



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**

**TRABAJO PRACTICO DE EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
DE CARÁCTER COMPLEXIVO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERIA EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA**

TÍTULO

**PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA E INCIDENCIA EN LA PROYECCIÓN
DE DESEMBOLSOS CONTROLADOS PARA LA EMPRESA FERCEVA S.A.**

Autor (a): Karen Geoconda Vinueza Albario

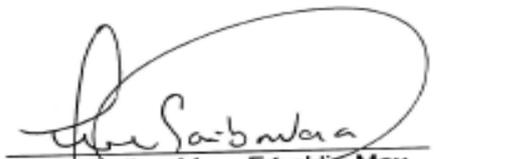
Tutor (a): Econ. Franklin Max Gaibor Vera

Milagro, Diciembre del 2016

ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Por la presente hago constar que me comprometo asesorar durante la etapa del desarrollo hasta su presentación, evaluación y sustentación del trabajo de titulación, cuyo tema es **Planificación presupuestaria e incidencia en la proyección de desembolsos controlados para la empresa FERCEVA S.A.** presentado por la estudiante **Karen Geoconda Vinueza Albario**, para optar al título de **Ingeniera Contaduría Pública y Auditoría**.

Milagro, a los 28 días del mes de Noviembre del 2016.


Econ. Gaibor Vera Franklin Max
Ci: 120323454-5

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

El autor de esta investigación declara ante el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de mi propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, a los 08 días del mes de diciembre del 2016.



Firma del estudiante

Nombre: Karen Geoconda Vinueza Albario

I: 0941154486

Scanned by CamScanner

DEDICATORIA

Dedico la presente tesis:

A Dios por protegerme, darme salud y vida para así poder seguir luchando por mis metas trazadas.

A mis padres Oscar Humberto y Fidela Gioconda, por ser mi ejemplo, motivación y por brindarme su apoyo incondicional, ya que ellos han sabido valorar mis logros.

A ustedes este logro, por haber fomentado grandes deseos de superación y lucha constante.

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios por ser mi guía espiritual, también a mis padres por sus palabras de aliento quienes estuvieron en todo momento además con sus sabios consejos, mi esposo por su apoyo incondicional a lo largo de mi carrera universitaria.

A mis profesores, compañeros que han compartido conmigo estos años de estudio y así poder cumplir la meta de culminar la ingeniería.

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

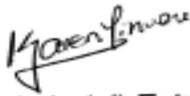
Fabrizio Guevara Viejo, MAE.

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo hacer entrega de la Cesión de Derecho de Autor del Trabajo Práctico de Examen de Grado o de Fin de Carrera de Carácter Complexivo, realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue Planificación presupuestaria e incidencia en la proyección de desembolsos controlados para la empresa FERCEVA S.A. y que corresponde a la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Milagro, 08 de Diciembre del 2016



Firma de la (el) Estudiante

Nombre: Karen Geoconda Vinucza Albario

CI: 0941154486

Scanned by CamScanner

INDICE GENERAL

Contenido

1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.1.1. Delimitación del problema.....	4
1.2 Objetivo	4
1.2.1 Objetivo General	4
1.2.2 Objetivos Específicos	4
2.1 Marco teórico y referencial	6
2.1.2 Antecedentes Referenciales.....	7
2.2. Marco Metodológico	9
2.3 Población y Muestra.....	10
2.4 Métodos y Técnicas	10
2.5 Resultados	11
3.1. Descripción de la propuesta.....	22
3.1.1. Desarrollo de la propuesta	22
3.2. Conclusiones.....	33
3.3. Recomendaciones.....	34
Bibliografía	35

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Control Presupuestario	12
Ilustración 2 Planificación del Presupuesto	13
Ilustración 3 Metas y objetivos	14
Ilustración 4 Distribución del Presupuesto.....	15
Ilustración 5 Compra de Inventario.....	16
Ilustración 6 Compra de Inventario.....	17
Ilustración 7 Flujo de efectivo	18
Ilustración 8 Flujo de caja.....	19
Ilustración 9 Distribución del Presupuesto.....	20
Ilustración 10 Adquisición del inventario.....	21

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Control Presupuestario.....	11
Cuadro 2 Planificación del Presupuesto	12
Cuadro 3 Metas y objetivos.....	13
Cuadro 4 Distribución del Presupuesto.....	14
Cuadro 5 Compra de Inventario	15
Cuadro 6 Compra de Inventario	16
Cuadro 7 Flujo de efectivo.....	17
Cuadro 8 Flujo de caja.....	18
Cuadro 9 Distribución del Presupuesto.....	19
Cuadro 10 Adquisición de inventario.....	20

ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL

Planificación presupuestaria e incidencia en la proyección de desembolsos controlados para la empresa FERCEVA S.A.

Resumen

La investigación se ha desarrollado en base a los problemas de la planificación presupuestaria que se presentan en la empresa, que se suscitan por no tener procesos definidos para la realización del presupuesto. Con la información que se obtuvo en el desarrollo del proyecto se plantea la elaboración de un plan que ayude a mejorar el manejo de su presupuesto estableciendo un control preciso sobre el inventario, también ayudando a la empresa diseñando capacitaciones que ayuden a sus colaboradores a que comprendan de una forma más dinámica todo lo correspondiente al tema.

Tomando en consideración que a falta de un plan dentro de la empresa incita a que los procesos o actividades desarrolladas en un periodo de tiempo no se desplieguen de una mejor manera posible, por esto y por muchos puntos más se puede decir que es beneficioso para FERCEVA S.A. implementar un plan de mejoramiento que organice los gastos que van a ser utilizados para las diferentes áreas, para que el proceso se formule de forma ordenada y sobre todo que sea flexible a los cambios que se pueden suscitar a lo largo del desarrollo del periodo.

Los beneficiados de este proyecto serían los empleados involucrados en las diferentes áreas en las que se manejan los desembolsos de efectivo sobre todo porque ellos tendrán definida la planificación a seguir los pasos a llevar para poder ejecutar un óptimo presupuesto que también beneficiará a la empresa a que sus utilidades sean mayores porque se llevara un control más ajustado de acuerdo a un plan permitiéndoles hacer un mejor uso y manejo de su presupuesto en un periodo determinado.

