

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**EL PRESUPUESTO Y LA MEJORA EN LA GESTIÓN
EMPRESARIAL DE LA EMPRESA RED CAR PERÚ S.A.C EN LA
CIUDAD DE TRUJILLO DURANTE EL PERIODO 2012-2013**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

AUTORES:

Br. Nancy Raquel Cortijo Alfaro

Br. Karen Jennifer Sánchez Rodríguez

ASESOR: Mg. Miguel Antonio Rodríguez Rivas

Trujillo – Perú

2013

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado:

Dando cumplimiento a lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Privada Antenor Orrego, ponemos a vuestra consideración el presente Informe de Investigación titulado: **EL PRESUPUESTO Y LA MEJORA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LA EMPRESA RED CAR PERÚ S.A.C. EN LA CIUDAD DE TRUJILLO DURANTE EL PERIODO 2012-2013**, con el propósito de obtener el Título de Contador Público.

El presente Informe de Investigación ha sido elaborado en base a las consultas bibliográficas sobre la materia, a los conocimientos adquiridos a través de los años de formación profesional.

Aprovechamos esta oportunidad para reconocer nuestra eterna gratitud a los Señores Profesores de la Universidad en especial a los de la Escuela de Contabilidad quienes con sus conocimientos y experiencias contribuyeron en nuestra formación profesional.

Trujillo, Noviembre del 2013

Nancy Raquel Cortijo Alfaro
Bachiller en Ciencias Económicas

Karen Jennifer Sánchez Rodríguez
Bachiller en Ciencias Económicas

DEDICATORIA

*A **Dios** Todopoderoso por iluminarme el camino a seguir y ser mi compañía en los buenos y sobre todo en los malos momentos.*

A la Memoria de mis Abuelita y Hermano:

Purita y Adonis

Por ser mi ejemplo de superación y entrega.

*A mis Queridos Padres: **Esther y José***

A quienes debo todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia mi empeño, que me permitieron culminar con éxito mi carrera profesional.

Karen

DEDICATORIA

A mis Queridos Padres:

*A quien les debo mi formación personal y
Profesional, quienes con mucho esfuerzo,
y dedicación fueron estímulo para la culminación
de mi carrera profesional.*

A mis Queridos Hermanos:

Por ser mi ejemplo de superación.

*A mi hijo: **Sergio Antonio***

*que es mi mayor motivación
a seguir adelante.*

Nancy

AGRADECIMIENTO

*Aprovechamos la oportunidad para dejar constancia de nuestro sincero agradecimiento al **Mg. Miguel Antonio Rodríguez Rivas** por su orientación, consejos y valioso tiempo y por hacer posible la realización de este trabajo.*

Atentamente,

Los autores

RESUMEN

Las personas y las organizaciones se desenvuelven en varios ámbitos, uno de ellos es el económico, lamentablemente, esta área es inestable, predomina la incertidumbre. Por esto, es importante que se planeen las actividades, a través de un presupuesto, dado que cuanto menor sea la incertidumbre, menores serán los riesgos por asumir.

El presupuesto surge entonces, como una herramienta para planear y controlar el comportamiento de indicadores económicos para diferentes aspectos financieros, administrativos y contables, la mayoría de las funciones que desempeñan los presupuestos depende de la dirección de la organización .

El presente trabajo de investigación plantea la propuesta y aplicación de un Presupuesto para la Empresa Red Car Perú S.A.C como instrumento de gestión para el control de sus ingresos y gastos, de manera que conlleve a mejorar la gestión económica y financiera de la empresa.

Para su desarrollo hemos realizado un diagnóstico de la gestión actual de la empresa, luego se ha elaborado el presupuesto para el período 2013 y finalmente se ha comparado los resultados de la gestión de los períodos 2012 y 2013 para verificar la incidencia de la aplicación del presupuesto.

ABSTRACT

People and organizations have developed in different fields, one of them the economical field, it's unstable, own the uncertainty. Because of that, it's important to plan for the activities by means of a budget in order to reduce the risks inherent of a business. So the budget appears as a tool to set up and control the economical indicators' behavior which is used for different financial, countable and organizational aspects. The majority of the functions that perform budgets depend on handling of the company.

