,18	\$ 8,044,56	\$ 5,389,20	\$ 7,359,74	\$ 6,351,15	\$ 9,400,28	\$ 8,597,16	\$ 8,547,12	\$ 10,888,46	\$ 8,117,84	\$ 97,414,08
Recuperación de cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total Flujo de ingresos (1)</b>	<b>\$ 7,107,47</b>	<b>\$ 7,674,52</b>	<b>\$ 9,148,25</b>	<b>\$ 8,906,18</b>	<b>\$ 8,044,56</b>	<b>\$ 5,389,20</b>	<b>\$ 7,359,74</b>	<b>\$ 6,351,15</b>	<b>\$ 9,400,28</b>	<b>\$ 8,597,16</b>	<b>\$ 8,547,12</b>	<b>\$ 10,888,46</b>	<b>\$ 8,117,84</b>	<b>\$ 97,414,08</b>
Suministros de Oficina	112,82	121,82	145,22	141,37	127,70	85,55	116,83	100,82	149,22	136,47	135,67	172,84	128,86	1,546,33
Sueldos y Salarios	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 3,480,00	\$ 41,750,00
Beneficios Sociales	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 2,441,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 611,12	\$ 12,643,44
Arendos	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 560,00	\$ 6,720,00
Transporte	\$ 122,22	\$ 131,98	\$ 157,32	\$ 153,16	\$ 138,34	\$ 92,68	\$ 126,56	\$ 109,22	\$ 161,65	\$ 147,84	\$ 146,98	\$ 187,24	\$ 139,60	\$ 1,675,19
Mantenimiento	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 600,00
Impuestos	\$ 79,92	\$ 86,29	\$ 102,86	\$ 100,14	\$ 90,45	\$ 60,60	\$ 82,75	\$ 71,41	\$ 105,70	\$ 96,67	\$ 96,10	\$ 122,43	\$ 91,28	\$ 1,065,31
Administración (servicios, materiales)	\$ 305,56	\$ 329,94	\$ 393,30	\$ 382,89	\$ 345,85	\$ 231,69	\$ 316,41	\$ 273,05	\$ 404,13	\$ 389,60	\$ 367,45	\$ 468,11	\$ 349,00	\$ 4,187,97
Otros	126,92	137,05	163,37	159,05	143,66	96,24	131,43	113,42	167,87	153,53	152,63	194,45	144,97	1,739,62
<b>Total Pagos (2)</b>	<b>\$ 5,448,57</b>	<b>\$ 5,508,20</b>	<b>\$ 7,493,18</b>	<b>\$ 5,637,73</b>	<b>\$ 5,547,11</b>	<b>\$ 5,287,87</b>	<b>\$ 5,475,10</b>	<b>\$ 5,369,03</b>	<b>\$ 5,689,69</b>	<b>\$ 5,065,23</b>	<b>\$ 5,599,97</b>	<b>\$ 9,326,19</b>	<b>\$ 5,997,32</b>	<b>\$ 71,967,86</b>
<b>Total Flujo operativo (3)=(1)-(2)</b>	<b>\$ 1,658,90</b>	<b>\$ 2,166,32</b>	<b>\$ 1,655,07</b>	<b>\$ 3,268,46</b>	<b>\$ 2,497,44</b>	<b>\$ 121,34</b>	<b>\$ 1,884,65</b>	<b>\$ 982,12</b>	<b>\$ 3,710,59</b>	<b>\$ 2,991,93</b>	<b>\$ 2,947,15</b>	<b>\$ 1,562,27</b>	<b>\$ 2,120,52</b>	<b>\$ 25,446,23</b>
Inversiones en activo fijo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,000,00	\$ 15,000,00	\$ 15,000,00	\$ 5,000,00	\$ 5,000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,583,33
Venta de activo fijo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total Flujo de caja de inversiones (4)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (15,000,00)</b>	<b>\$ (15,000,00)</b>	<b>\$ (15,000,00)</b>	<b>\$ (5,000,00)</b>	<b>\$ (5,000,00)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (4,583,33)</b>	<b>\$ (55,000,00)</b>
Créditos con IFS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000,00
Pago de curdas de crédito Banco	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 1,088,87	\$ 7,622,07
<b>Total Flujo Financiero (5)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 50,000,00</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ (1,088,87)</b>	<b>\$ 42,377,93</b>
Otras fuentes de flujo de ingresos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consumo familiar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Caja al final del periodo (6) = (3) + (4) + (5)	\$ 1,658,90	\$ 2,166,32	\$ 1,655,07	\$ 3,268,46	\$ 52,497,44	\$ (15,967,53)	\$ (14,204,22)	\$ (15,106,74)	\$ (2,378,29)	\$ (3,096,94)	\$ 1,858,28	\$ 473,40	\$ 1,068,68	\$ 12,824,15
Caja inicial (7)	\$ 3,425,11	\$ 5,094,01	\$ 7,250,33	\$ 8,905,39	\$ 12,173,85	\$ 64,671,29	\$ 48,703,76	\$ 34,499,54	\$ 19,392,79	\$ 17,014,51	\$ 13,917,58	\$ 15,775,86	\$ 20,901,17	\$ 3,425,11
<b>Flujo acumulado (8) = (6) + (7)</b>	<b>\$ 5,084,01</b>	<b>\$ 7,250,33</b>	<b>\$ 8,905,39</b>	<b>\$ 12,173,85</b>	<b>\$ 64,671,29</b>	<b>\$ 48,703,76</b>	<b>\$ 34,499,54</b>	<b>\$ 19,392,79</b>	<b>\$ 17,014,51</b>	<b>\$ 13,917,58</b>	<b>\$ 15,775,86</b>	<b>\$ 16,249,26</b>	<b>\$ 21,969,85</b>	<b>\$ 16,249,26</b>