Palabras clave: Planificación, desembolsos, presupuesto

ABSTRACT

The research has been developed based on the budgetary planning problems that arise in the company, which are caused by not having defined processes for the realization of the budget. With the information obtained in the development of the project, a plan is proposed that will help improve the management of its budget by establishing a precise control over the inventory, also helping the company designing trainings that help its collaborators to understand In a more dynamic way, everything related to the subject.

Taking into consideration that in the absence of a plan within the department encourages that the processes or activities developed over a period of time are not deployed in the best possible way, this and many more points can be said to be beneficial to FERCEVA S.A. Implement an improvement plan that organizes the expenses that will be used for the different areas, so that the process is formulated in an orderly manner and above all that it is flexible to the changes that can be raised during the development of the period.

The beneficiaries of this project would be the employees involved in the different areas where cash disbursements are handled mainly because they will have defined the planning to follow the steps to take in order to execute an optimal budget that will also benefit the company to which Their profits will be greater because they will take a more tight control according to a plan allowing them to make better use and management of their budget in a certain period.

Keywords: Planning, disbursements, budget

INTRODUCCION

FERCEVA S.A., fundada por el Señor Fernando Cevallos Córdova tiene su historia en el año 1985 como una vidriería pequeña que llevaba su nombre., fue tanto su crecimiento que en el año 2005 nace la empresa FERCEVA S.A. posicionándose rápidamente como un importador mayorista de aluminio y vidrio.

Al localizar los problemas dentro del departamento financiero, analizando los procesos que se desarrollan allí para poder localizarlos y se puedan tomar los respectivos correctivos y mejorar la planificación de su presupuesto anual y desde luego dejar preestablecido un funcionamiento apto con la aplicación de este trabajo.

Al decir que la empresa debe tener un buen funcionamiento y desarrollo abarca también que cada departamento tenga un correcto desarrollo, en este caso con respecto al departamento financiero en FERCEVA S.A. que es el que realiza los desembolsos de dinero para los distintos departamentos debe tener bien en claro la planificación de los presupuestos para que se apliquen de manera confiable siguiendo procesos y las proyecciones se realicen satisfactoriamente.

Logros que se harán luego del análisis y poniendo en práctica las medidas que se darán definiendo procedimientos a llevar y aplicándolos en la empresa mediante una planificación adecuada con pasos a seguir para que mejore la estructura organizacional y sobre todo en el departamento.

La particularidad de la investigación es el interés por analizar los intentos fallidos de una incorrecta planificación presupuestaria que se da de una forma mal direccionada haciendo un análisis detenido sobre las actividades, los procesos y los pasos que siguen y ayudar al Señor Cevallos a que tenga conocimiento de los errores que se presentan en el departamento.

Como tipo de metodología utilizaremos la encuesta que ayudará a determinar el punto de vista y las necesidades que requieran los trabajadores que están

involucrados con el presupuesto, también por medio de una entrevista permitirá conocer los intereses que genera la empresa con relación a sus intereses de productividad y la observación brindará apoyo directo del proceso financiero que maneja la empresa.

CAPITULO I: EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

En la actualidad dentro de esta organización se han ido presentado diversas falencias en el área financiera debido a que realiza la distribución de su presupuesto de una manera mal direccionada, y el no planificar correctamente los recursos es un gran problema que de una u otra forma limita el crecimiento o a su vez al desarrollo de los objetivos y metas trazadas en la misma, haciendo que la información que se obtenga con respecto al presupuesto no se obtengan de forma veraz y precisa.

Desde los inicio la empresa FERCEVA S.A., una empresa con el mejor abastecimiento de materiales para la construcción como vidrios. La empresa en cuestión, tiene un problema de falta de planificación del presupuesto para la compra de inventario, esto se traduce en la insatisfacción de los clientes, ya que no se puede suplir las necesidades de estos porque no se encuentra en bodega los materiales requeridos.

Otro problema que se observa y que debe ser estudiado, es que no existen Presupuestos de flujo de caja, lo que causa falta de disponibilidad en la cuenta bancaria al momento de querer cumplir con la obligaciones financieras, los que conforman los departamentos piensan que el presupuesto asignado y en la manera que lo distribuyen es la correcta.

Por lo tanto el rubro de inversión y de los gastos es económicamente importante ya que la falta de dinero para cancelar a los proveedores causa una lentitud en la adquisición de los bienes importados lead time y esta requiere de una apropiada planificación presupuestaria, para que los desembolsos se realicen de una manera ordenada de acuerdo a lo planificado.

Los desembolsos se realizan de una manera ordenada a lo planificado

1.1.1. Delimitación del problema

FERCEVA S.A., una empresa con el mejor abastecimiento de materiales para la construcción como vidrios. (GRUPO VICEVA S.A., s.f.)¹

Campo: Financiero

Área: Presupuesto

Objeto: Plan Presupuestario

País: Ecuador

Región: Costa

Provincia: Guayas

Ciudad: Guayaquil

Dirección: Av. Juan Tanca Marengo Km. 2.5 frente a la Universidad Ecotec.

Universo: FERCEVA S.A.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Analizar la planificación presupuestaria e incidencia en la proyección de desembolsos controlados para la empresa FERCEVA S.A.

1.2.2 Objetivos Específicos

1. Diagnosticar la situación actual de la falta de planificación del presupuesto en compra de inventario y su relación con la satisfacción del cliente
2. Determinar los métodos de manejo del efectivo, que conlleva al cumplimiento de obligación financieras de corto plazo.

¹ <http://www.grupoviceva.com/>

3. Conocer la gestión administrativa en el cumplimiento con los proveedores.

CAPITULO II: MARCO TEORICO Y METODOLOGICO

2.1 Marco teórico y referencial

Presupuesto: Es un instrumento de la planificación que constituye y sistematiza a las diferentes áreas y departamentos dentro de una empresa, en lo monetario expresa todo lo referente a los ingresos, sus gastos y todos los recursos que dentro de un determinado periodo se generan para logra con el cumplimiento de los objetivos y estrategias planteadas. (MUÑIZ GONZALEZ, 2009) (p. 41).