This monograph of research suggest to apply a budget for the enterprise called "Red Car Peru S.A.C " as a instrument of management to control incomes and expenses, it'll get a result improve the economical management of the company. First, we had developed a diagnose of the actual management's company, subsequently we had drown up a budget for the financial year 2013 and finally we made a comparison of the handling results between year 2012 and 2013 in order to verify the effects to apply the budget.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO	V
RESUMEN	VI
ABSTRACT	VII
CAPÍTULO I	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA:.....	1
1.1.1 REALIDAD PROBLEMÁTICA:.....	1
1.1.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA:.....	3
1.1.3 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA:.....	3
1.1.3.1 Antecedentes de Trabajos de Investigación:.....	3
1.1.3.2 Antecedentes Teóricos:.....	5
1.1.4 JUSTIFICACIÓN:.....	5
1.2 HIPÓTESIS:.....	6
1.3 OBJETIVOS:.....	7
1.3.1 OBJETIVO GENERAL:.....	7
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS:.....	7
1.4 MARCO TEÓRICO:	8
1.4.1 PRESUPUESTO:.....	8
1.4.1.1 FUNCIONES DE LOS PRESUPUESTOS:.....	8
1.4.2. GESTIÓN:.....	16
1.4.2.1 Gestión Económica:.....	16
1.4.2.2 Gestión Financiera:.....	16
1.4.3. ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS:.....	17
1.4.4. RATIOS FINANCIEROS:	19
1.5. MARCO CONCEPTUAL:	21
CAPITULO II	23
MATERIAL Y PROCEDIMIENTOS	23
2.1. MATERIAL:	23
2.1.1. Población:.....	23
2.1.2. Marco de Muestreo:.....	23
2.1.3. Período Muestral:.....	23
2.1.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos:.....	23
2.2. PROCEDIMIENTOS:	24

2.2.1. Diseño de contrastación:.....	24
2.2.2. Análisis de Variables:.....	24
2.2.3. Procedimientos y análisis de datos:.....	25
CAPÍTULO III	26
PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	26
3.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS:.....	26
3.1.1. Aspectos Generales:.....	26
3.1.2. Diagnóstico Actual de la Empresa:	27
3.1.3. Datos Contables de la Empresa Red Car Perú S.A.C.	29
3.1.4. Propuesta del Presupuesto para la Empresa Red Car Perú S.A.C.	30
3.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS:	51
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	53
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES	54
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	55
ANEXOS	56

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Formulación del Problema:

1.1.1 Realidad Problemática:

La problemática actual que viven algunas empresas del sector privado, es que forman parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre, por ello deben planear sus actividades si pretenden sostenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir.

El presupuesto en las entidades tiene un rol importante, permite tomar medidas para enfrentar dificultades financieras y de gestión.

Para elaborar un presupuesto se necesita haber analizado el negocio y su futuro, concretar los requerimientos de información y establecer una metodología clara sobre la forma de implantar, confeccionar y analizar el presupuesto que esté plenamente adaptado a las necesidades de la empresa.

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

El presente trabajo de investigación se realizó en la empresa RED CAR PERÚ S.A.C identificada con RUC N° 20477201840; ubicada en la Urb. Torres Araujo Jr. Costa Rica N° 200 del distrito de Trujillo- Provincia Trujillo – Región La Libertad, constituida como Sociedad Anónima Cerrada e inscrita en Registros Públicos el 09 de marzo del año 2011.

Su actividad económica principal es impartir conocimientos teóricos y prácticos a los postulantes a obtener una licencia de conducir; así como dictar cursos de capacitación de conductores del servicio de transporte de personas y mercancías, los cursos de seguridad vial y sensibilización del infractor. Actualmente la empresa no cuenta con Instrumentos de gestión como presupuestos, manuales de organización, plan estratégico, entre otros, conllevando esto a que la empresa desarrolle sus operaciones de forma desordenada, sin un buen control tanto de sus ingresos y gastos, sin una estructura organizacional que les permita obtener un buen desempeño administrativo, económico y laboral.

Por lo tanto el presente trabajo de investigación plantea la propuesta y aplicación del Presupuesto como instrumento de gestión para cumplir con la consecución de los objetivos y/o metas, de manera que conlleve a mejorar la gestión económica y financiera de la empresa.

1.1.2 Enunciado del Problema:

¿De qué manera la aplicación del presupuesto mejorará la gestión empresarial de la empresa Red Car Perú S.A.C. de la ciudad de Trujillo?

1.1.3 Antecedentes del Problema:

A continuación se presentan algunos trabajos de investigación relacionados con al tema.

1.1.3.1 Antecedentes de Trabajos de Investigación:

Verónica Belén Cevallos Acosta (2006) tesis, El presupuesto como herramienta de gestión y planificación en una institución financiera pública, Ecuador. El autor concluye:

Un sistema de presupuesto, constituye una herramienta de gestión y planificación dentro de toda institución o empresa y que permite a las autoridades la toma de decisiones oportunas. Este trabajo se ha basado en gran parte en aspectos y normas legales que rigen la actuación presupuestaria de cada una de las Instituciones Financieras Públicas, sujetas al análisis, y que por su naturaleza están bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

El sistema de presupuesto planteado facilita información confiable y oportuna, que permite realizar una planificación, ejecución y evaluación con mayor certeza.