Fuente: Compañía de Servicios Contable TAXTRUSA S.A.  
Elaborado por: Ileana Elizabeth Pacheco Junco

## Bibliografía

- .R, Z. (2010). *Análisis e interpretación de resultados* . Obtenido de <http://es.slideshare.net/falakioto/analisis-de-datos-6349556>
- Abello.R. (2009). *La investigación en Ciencias sociales*. Obtenido de <http://asesoriatesis1960.blogspot.com/2010/12/analisis-de-los-resultados.html>
- Allen&Rachlin. (2001). *Manual de presupuesto*. Mexico: McGrawHill.
- B, G. (1998). *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación*. México: [http://www2.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1316-74802005000100010](http://www2.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-74802005000100010). Obtenido de [http://www2.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1316-74802005000100010](http://www2.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-74802005000100010)
- Bernal.R. (2006). [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/herandez\\_o\\_la/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/herandez_o_la/capitulo3.pdf). Obtenido de [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/herandez\\_o\\_la/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/herandez_o_la/capitulo3.pdf)
- Burbano&Oriz. (2004). *Presupuesto enfoque de planeación y control segunda edición*. Colombia: McGrawHill.
- Burbano&Ortiz. (2004). *presupuestos* . Colombia : McGraw Hill segunda edición . Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos21/presupuesto/presupuesto.shtml#elementos>

- Francisco, Q. (05 de 04 de 2005). *Rol de los presupuestos en la planificación estratégica empresarial*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/rol-de-los-presupuestos-en-la-planificacion-estrategica-empresarial/>
- GermanAmauris. (Diciembre de 2002). *Clasificación del presupuesto*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos11/claspres/claspres.shtml>
- Gonzales, C. D. (2009). Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos93/sobre-presupuestos/sobre-presupuestos2.shtml>
- Jorge, B. (2004). *Enfoque moderno de planeación y control y recursos Segunda edición* . Obtenido de <http://activaciencias.tripod.com/presupuestos.htm>
- Mario, T. (1997). *El Proceso de la Investigación científica*. Mexico: Limusa S.A. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Meyer, J. (1990). Obtenido de <http://es.slideshare.net/connycita321/generalidades-del-presupuesto-14530935>
- P, M. (1999). *Introducción a la administración pública Fondo Cultura económica* . Mexico . Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos87/que-es-presupuesto/que-es-presupuesto.shtml>
- Pere.N. (2000). *Elaboración y control de presupuesto ediciones gestión* . Mexico.

- Ramos, M. (2014). *Elaboracion de un presupuesto para la unidad de estudios Educamundo* . Guayaquil .
- *Resultado Contable* . (octubre de 2015). Obtenido de Wikipedia : [http://es.wikipedia.org/wiki/resultado\\_contable](http://es.wikipedia.org/wiki/resultado_contable)
- Rosales, W. (2011). Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos89/los-presupuestos/los-presupuestos.shtml#conclusioa>
- Rowling.K. (2009). *Mostrero no probabilistico*. Obtenido de <https://explorable.com/es/muestreo-no-probabilistico>
- Ruiz, J. E. (1995). *Presupuesto enfoque moderno de planeacion y control de recursos segunda edicion*.
- Vasquez, I. H. (18 de Diciembre de 2005). *Tipos de estudio y métodos de investigación*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/tipos-estudio-metodos-investigacion/>

# ANEXOS

Entrevista al gerente general de la compañía de servicios contables TRAXTRUSA S.A Ec. Juan Robayo.

Preguntas y respuestas:

P:Cuál es la expectativa de crecimiento para el 2016?

R: Vemos un escenario conservador, no superior al del año 2015

P: Tiene previsto contratar nuevo personal o desvincularlo?

R: El personal se mantendrá durante el siguiente año

P: Cuales son sus planes de inversión para el año 2016?

R: Debemos iniciar la construcción de nuestro local propio en el terreno que posee la empresa

P: Cuanto tiene planificado invertir?

R: Conforme al presupuesto de obra, consideramos prudente \$50.000, incluidos mobiliario.

P: Como espera financiar dicho proyecto?

R: Esperamos hacerlo con recursos propios

**COMPañÍA DE SERVICIOS CONTABLES TAXTRUSA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	<b>\$ 3.425,11</b>	CORRIENTE	\$ -
Caja y Bancos	\$ 3.425,11	Cuentas por pagar	\$ -
		PASIVO NO	
Cuentas por cobrar	\$ -	CORRIENTE	\$ -
		Pasivos de Largo	
Inventario	\$ -	Plazo	\$ -
ACTIVO FIJO	<b>\$ 36.000,00</b>	TOTAL PASIVO	\$ -
Equipo de		PATRIMONIO	
computación	\$ 3.000,00		\$ 39.425,11
Depreciación			
acumulada	\$ 2.000,00		
Terrenos	\$ 35.000,00		
		<b>TOTAL PASIVO Y</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 39.425,11</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 39.425,11</b>

\_\_\_\_\_  
GERENTE GENERAL

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