La elaboración del presupuesto puede realizarse a través de las diferentes técnicas presupuestarias:

Presupuesto rígido o estático: Se utiliza para su cálculo el nivel de actividad de ingresos así como también de los gastos pronosticados que no se ajustará con posterioridad. Este presupuesto es ideal cuando el nivel de actividad real difiere un poco del pronosticado, en principio además de esto las desviaciones son casi significativas. (MUÑIZ GONZALEZ, 2009) (p. 50).

Presupuesto flexible: Permite y ayuda con el diseño de varios tipos de presupuestos de acuerdo a los distintos niveles de actividad. Una de las ventajas que tiene este tipo de presupuesto es que se puede realizar una mejor comparación de los costos e ingresos reales y los previstos para el mismo nivel de actividad. Una de sus desventajas es que es un tipo de tarea más compleja el tener que analizar el procedimiento de todos los costes. Cuando se aplican por primera vez dentro de la empresa se requiere de un mayor esfuerzo por todo el personal. (MUÑIZ GONZALEZ, 2009)

(Tegucigalpa, 2004) Define al presupuesto “como la presentación de los resultados pronosticados que se establecieron en un plan, un propósito o una estrategia. Además esta definición hace una diferencia entre contabilidad tradicional y los presupuestos, de tal forma de que los últimos están direccionados hacia el futuro y no hacia el pasado, aun cuando en su función

de controlar y el presupuesto para un periodo antepuesto pueda compararse con resultados que sean reales.

(Welson, 2005) Explica que: el desarrollo de capital se amplía de forma cuantitativa, por medio del presupuesto los objetivos trazados por la organización en un corto plazo mediante el establecimiento de programas apropiados, sin dejar a un lado los objetivos a largo plazo, ya que estos son los que determinaran que los planes permitan el logro del objetivo final para la misma.

(José:, 2007) “El control presupuestario, permite evaluar el rendimiento del resultado obtenido en cada centro, se establecen por eso comparaciones entre las ejecuciones y los objetivos originarios recogidos en los presupuestos, a los que se suele llamar variaciones o desviaciones.”

Lo primordial del control presupuestario se enfoca en la información que es indispensable sobre el nivel esperado de rendimiento, el nivel real y la desviación. Además la acción para poner en marcha los objetivos y planes, a su vez modificar las actividades que se puedan presentar a futuro. El control presupuestario, por tanto, va mucho más allá de la mera localización de una variación.

2.1.2 Antecedentes Referenciales

(Acosta Brito & Cortazar Párraga, 2013) Universidad Estatal de Milagro
“Implementación de un control presupuestario por el incumplimiento de los montos proyectados de las ventas de CREDICOMERCIO S.A.”,
Milagro-Ecuador 2013

Resumen:

Esta investigación ayudó con la finalidad de alcanzar la eficiencia dentro de la organización y que las proyecciones que se tracen a futuro sean de una mejor manera. Es de gran importancia prestarle atención a los procedimientos que permitan establecer de forma clara lo que es la gestión de comercialización y

por ende como obtener los mejores beneficios para la misma, cerciorando excelentes ingresos teniendo información que sea útil para que al momento de la toma de decisiones se den de la forma adecuada.

Además poder presentar soluciones sobre la problemática habiendo un mayor control dentro de los procesos, poder reducir los conflictos en el área de ventas, logrando alcanzar las metas propuestas dentro de los departamentos para un periodo determinado de tiempo.

Palabras claves: control presupuestario, medidas de control, economía nacional, supervivencia del negocio. ²

(Sarzosa Cobo, 2010), Universidad Politécnica Salesiana Sede Quito, *“Diseño e Implementación de una metodología para la elaboración del presupuesto en la empresa SALUDSA sistema de medicina prepagada del Ecuador S.A.”*, Quito-Ecuador 2010.

Resumen:

Esta investigación fue un complemento de optimización sobre la información, con la finalidad de que la empresa certifique de una forma mejor organizada el presupuesto que llevarán en un período, el cual ayudará con el desempeño de sus objetivos y metas. Certifique el óptimo manejo de los recursos y el desempeño de forma normal en las actividades que realiza la empresa. Para la empresa el presupuesto es una herramienta primordial, sobre todo que le ayuda con los objetivos y metas. Al hablar de un plan de mejoramiento del presupuesto es necesaria la colaboración de todas las áreas para la construcción y de ponerlos en ejecución en el impulso del ejercicio económico.

² (Acosta Brito & Cortazar Párraga, 2013) UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO, *Implementación de un control presupuestario por el incumplimiento de los montos proyectados de las ventas de CREDICOMERCIO S.A.*, 2013
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/653>

Palabras claves: planificación estratégica, planes corporativos, financiero, control, partidas del presupuesto.³

(Ochoa Ayora, 2013), Universidad Nacional de Loja, “Planificación Presupuestaria A La Cooperativa De Transportes Loja”, Loja-Ecuador, 2013

Ayudo a obtener conocimientos básicos de Planificación Presupuestaria que permitió el desarrollo de la Revisión de literatura para en base a ello desarrollar la investigación que permita contribuir a un mejor manejo de los recursos dentro de la empresa.

Para ello, mediante la aplicación de los métodos Científico, Deductivo, Analítico, Sintético y Matemático, así como a través de técnicas y procedimientos utilizados a lo largo del desarrollo del proceso de tesis, se logró determinar la situación actual de la empresa objeto de estudio. Finalmente, no refleja una acertada planificación de actividades y asignación correcta de los recursos necesarios para su ejecución, por lo que para futuras planificaciones se recomienda la participación efectiva de los directivos y empleados, a fin de recopilar sugerencias y necesidades de cada uno de ellos, y así contribuir a un manejo financiero óptimo.

Palabras claves: catálogo presupuestario, recursos económicos, plan integrado.⁴

2.2. Marco Metodológico

Diseño de investigación:

Lo que permite que el proyecto de investigación tenga un alto grado de estudio en las variables generales y específicas es el tipo y diseño de investigación que se implementó siendo estas, descriptiva, explicativa, las

³ UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA SEDE QUITO, “Diseño e Implementación de una metodología para la elaboración del presupuesto en la empresa SALUDSA sistema de medicina prepagada del Ecuador S.A.”, Quito-Ecuador 2010
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4376>

⁴ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Planificación Presupuestaria A La Cooperativa De Transportes Loja, 2013
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1449>

cuales permiten saber la relación que tienen entre si y el aporte a nuestro tema de estudio.