Un sistema automatizado de presupuesto, facilita el control y evaluación en el cumplimiento de la planificación, acorde con las funciones de las Instituciones Financieras Públicas.

Toda institución, empresa o negocio por más pequeña que sea, necesita de una planificación que le permita plantearse objetivos, metas y directrices, para que utilizando una herramienta financiera importante como el presupuesto, pueda alcanzarlos.

Luz Fernández Castillo y Deisy Mejía Mego (2002) tesis, El presupuesto Maestro, su incidencia en la gestión de la Empresa Comercializadora Representaciones Punto Azul E.I.R.L, Perú. Los autores concluyen:

Una adecuado planeamiento financiero es la clave para el éxito de una Empresa, el Presupuesto Maestro es una herramienta fundamental para poder analizar dicho planeamiento ya que pudiendo planear adecuadamente al futuro de una empresa será más fácil poder afrontar las dificultades que se puedan presentar. La aplicación Presupuesto Maestro permitió determinar con claridad las metas y objetivos de la empresa, las cuales son de gran importancia para lograr el desarrollo de la misma y llevar consigo una mejor gestión en la empresa.

1.1.3.2 Antecedentes Teóricos:

Dentro de los antecedentes podemos mencionar los siguientes:

- **Sweeny y Rachlin, Rachlin Robert**, (1984), *“Manual de presupuestos”*. McGraw-Hill, México, definen al Presupuesto como *“La presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, un proyecto o estrategia”*
- **Jorge Burbano**, (2005), *“Presupuestos: Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos”*. McGraw-Hill Interamericana S.A, Bogotá, los define como: *“Expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un período, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos”*
- **Cristóbal del Rio González**, (2000), *“El Presupuesto”*, (Novena Edición), Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, México. El presupuesto *“es un conjunto de pronósticos referentes a un lapso precisado”*

1.1.4 Justificación:

1.1.4.1 Justificación Teórica:

El presente trabajo de investigación se justifica teóricamente porque permitirá verificar si la elaboración de un presupuesto se relaciona con los resultados de la gestión empresarial y la forma que este se evidencia en la rentabilidad y control de sus ingresos y gastos.

1.1.4.2 Justificación Metodológica:

Metodológicamente la realización de esta investigación se justifica porque permite verificar la relación causal que existe entre la elaboración del presupuesto y los resultados de la gestión de la empresa sujeto de estudio, midiendo la variación de la rentabilidad y posibilitando el control de los ingresos y gastos que se produzcan en dicho ejercicio económico.

1.1.4.3 Justificación Práctica:

La realización del presente trabajo de investigación es necesaria para la empresa, porque le va a permitir medir el impacto del diseño y aplicación del presupuesto en los resultados de la gestión empresarial, posibilitando la mejora de los procesos económicos y contables que permitan el incremento de la rentabilidad, y, es conveniente para los estudiantes de la carrera profesional de contabilidad, porque les permitirá contar con un modelo de investigación para casos similares.

1.2 Hipótesis:

La aplicación del presupuesto mejora favorablemente la gestión empresarial de la empresa RED CAR PERÚ S.A.C. de la ciudad de Trujillo.

1.3 Objetivos:

1.3.1 Objetivo General:

Demostrar que la aplicación del Presupuesto mejora favorablemente la gestión empresarial de la empresa RED CAR PERÚ S.A.C de la ciudad de Trujillo.

1.3.2 Objetivos Específicos:

- Realizar un diagnóstico de la gestión actual de la empresa.
- Elaborar el presupuesto para el período 2013 (Enero – Junio) de la empresa RED CAR PERÚ S.A.C.
- Comparar los resultados de la gestión empresarial de los períodos 2012 - 2013, para verificar la incidencia de la aplicación del presupuesto.

1.4 Marco Teórico:

Con el propósito de fundamentar el presente trabajo de investigación a continuación se muestran los siguientes conceptos:

1.4.1 Presupuesto:

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros, que debe cumplirse en un determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. (Burbano & Ortiz, 2005).

Los presupuestos son herramientas que apoyan el plan financiero, pues permiten el logro del principal objetivo de la empresa que es asegurar que la obtención y el uso de los recursos financieros se realicen de manera eficaz y eficiente (Tanaka Nakasome, 2003).

Los presupuestos son documentos en los que se resumen la estimación anticipada de los ingresos, gastos, inversiones, fuentes de financiamiento y toda la información económica – financiera necesaria para la toma de decisiones a priori de la empresa.

1.4.1.1 Funciones de los Presupuestos:

- La principal función de los presupuestos se relaciona con el control financiero de la organización.
- El control presupuestario es el proceso de descubrir que es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o

remediar las diferencias.

- Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

1.4.1.2. Objetivos de los Presupuestos:

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un período determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

1.4.1.3. Importancia de los Presupuestos:

- Los presupuestos son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañía de negocios), no utilitaristas (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas. (Burbano & Ortiz, 2005)
- 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.