Exploratoria.- Ayudó en el análisis del presupuesto ya que es un factor primordial en la planificación presupuestaria tiene como eje importante la logística.

Explicativa.- Van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; están dirigidos a encontrar las causas de los eventos, sucesos y fenómenos físicos o sociales. Se centra en explicar por qué ocurre u ocurrió un fenómeno y en qué condiciones se da o se dio este, o por que se relaciona dos o más variables. (GOMEZ, 2005)

Se identifican las causas que se exponen en este tema investigativo, con el objetivo de plantear posibles soluciones se realizó una exploración en los pasados de la empresa para hacer referencia a los antecedentes que se estipulen.

Descriptiva.- Por otro parte la empresa presenta ausencia de inventario por la falta de organización de tal manera está investigación la relacionamos con el tipo y diseño descriptiva por su características.

2.3 Población y Muestra

Población: Se tomara al total de 10 empleados de la empresa FERCEVA S.A.

2.4 Métodos y Técnicas

Métodos:

Se considera la siguiente metodología:

Métodos Teóricos: tienen una función gnoseológica de gran importancia, ya que ayuda con la interpretación conceptual de los datos que se recolectaron de forma empírica. Los métodos teóricos cumplen una función gnoseológica importante, ya que nos posibilita la interpretación conceptual de los datos empíricos hallados. Al usarse en la construcción y el perfeccionamiento de las

teorías, crean contextos que ayuden a ir más allá de las características superficiales de la realidad.

Método Inductivo.-Con este método se pone en práctica el razonamiento para conseguir soluciones particulares aceptadas como permitidas, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general.

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

Técnicas:

Encuesta: Permitirá conocer los intereses que genera la empresa con relación a sus intereses de productividad.

2.5 Resultados

Los métodos que se utilizaron fueron la entrevista y la encuesta y se obtuvo el siguiente resultado:

Encuesta:

1. ¿Tiene implantado la empresa algún mecanismo de control presupuestario?

Cuadro 1 Control Presupuestario

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
SI	2	20%
NO	8	80%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 2 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 1 Control Presupuestario



Fuente: Ilustración 1 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: De los 10 colaboradores que se encuestaron el 20% afirman que si tiene la empresa implementado un mecanismo de control presupuestario, pero el 80% de ellos afirma que lo tienen, indican que la empresa lleva un control de manera empírica.

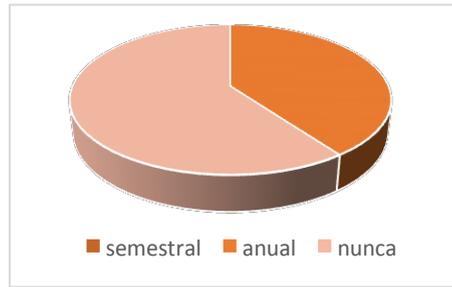
2. Según su experiencia, ¿cada qué tiempo la empresa FERCEVA S.A. realiza una planificación del presupuesto?

Cuadro 3 Planificación del Presupuesto

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
SEMESTRAL	0	0%
ANUAL	4	40%
NUNCA	6	60%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 2 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 2 Planificación del Presupuesto



Fuente: Ilustración 2

Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: De los 10 colaboradores que se encuestaron ninguno está de acuerdo en que realizan semestralmente una planificación, el 40% indica que se realiza una planificación de manera anual y el 60% afirma que no realiza la empresa una planificación de su presupuesto, lo cual es preocupante ya que si no se realizan correctivos o no se toman medidas de cambio afectara en el desarrollo anual de sus objetivos.

3. **La distribución mal direccionada del presupuesto cuanto ¿cree usted que afecta el crecimiento de las metas y objetivos de la empresa?**

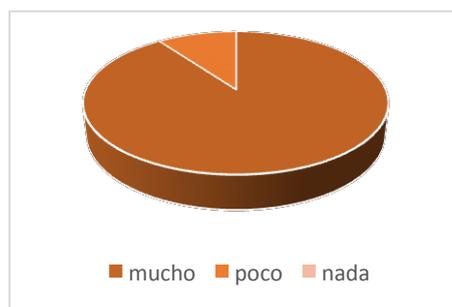
Cuadro 4 Metas y objetivos

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
NADA	1	10%
POCO	2	20%
MUCHO	7	70%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 3

Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 3 Metas y objetivos



Fuente: Ilustración 3 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: El 10% afirma que no afecta en el desarrollo de la empresa un presupuesto mal direccionado, por otro lado el 20% indica que es mínimo lo que puede afectar a la empresa y el 70% que se encuestó nos dio a conocer que afecta en gran parte el no tener claro el presupuesto ya que se ve afectado de manera directa al crecimiento de la empresa.

4. ¿Cree usted que el área financiera tiene falencias sobre la distribución del presupuesto?

Cuadro 5 Distribución del Presupuesto

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
NUNCA	2	20%
A VECES	7	70%
SIEMPRE	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 4 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 4 Distribución del Presupuesto



Fuente: Ilustración 5 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: El 20% afirma que nunca se podría dar gracias a la experiencia que han adquirido en el transcurso de los años en la empresa, el 70% indica que si tienen falencias al momento de la toma de decisiones, podría ser porque no se sienten totalmente capacitados o aptos en cada periodo, y el 10% indica que siempre tienen falencia en la distribución del presupuesto esto se puede dar porque la empresa lo realiza de manera empírica y este porcentaje de trabajadores se encuentren desde hace poco laborando en dicha empresa.

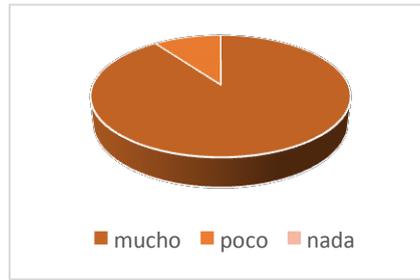
5. ¿Afecta la disponibilidad en bodega la falta de planificación del presupuesto para la compra de inventario?

Cuadro 6 Compra de Inventario

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
NADA	0	0%
POCO	1	10%
MUCHO	9	90%
<i>TOTAL</i>	10	100%

Fuente: Cuadro 5 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 6 Compra de Inventario



Fuente: Ilustración 5 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: Ningún encuestado cree que no afecte, 10% afirma que afecta un mínimo la disponibilidad en bodega y el 90% piensa que si se ve afectado esto puede ser porque por más experiencia que tengan los colaboradores de todas formas si creen que una adecuada planificación bien estructurada afecta la existencia de inventario en bodega.