1.4.1.4. Finalidades de los presupuestos:

- Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral.
- 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. (Burbano & Ortiz, 2005).

1.4.1.5. Ventajas del uso de los presupuestos:

- Mediante los presupuestos la gerencia planifica las operaciones de la empresa, dado que tiene su alcance el cuadro cuantificado de las operaciones y resultados esperado, para poder de esta forma prever las situaciones y tomar las decisiones en el momento más oportuno.
- Permiten controlar la gestión de las distintas áreas, así ventas, logística, producción, etc., dado que sirve como parámetro de control contra el cual verificar la gestión. (Tanaka Nakasome, 2003)

1.4.1.6. Limitaciones del uso de los presupuestos:

Los presupuestos son una herramienta gerencial para la toma de decisiones, por lo que deben ser elaborados en forma clara, concisa y ordenada.

Los datos incluidos en los presupuestos están basados en estimaciones y pronósticos, es decir, debe considerarse en la estimación la posibilidad de error como factor adicional.

El poner demasiado énfasis en los datos provenientes del presupuesto puede ocasionar que la administración y en general, todos los empleados y obreros traten de ajustarlos y forzarlos sobre hechos falsos e incoherentes y fuera de la realización con la finalidad de darles cumplimiento.

El éxito del uso de los presupuestos dependerá de que los recursos lo apliquen adecuadamente. Un presupuesto que no se pone en práctica no tiene razón de ser (Tanaka Nakasome, 2003).

1.4.1.7. Etapas de formulación de un presupuesto:

a. Planeación.- En esta etapa se evalúa los resultados históricos obtenidos a fin de aprovechar las experiencias obtenidas, todo enmarcando en el medio ambiente que influyó en las operaciones de la empresa. Por otro lado, se hace un análisis de las variables macroeconómicas, políticas, sociales, etc., que pudieran influir en las operaciones de la empresa. Asimismo, un análisis de las variables internas que pudieran influir en las operaciones, por ejemplo la adquisición de una maquinaria de última tecnología que permitirá disminuir los costos de producción o la contratación de personal altamente calificado en un área específica.

b. Elaboración.- En esta etapa se dan los siguientes pasos:

- El jefe de presupuestos comunica los objetivos de la empresa a cada área y sobre la base de ellos los gerentes funcionales prepararán los presupuestos.
- Cabe resaltar que mientras en la determinación de las metas que intervengan más personal capacitado, será mejor el logro de las mismas.
- Cada jefe de área funcional (Marketing, producción, logística. etc.) prepara sus respectivos programas de trabajo y presupuestos en coordinación con sus subordinados y los remite al director o jefe de presupuestos. El jefe de presupuesto prepara los presupuestos operativos, estados financieros proyectados y flujo de caja proyectado sobre la base de la información obtenida de cada área.
- Los presupuestos son aprobados por la alta gerencia.

c. Ejecución.- Es la etapa en donde se pone en marcha lo presupuestado.

d. Control.- Es la verificación de que lo presupuestado se está llevando en realidad. Este control puede ser a posteriori o conforme se van dando las operaciones.

1.4.8.1 Clasificación de los Presupuestos:

1.4.8.1.1. Según su flexibilidad:

- a. Rígidos, estáticos, fijos o asignados:** Son aquellos que se elaboran para un único nivel de actividad y no permiten realizar ajustes necesarios por la variación que ocurre en la realidad. Dejan de lado el entorno de la empresa (económico, político, cultural etc.) Este tipo de presupuestos se utilizaban anteriormente en el sector público.
- b. Flexibles o variables:** Son los que se elaboran para diferentes niveles de actividad y se pueden adaptar a las circunstancias del entorno. Son de gran aceptación en el campo de la presupuestación moderna. Son dinámicos adaptativos, pero complicados y costosos. (Sarmiento, 1989)

1.4.8.1.2. Según el período de tiempo:

- a. Acorto plazo:** Son los que se realizan para cubrir la planeación de la organización en el ciclo de operaciones de un año. Este sistema se adapta a los países con economías inflacionarias.
- b. A largo plazo:** Este tipo de presupuestos corresponden a los planes de desarrollo que, generalmente, adoptan los estados y grandes empresas.

1.4.8.1.3. Según el campo de aplicación en la empresa:

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

- a. **De operación o económicos:** Tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y su contenido se resume en un Estado de Ganancias y Pérdidas.
 - **Presupuesto de Ventas:** Generalmente son preparados por meses, áreas geográficas y productos.
 - **Presupuestos de Producción:** Comúnmente se expresan en unidades físicas. La información necesaria para este presupuesto incluye tipos y capacidades de máquinas, cantidades económicas a producir y disponibilidad de los materiales.
 - **Presupuesto de Compras:** Es el presupuesto que prevé las compras y/o mercancías que se harán durante determinado periodo. Generalmente se hacen en unidades y costos.
 - **Presupuesto de Costo-Producción:** Algunas veces esta información se incluye en el presupuesto de producción. Al comparar el costo de producción con el precio de venta, muestra si los márgenes de utilidad son adecuados.