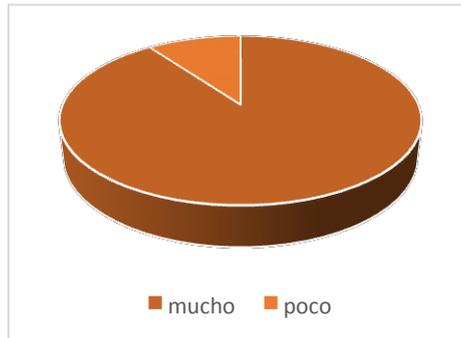
6. ¿La variación del flujo de efectivo afecta en la distribución del presupuesto?

Cuadro 7 Compra de Inventario

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
MUCHO	9	90%
POCO	1	10%
NADA	0	0%
<i>TOTAL</i>	10	100%

Fuente: Cuadro 6 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 7 Compra de Inventario



Fuente: Ilustración 6

Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: Ningún encuestado cree que no afecte, 10% afirma que afecta un mínimo la variación de efectivo y el 90% piensa que la variación del flujo de efectivo afecta la distribución del presupuesto porque al parecer para realizar la adquisición de inventario esperan que exista disponibilidad en la cuenta bancaria lo que es en parte no beneficioso para la empresa.

7. ¿Considera que la variación de flujo de efectivo influye en la adquisición del inventario?

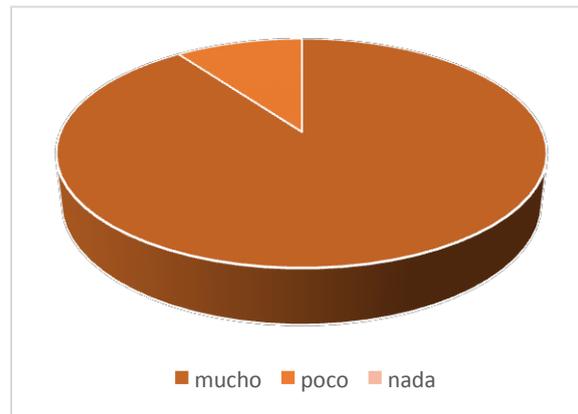
Cuadro 8 Flujo de efectivo

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
MUCHO	5	50%
POCO	3	30%
NADA	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 7

Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 8 Flujo de efectivo



Fuente: Ilustración 7 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: El 20% considera que no influye al momento de la adquisición del inventario, el 30% encuestado indica que afecta un poco en la adquisición, y el 50% afirma que si afecta en su mayoría puede ser porque si no existe disponibilidad en la cuenta no se puede realizar la compra de manera inmediata.

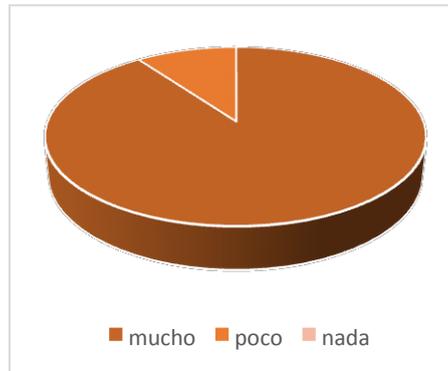
8. ¿Considera usted que un inadecuado control de presupuesto influye en que no exista flujo de caja?

Cuadro 9 Flujo de caja

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
SIEMPRE	7	25%
A VECES	2	58%
NUNCA	1	17%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 8 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 9 Flujo de caja



Fuente: Ilustración 8 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: El 10% cree que nunca se ve afectado porque piensan que no influye el mal control del presupuesto, el 20% considera que a veces por una mala toma de decisión ya que actúan de manera empírica si influye que no haya un flujo de caja, además el 70% indica que siempre se ve influye el inadecuado control de presupuesto en que no exista un flujo de caja.

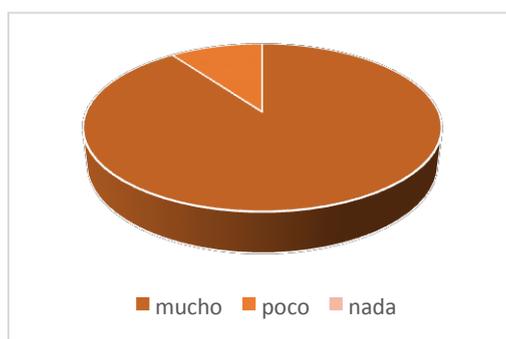
9. ¿Cree usted que el área financiera debe tener conocimiento sobre la distribución del presupuesto?

Cuadro 10 Distribución del Presupuesto

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
MUCHO	6	60%
POCO	3	30%
NADA	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 9 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 10 Distribución del Presupuesto



Fuente: Ilustración 9 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: El 10% considera que no deben tener conocimientos sobre presupuesto quizás piense de esta manera porque cree que sus conocimientos son suficiente para direccionar la empresa, el 30% cree que si deben conocer un poco al respecto de la distribución del presupuesto, y el 60% indica que deberían saber mucho ya que combinar su experiencia con los conocimientos que vayan a adquirir ya sea por medio de charlas, métodos ayudaría mucho para la distribución.

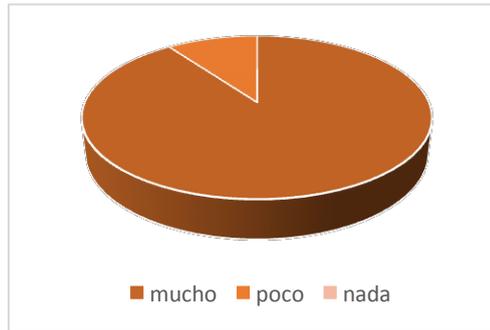
10. ¿Considera que la falta de planificación para adquirir el inventario conlleva a la insatisfacción de los clientes?