- **Presupuesto de Flujo de Efectivo:** Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todas los demás presupuestos hayan sido completados. El presupuesto de flujo muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.
- b. Financieros:** En estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. Hay dos tipos:
 - **Presupuesto de erogaciones capitalizables:** Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.
 - **Presupuesto de Tesorería:** Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por los cortos periodos mensual o trimestralmente.
 - **Presupuesto de erogaciones capitalizables:** Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.

1.4.2. Gestión:

La gestión se apoya y funciona a través de personas, por lo general equipos de trabajo, para poder lograr resultados (Rayburn Gayle, 2002).

La gestión empresarial es administrar y proporcionar servicios para el cumplimiento de las metas y objetivos, proveer información para la toma de decisiones, realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos, del manejo de las cuentas por cobrar, de las existencias, etc. Dentro de la gestión se incluye la planeación, organización, dirección y control. (Rayburn Gayle, 2002)

1.4.2.1 Gestión Económica:

La gestión económica es la encargada de llevar a vía de hecho toda la actividad de una organización con eficiencia y eficacia con vista a que las empresas obtengan resultados que pueden ser positivos o negativos de acuerdo al manejo de dicha gestión realizada. (Rayburn Gayle, 2002)

1.4.2.2 Gestión Financiera:

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha

organización. Así, la organización financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos, es decir la función financiera integra:

- La denominación de las necesidades de recursos financieros.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería.
- El análisis financiero.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

1.4.3. Estados Financieros Projectados:

Es la proyección de las partidas que forman parte de un Estado Financiero, que se plasma en el Estado de Ganancias y Pérdidas y el Estado de Situación Financiera a un tiempo futuro.

Es decir la proyección de Estados Financieros, que generalmente se le denomina Estados Financieros Projectados, se elaboran tomando como base los cálculos estimados o transacciones que aún no se han realizado. Son estados que se acompañan frecuentemente con un presupuesto (Flores Soria, 2002).

1.4.3.1. Base para la Elaboración de los Estados Financieros

Proyectados:

La base para elaborar los Estados Financieros Proyectados es el Presupuesto de Ventas, de cobranzas, de caja, así como de las distintas partidas del Estado de Ganancias y Pérdidas.

La preparación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectados, permite analizar el efecto de las diversas decisiones políticas, respecto a la futura posición financiera y rentabilidad de la empresa (Flores Soria, 2002).

El objetivo principal de los estados financieros proyectados es dar a conocer los probables resultados y condiciones financieras de la empresa en el futuro con la finalidad de conocer mejor la eficacia y la flexibilidad de la empresa y así mismo calcular el margen de utilidad al futuro (Flores Soria, 2002).

1.4.3.2. Presupuesto de Caja:

A través de esta herramienta gerencial, se va a proyectar los ingresos y desembolsos de efectivo del periodo estimado, y consecuentemente se reflejaría el saldo final de caja, que contaría la empresa para el periodo proyectado (Flores Soria, 2002).

1.4.3.3. Ventajas:

- Permiten determinar las condiciones futuras de las operaciones de la empresa.

- Permiten manejar la imagen de la empresa, ante instituciones financieras y proveedores.
- Pueden ser elaborados tanto en empresas en funcionamiento o en etapas de expansión.

1.4.3.4. Características:

- Se caracteriza, porque para llegar a realizar los Estados Financieros Proyectados, se tiene una serie de secuencias de pasos para una mejor presentación.
- Se toma como base al año actual, proyectándolo a un futuro, de acuerdo a las necesidades de la empresa.
- Se basa en cálculos estimados de transacciones que aún no se realizan.
- Los Estados Financieros Proyectados, están acompañados frecuentemente de los presupuestos (Flores Soria, 2002).

1.4.4. Ratios Financieros:

Los Ratios financieros (también llamados razones financieras o indicadores financieros), son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella. (Tanaka Nakasome, 2003)

- Ratio de Liquidez General: Miden la disponibilidad monetaria de la empresa para hacer frente a las obligaciones en el corto plazo. Su importancia es del 10 %.

$$LG = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

- Ratio de Prueba Ácida: Mide la capacidad más inmediata que posee una empresa para enfrentar sus compromisos a corto plazo. Se diferencia de la razón circulante, porque elimina las partidas menos líquidas, es decir, las características dentro de un Balance General que se hacen menos propensas a transformarse en capital o circulante.

$$PA = (\text{Activo corriente} - \text{Existencias} - \text{GPA}) / \text{Pasivo corriente}$$