Cuadro 11 Adquisición de inventario

ALTERNATIVA	V ABSOLUTO	V RELATIVO
MUCHO	9	90%
POCO	1	10%
NADA	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuadro 10 Elaborado: Karen Vinueza

Ilustración 11 Adquisición del inventario



Fuente: Ilustración 10 Elaborado: Karen Vinueza

Análisis interpretativo: Ninguno de los encuestados cree que no afecta a los clientes, el 10% considera que un poco conlleva a la insatisfacción, y el 90% está totalmente de acuerdo con que la falta de planificación va afectando y lleva a la insatisfacción de los clientes porque sus necesidades no se ven atendidas a la brevedad posible.

CAPITULO III: PROPUESTA

3.1. Descripción de la propuesta

Mediante la investigación ejecutada a la empresa FERCEVA S.A. se ha determinado implementar un plan de presupuesto, para que ayude con el cumplimiento de sus objetivos y metas en un determinado periodo.

Dicho plan de mejoramiento para el presupuesto que se propondrá contendrá los objetivos empresariales, las funciones.

3.1.1. Desarrollo de la propuesta

La propuesta a sugerir es un método de manejo del efectivo, que conlleva al cumplimiento de las obligaciones financieras de corto plazo.

También realizar cada cierto periodo capacitaciones a todo el personal y darles a conocer sobre el lead time y la gestión administrativa en el cumplimiento con los proveedores.

Además establecer un control preciso y sobre todo claro con respecto a las adquisiciones del inventario que se puedan realizar dentro de un tiempo oportuno para atender todos los requerimientos de los clientes y cumplir con sus expectativas y necesidades.

Objetivo general de la propuesta:

Diseñar un plan de mejora del presupuesto, para una eficiente proyección de desembolsos controlados para la empresa FERCEVA S.A.

Objetivos específicos de la propuesta:

- Sugerir un método de manejo del efectivo que ayude a mejorar el proceso del presupuesto.
- Proponer capacitaciones dentro de la organización para todos los empleados, que ayude a actualizar sus conocimientos de una manera

más oportuna.

- Sugerir métodos para mejorar las relaciones con los proveedores.

<i>FERCEVA S.A.</i>	PLAN DE MEJORA PARA EL PRESUPUESTO EMPRESARIAL	PROCEDIMIENTO
---------------------	--	---------------

Objetivo

Orientar al cumplimiento de las actividades que deben de ejecutar las áreas involucradas en los procesos de presupuesto y del control del mismo con el fin de promover un mejor funcionamiento.

Propósito

Comprobar los recursos económicos que requieren las áreas involucradas para desempeñar las funciones que le corresponden, y así poder llegar al cumplimiento de las metas y objetivos globales por parte de la empresa para el presupuesto del año en curso.

Alcance

A nivel interno el procedimiento es aplicado a todos los que conforman la empresa ya que lo que respecta al presupuesto se ve involucrado todas las áreas de la misma.

Aspectos generales

Para la correcta ejecución se debe tener en consideración:

- Debe ponerse a disposición de todo el personal de la empresa en forma física y electrónica.
- El plan se encuentra estructurado de forma que el usuario pueda encontrar la información de manera clara y precisa.
- Se encuentra dividido en secciones que harán más fácil de darse el caso de actualizaciones.

- Los usuarios del plan deberán de comunicar a su superior las propuestas, modificaciones que afecten el cambio del mismo y mejorar la base del conocimiento con el tiempo.

Descripción del procedimiento

Secuencia de etapas	Actividad
Método de manejo de efectivo	Corregir el sistema de cobranza
	Administrar apropiadamente el efectivo
	Pedir extensiones de plazos de pago a los proveedores
Capacitación al personal	Conferencias con expositores expertos en el tema
	Charlas
	Videos
Sugerir métodos para mejorar las relaciones con los proveedores	Trata a tus proveedores como un aliado valioso que ayudara con las estrategias trazadas.
	Dialogar con el proveedor si llegara a existir algún inconveniente, sobre todo si son problemas referentes a la fecha de pago, es recomendable organizar un cronograma en el que se estipulen las fechas acordadas a cancelar así el proveedor estará al tanto de aquello.
	Es importante tener claro el objetivo de la

	<p>negociación, para que así el proveedor se sienta seguro de la empresa con la que está empezando un trato.</p>
	<p>Ser flexible con nuestros proveedores, hay que tomar en consideración que no solo son nuestros intereses como empresa, sino también los de ellos.</p>
<p>Control de implementación de la propuesta</p>	<p>Reunión laboral para implantar los objetivos y metas a ejecutar en el área.</p>

<i>FERCEVA S.A.</i>	Análisis ente estados financieros	PROCEDIMIENTO
---------------------	-----------------------------------	---------------

	2014	2015	Variación
Efectivo	64094.09	18081.22	46012.87

La comparación entre ambos años se puede analizar que existió una disminución del efectivo, es por esto que dentro de la propuesta se implementó pautas sobre métodos para el manejo de efectivo descritas dentro del plan de mejoramiento de presupuesto, que deben ser consideradas dentro del nuevo período contable.

	2014	2015	Variación
Inventario de productos terminados y mercadería en almacén.	3003714.37	3217499.37	213785.00
Ventas	6856953.00	5004327.17	1852625.83

Dentro de las ventas hubo una disminución en comparación al año 2014, mediante los valores vistos se puede comprender que esto produjo que al finalizar el año existan mayor cantidad del inventario dentro de bodega, como se explica en el plan se debe tener consideración con los clientes puntuales esto hará que ayude a incrementar las ventas. Esto también debido a que no realizan las adquisiciones de mercadería de acuerdo a una planificación fue este un motivo para realizar dentro de la propuesta un plan de mejora del presupuesto.

	2014	2015	Variación
Cuentas documentos por	0.00	0.00	0.00

cobrar clientes			
-----------------	--	--	--

Las cuentas y documentos por cobrar clientes bancarias están registradas al finalizar el año con valor cero, debido a que fueron receptados todos los valores de la mercadería vendida esto en consecuencia es un punto positivo para la empresa debido a que su cartera crediticia se encuentra al día.

	2014	2015	Variación
Obligaciones bancarias	253897.80	586584.76	332762.80
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1017659.00	1107601.27	89942.27

Con respecto a la cuenta obligaciones bancarias la deuda al banco amento en referencia al año 2014, esto se debe a que las negociaciones con la mayoría de proveedores se la realiza al momento de la adquisición de la mercadería, por otro lado sobre las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar subieron en comparación al año anterior a pesar de que las negociaciones realizadas se pagan al momento, por estos inconvenientes dentro del plan se facilita puntos a consideras para que en el siguiente año se tomen en cuenta para mejoras.