- Ratio de Endeudamiento: Indica el grado de endeudamiento de una empresa, en relación a las respuestas de sus Activos.

$$RE = \text{Total Pasivo} / \text{Total Activo}$$

- Ratio de Rentabilidad Neta: Miden la utilidad generada en la empresa con respecto a las ventas realizadas.

$$RN = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

- Utilidad por Acción: Ratio utilizado para determinar las utilidades netas por acción común.

$$UPA = \text{Utilidad Neta} / \text{N}^\circ \text{ Acciones comunes}$$

1.5. Marco Conceptual:

Definiciones conceptuales: (Rosenberg, 2001)

- ***Instrumentos Administrativos:***

Son medios jurídicamente establecidos que coordinados adecuadamente sirven a la administración para organizar u ordenar la gestión del personal.

- ***Presupuesto maestro:***

Es el conjunto de todos los presupuestos que se elaboran en un proceso presupuestario. Expresa el plan general de la gerencia e incluye planes, tanto de operaciones como financieros, que interactúan armónica y coordinadamente, para generar los Estados Financieros Proyectados, acorde con los objetivos y metas de una organización. Por lo general, incluye los siguientes

- ***Presupuestos de operación:***

Incluye como lo explicaremos más adelante, el presupuesto de ventas, el presupuesto de producción y el presupuesto de gastos.

- ***Presupuesto financiero:***

Incluye el presupuesto de efectivo o de caja y los estados financieros proyectados o proforma.

- ***Presupuesto Privado:***

Es el instrumento de planificación elaborado por entes privados, con o sin fines de lucro, aun sean los lucrativos los más

conocidos, mediante el cual se fijan metas específicas, se asignan los recursos necesarios para la consecución de tales metas y se establecen los mecanismos de coordinación y control, que garanticen en cierto modo el logro de los objetivos y metas de la organización.

- ***Planeamiento:***

Es un proceso mediante el cual la organización piensa anticipadamente las acciones que va a desarrollar para alcanzar los objetivos que se fijaron.

- ***Eficiencia:***

Grado de optimización en que una persona, organización, programa, proyecto, actividad o función logra los objetivos previstos en sus políticas, las metas operativas establecidas y otros logros esperados.

- ***Eficacia:***

Capacidad de cumplir los objetivos marcados.

- ***Ratios:***

Es utilizado para medir la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo realizando su activo circulante. Se calcula averiguando la relación existente entre el total del activo circulante sobre el total de las deudas a corto plazo.

CAPÍTULO II

MATERIAL Y PROCEDIMIENTOS

2.1. Material:

2.1.1. Población:

Empresa Red Car Perú S.A.C.

2.1.2. Marco de Muestreo:

Para este trabajo de investigación se ha tomado como marco de muestreo: El departamento de Contabilidad.

2.1.3. Período Muestral:

El periodo 2013 (Enero a Junio) de la Empresa Red Car Perú S.A.C.

2.1.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos:

Técnicas	Instrumentos
Entrevista	Guía de Entrevista
Investigación Bibliográfica	Ficha Bibliográfica
Verificación de Registros	Guía de Análisis de Registros

2.2. Procedimientos:

2.2.1. Diseño de contrastación:

El diseño utilizado en la presente investigación corresponde al diseño pre experimental, cuya representación gráfica se muestra a continuación:

O 1 X O 2

Dónde:

O1: Representa el análisis de la Gestión empresarial antes de aplicar el presupuesto.

X: Representa la aplicación del Presupuesto

O2: Representa el análisis de la Gestión Empresarial después de aplicar el presupuesto.

2.2.2. Análisis de Variables:

Variable a Investigar	Definición Conceptual	Definición Operacional	Tipo de Variable	Escala de Medición
Variable Independiente El Presupuesto	Representa el plan general de la gerencia e incluye, planes tanto de operaciones como financieros para generar los estados financieros proyectados acorde con los objetivos y metas de una organización.	- Obtener información de la empresa. - Indicadores: Ingresos y Gastos	Cuantitativa	Ordinaria

Variable Dependiente Gestión Empresarial	Es el acto de planear, organizar, asegurar y coordinar recursos y personas para cumplir con los objetivos de la empresa.	-Se realizará una entrevista al personal con el fin de determinar si éstas son apropiadas. Indicadores: - Rentabilidad (%) - Utilidades (S/.) - Incremento Patrimonial - Incremento de Ventas	Cualitativa	Ordinaria
--	--	--	-------------	-----------

2.2.3. Procedimientos y análisis de datos:

- Se realizó entrevistas a los trabajadores del área contable y administrativa de la empresa Red Car Perú S.A.C.
- Se elaboró un diagnóstico general de la empresa, según los resultados obtenidos de las entrevistas realizadas y de la información contable y financiera de la empresa.
- Se buscó la bibliografía necesaria para elaborar los conceptos del marco teórico y marco conceptual de nuestro trabajo de investigación.
- Se propuso a la gerencia el Presupuesto como una herramienta de gestión para mejorar la situación económica y financiera de la empresa.

CAPÍTULO III

PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1. Presentación de Resultados:

3.1.1. Aspectos Generales:

- ✓ **Razón Social:** RED CAR PERU S.A.C.
- ✓ **RUC:** 20477201840
- ✓ **Actividad Económica:** 01114 - Actividades Organizaciones Empresariales.
- ✓ **Domicilio Fiscal de la Empresa:**
Jr. Costa Rica # 200. Trujillo – La Libertad
- ✓ **Constitución de la empresa:** La Empresa RED CAR PERÚ S.A.C se constituye el 09 de marzo del 2011, con partida registral N°011161605; los socios lo conforman: Richard Miguel Calderón Sánchez con DNI N°41209604 y Carlos Robert Reyes Zeta con DNI N°41348729, cada uno con un 50% de acciones.
- ✓ **Misión y Visión:**

Misión: Impartir las enseñanzas teóricas y prácticas de los diversos cursos que dicta la escuela, para lo cual contamos con instructores de amplia experiencia y curricular autorizada por el Ministerio de Transportes y Comunicaciones.

Visión: Crear alianzas estratégicas con entidades similares del país con el propósito de unificar criterios globales para el desarrollo del transporte terrestre en la región. Constituir la

Escuela de Conductores Integral, en un centro de Formación de ámbito nacional, paradigma de procesos educativos de alto nivel de calidad que posibiliten la capacitación de conductores, competitivos, eficaces, eficientes y profesionales.

✓ **Objetivos:**

La Escuela de Conductores tiene por objetivo brindar conocimientos teóricos y prácticos a los postulantes para obtener una licencia de conducir y garantizar la conducción segura y responsable de los vehículos que circulan en nuestra ciudad.

✓ **Operaciones de la empresa:**

- Dicta cursos teóricos y prácticos a postulantes para obtener licencia de conducir.
- Dicta cursos de capacitación de conductores de servicio de transporte de personas y mercancías.
- Cursos de seguridad vial y sensibilización del infractor.

3.1.2. Diagnóstico Actual de la Empresa:

Según las entrevistas realizadas al personal administrativo de la empresa RED CAR PERÚ S.A.C. se ha obtenido el siguiente diagnóstico:

- ✓ **Aspecto contable:** Después de haber realizado una evaluación al área de contabilidad se encontraron las siguientes debilidades y fortalezas:

- ❖ La empresa actualmente lleva contabilidad completa en forma computarizada.
 - ❖ No cuenta con presupuestos por lo tanto no planifica sus gastos y la proyección de sus ingresos.
 - ❖ Realizan gastos personales que no corresponden al giro del negocio.
- ✓ **Aspecto Tributario:**
- ❖ La empresa se encuentra dentro del régimen general del impuesto a la renta, afecto al IGV, contribución al seguro social y retenciones del Impuesto a la renta de Quinta Categoría y Fondos de Pensiones.
 - ❖ Actualmente no tiene contingencias tributarias.
- ✓ **Aspecto Laboral:**
- ❖ La empresa cuenta con los siguientes trabajadores:

En el área administrativa lo conforman: el Director, el gerente, el contador, los asistentes, la secretaria y en la área operativa está conformado por los instructores de manejo teórico – práctico, los cuales se encargan de brindar los servicios correspondientes con el giro del negocio (cursos de capacitación, licencias, seguridad vial y sensibilización).

3.1.3. Datos Contables de la Empresa Red Car Perú S.A.C.

ESTADOS FINANCIEROS 2012

CUADRO N° 1 :

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(Expresado en s/.)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,500.00	Otras cuentas por pagar	2980.00
Cuentas por cobrar	2,800.00	Otros Pasivos	15,580.27
Otras cuentas por cobrar	6,400.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,560.27
Gastos pagados por anticipado	<u>3,200.00</u>	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>0.00</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>13,900.00</u>	TOTAL PASIVO	<u>18,560.27</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Inmueble, Maquinaria y Equipo	48,240.15	Capital Social	2,000.00
Activos Intangibles	1,210.12	Resultados Acumulados	18,377.00
Depreciación Acumulada	<u>-3,090.00</u>	Utilidades Acumuladas	<u>21,323.00</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>46,360.27</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>41,700.00</u>
TOTAL ACTIVO	<u>60,260.27</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>60,260.27</u>

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

CUADRO N° 2 :