	2014	2015	Variación
Gastos	3956196.48	6362360.00	2406163.52

Los gastos aumentaron considerablemente debido a muchas variables como lo son los sueldos que es el mayor gasto dentro de la empresa, por esto se tomó en consideración dentro del plan de mejora del presupuesto pautas a seguir para que dentro de los departamentos realicen una guía en donde detallen

cada uno de sus gastos estos a s vez sean revisados para toma solo en cuenta los más necesarios.

<i>FERCEVA S.A.</i>	PLAN DE MEJORA PARA EL PRESUPUESTO EMPRESARIAL	PROCEDIMIENTO
---------------------	--	---------------

Formulación y desarrollo

Estimar los recursos necesarios para el desarrollo de los objetivos y metas empresariales, en el cual se verán involucrados todos los que conforman la empresa FERCEVA S.A.

Para fortalecer el plan de mejora del presupuesto se expone las actividades del contador y del tesorero:

Cronograma de actividades:



Responsable	Actividad
	Recibe de gerencia notificación por correo institucional en el que está poniendo a conocimiento la fecha que deben presentar el presupuesto de egresos o gastos.
	Solicita a las áreas que realizan todo tipo de desembolsos de efectivo realicen su proyecto presupuestario de egresos poniendo una fecha tope para que realicen la

Contador	entrega, así se pueda tener un plan hecho con bases.
	Elaboran un calendario sobre el gasto mensual que vayan a tener en los diferentes departamentos.
	Elaborar e integrar el plan de mejora, remitiéndolo a la gerencia.
	Presenta las propuestas del plan de mejora para la aprobación o mejora del mismo
	Indica los ajustes o cambios en caso de que existiera alguno a través de la gerencia y volviéndolo a remitir a las demás áreas.
	Recibe el plan de mejora para poner al conocimiento de las áreas de la empresa.
	Distribuyen su presupuesto autorizado y remiten correo, además de eso lo contabilizado el mismo

Cronograma de actividades:



Responsable	Actividad
	Definen la dificultad para valorar los beneficios desarrollando

Tesorero	cada uno de los puntos
	Recibe y registra cada uno de los proyectos y programas de inversión a desarrollarse
	Identifican los proyectos o programas de inversión los cuales deben de ser modificados.
	Considerando el plan de mejora y cada área teniendo identificado sus necesidades con respecto al tiempo para realizar el presupuesto o cambios en el calendario sobre el presupuesto, dichas adecuaciones deben portar una justificación amplia de los movimientos que se realizan.
	Considerar los distintos costos para que se asegure la marcha de la empresa en forma general.
	Proyectar los resultados de la empresa con referente al presupuesto.
	Reconocer los ingresos y egresos de la empresa.
	Ordenar y relacionar las actividades de la empresa.
	Lograr resultados óptimos para la empresa dentro de un periodo.

<i>FERCEVA S.A.</i>	GUIA PARA MEJORAR EL MANEJO DE EFECTIVO	PROCEDIMIENTO
---------------------	---	---------------

Actividad	Desarrollo
Corrija su sistema de cobro	Para los clientes cumplidos, que pagan de manera anticipada se aconseja ofrecer incentivos (descuentos) sobre el pago a realizar.
Dialogue con sus proveedores para tener plazos mayores de pago.	Pago a cuenta, que se trata de adelantar una parte del pago al momento de realizar la adquisición.
	Pago a la entrega, de realizar el pago total del producto cuando nos entreguen el inventario.
	Pago diferido, sería uno de los más convenientes y aconsejables para la empresa pidiendo un plazo de pago de 30, 60 o hasta de 90 días plazo luego de haber adquirido el inventario.
Controle sus gastos	Hacer una comparación con los periodos anteriores y ver las variaciones que se han dado, para ver cuales aumentaron, ver los necesarios y tomar decisiones.
	Pedir a los colaboradores que realicen una lista con la respectiva justificación de cada gasto que han realizado en el período, de esta forma analizar y observar cuales son indispensables y cuales se pueden omitir para recortar gastos.
	Hacer un seguimiento a todas las áreas para asegurarnos de que los gastos que se realizan se consideran indispensables de darse lo contrario tomar medidas para que esto deje de suceder.

FERCEVA S.A.	INDICE CAPACITACIÓN	PROCEDIMIENTO
--------------	------------------------	---------------

Objetivo general:

Los colaboradores de la empresa FERCEVA S.A. comprendan y puedan poner en práctica el presupuesto como una herramienta fundamental dentro de sus áreas de trabajo.

Objetivos específicos:

Lograr la planificación a corto y largo plazo teniendo en consideración los objetivos trazados por la empresa.

Lograr perfeccionar su presupuesto y ayude en la toma de decisiones dentro del periodo estimado.

Contenido	
Unidad I	Unidad II
<ul style="list-style-type: none"> Definiciones del presupuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso para elaboración del presupuesto
<ul style="list-style-type: none"> Objetivos del presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento del presupuesto
<ul style="list-style-type: none"> Ventajas y desventajas 	<ul style="list-style-type: none"> Control del presupuesto
<ul style="list-style-type: none"> Importancia del presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> Herramientas de control del presupuesto
<ul style="list-style-type: none"> Tipos de presupuestos 	

Unidad III

Videos:

(el ahorro)

- <https://www.youtube.com/watch?v=x4789N1uPZY>
- <https://www.youtube.com/watch?v=hZweLjSVoqU>

(hacer un presupuesto)

- <https://www.youtube.com/watch?v=mgHWDKFLVfs>

(hacer un presupuesto)

- <https://www.youtube.com/watch?v=biDYChAz5sY>

(claves del presupuesto)

- <https://www.youtube.com/watch?v=HOfRVPalsfk>

(armar un presupuesto)

- <https://www.youtube.com/watch?v=UdA6PugU1ec>

(importancia del presupuesto)

- <https://www.youtube.com/watch?v=yPC2jA1ryFA>
- <https://www.youtube.com/watch?v=jXd7SWK4WZM>

3.2. Conclusiones

- La investigación está dirigida hacia el déficit que existe dentro de la empresa hacia el control del inventario, enfocándonos en la aplicación de un plan de mejoramiento que beneficie a la empresa y así poder llegar al cumplimiento de sus objetivos y metas trazadas.

- Visualizamos que la falta de métodos que ayuden con el flujo de efectivo, ha llevado a cometer varias equivocaciones al momento de la toma de decisiones.
- Determinamos que se deben considerar estrategias para la negociación con los proveedores, que ayuden a que la adquisición del inventario se realice de forma más rápida para cubrir las expectativas de los clientes.

3.3. Recomendaciones

- Realizar capacitaciones periódicas que ayuden a todos los que conforman la empresa a renovar sus conocimientos, ya que el presupuesto es un tema que requiere actualizaciones constantes.
- Establezca un control preciso y claro sobre las adquisiciones del inventario.
- Ejecutar reuniones de trabajo que ayuden a diseñar métodos y técnicas a implementar en la empresa.
- Sociabilización con el personal sobre el plan del presupuesto
- Sociabilización y retroalimentación para corregir desviaciones, permitiendo que el proceso se vaya desarrollando de forma eficiente.

Bibliografía

- Acosta Brito, M. F., & Cortazar Párraga, X. O. (2013). Implementación de un control presupuestario por el incumplimiento de los montos proyectados de las ventas de CREDICOMERCIO S.A. Milagro, Ecuador: Unemi.
- GOMEZ, M. (2005). *INTRODUCCION A LA METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION CIENTIFICA*. BRUJAS.
- GRUPO VICEVA S.A. (s.f.). Obtenido de <http://www.grupoviceva.com/>
- José, A. J. (2007). *Crisis de gobernabilidad y control en Argentina: propuestas para una reforma institucional*. Argentina: Ciudad Argentina.
- Marquez Choez, M. M. (4 de Febrero de 2009). Análisis del presupuesto operativo municipal y su incidencia en el cumplimiento de las metas y objetivos. caso practico (municipio del cantón pajan periodo 2006 - 2007). Manta, Manabi, Costa.
- Ministerio de Hacienda. (s.f.). Obtenido de [http://www.hacienda.go.cr/centro/datos/Articulo/Antecedentes%20del%20presu puesto.pdf](http://www.hacienda.go.cr/centro/datos/Articulo/Antecedentes%20del%20presu%20puesto.pdf)
- Moreano Garzon, W. S. (22 de Junio de 2012). El presupuesto como herramienta fundamental para la empresa Seteco Cía. Ltda., ubicada en la ciudad de Quito. Quito.
- MUÑIZ GONZALEZ, L. (2009). Control presupuestario: Planificación, elaboración, implantación y seguimiento del presupuesto. En *LUIS MUÑIZ GONZALEZ* (págs. 41, 42). BARCELONA: PROFIT EDITORIAL. Obtenido de GOOGLE BOOKS.
- Ochoa Ayora, A. C. (2013). Planificación Presupuestaria a la Cooperativa de Transporte Loja. Loja: Ecuador.
- Sarzosa Cobo, S. E. (Junio de 2010). Diseño e Implementacion de una metodologia para la elaboracion del presupuesto en la empresa SALUDSA sistema de medicina prepagada del Ecuador S.A. Quito, Ecuador .
- Superintendencia de Compañías y Valores. (27 de 03 de 2006). Obtenido de Escritura: http://appscvs.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta_cia_menu.zul
- Tegucigalpa, F. (2004). *La planeación estratégica en el proceso administrativo • GestioPolis*. Obtenido de GestioPolis - Conocimiento en Negocios: <http://www.gestiopolis.com/la-planeacion-estrategica-en-el-proceso-administrativo/>
- Welson. (2005). *Estado de la región: un informe desde Centroamérica y para Centroamérica*. Proyecto Estado de la Nación.

ANEXOS



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Encuesta a Trabajadores de FERCEVA S.A.

1. ¿Tiene implantado la empresa algún mecanismo de control presupuestario?

Si no

2. ¿Según su experiencia, cada qué tiempo la empresa FERCEVA S.A. realiza una planificación del presupuesto?

Semestral anual nunca

3. ¿La distribución mal direccionada del presupuesto cuanto cree usted que afecta el crecimiento de las metas y objetivos de la empresa?

Poco mucho nada

4. ¿Con que frecuencia Cree usted que el área financiera tiene falencias sobre la distribución del presupuesto?

Nunca a veces siempre

5. ¿Afecta la disponibilidad en bodega la falta de planificación del presupuesto para la compra de inventario?

Mucho poco nada

6. ¿La variación del flujo de efectivo afecta en la distribución del presupuesto?

Mucho poco nada

7. **¿Considera que la variación de flujo de efectivo influye en la adquisición del inventario?**

Mucho poco nada

8. **¿Considera usted que un inadecuado control de presupuesto influye en que no exista flujo de caja?**

A veces siempre nunca

9. **¿Cree usted que el área financiera debe tener conocimiento sobre la distribución del presupuesto?**

Mucho poco nada

10. **¿Considera que la falta de planificación para adquirir el inventario conlleva a la insatisfacción de los clientes?**

Mucho poco nada

Anexo 2 Matriz Problema

Problema	Causa	Solución
Distribución de su presupuesto de una manera mal direccionada.	El no planificar correctamente los recursos es un gran problema que de una u otra forma limita el crecimiento.	Sugerir un plan de mejora para el presupuesto.
Falta de planificación del presupuesto para la compra de inventario, esto-.	Se traduce en la insatisfacción de los clientes, ya que no se puede suplir las necesidades de estos porque no se encuentra en bodega los materiales requeridos.	Proponer capacitaciones dentro de la organización para todos los empleados, que ayude a actualizar sus conocimientos de una manera más oportuna.
Otro problema que se observa y que debe ser estudiado, es que no existen Presupuestos de flujo de caja.	Lo que ocasiona falta de disponibilidad en la cuenta bancaria al momento de querer cumplir.	Sugerir un método de manejo del efectivo que ayude a mejorar el proceso del presupuesto.
La falta de dinero para cancelar a los proveedores.	Tiene como efecto la lentitud en la adquisición de los bienes importados	Sugerir métodos para mejorar las relaciones con los proveedores.