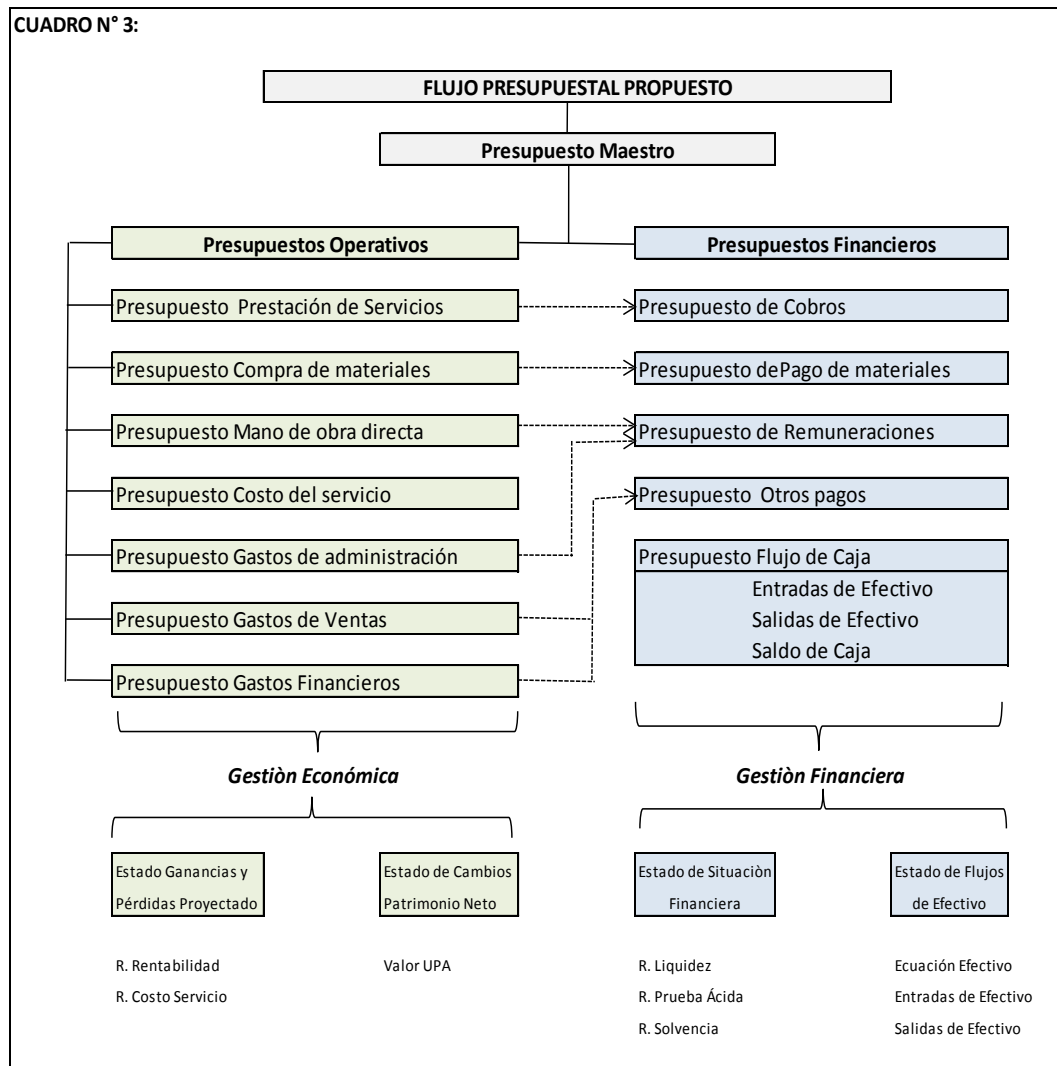
RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(Expresado en s/.)

Prestación de servicios	161,250.00
Costo del servicio	<u>-80,862.00</u>
Utilidad Bruta	80,388.00
Gastos de Administración	-45,690.00
Gastos de Ventas	<u>-12,000.00</u>
Utilidad de Operación	22,698.00
Gastos Financieros	<u>-1,375.00</u>
Utilidad antes de Impuestos	21,323.00
Utilidad Neta	<u>21,323.00</u>

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

- ❖ La empresa Red Car Perú S.A.C, según Estados Financieros obtuvo al año 2012, una utilidad del ejercicio de **S/. 21,323.00**.

3.1.4. Propuesta del Presupuesto para la Empresa Red Car Perú S.A.C.



Elaborado por: los autores

Según el diagnóstico realizado a la Empresa Red Car Perú S.A.C. se propone desarrollar un presupuesto en base a la información contable correspondiente al año 2012. La implementación del presupuesto para el año 2013 muestra una significativa mejora en los resultados de la empresa. En cuanto a la presentación de los Estados Financieros, gracias a este presupuesto la empresa podrá obtener información proyectada ordenada, así mismo ir midiendo la consecución del logro de

los objetivos planteados ayudando a mejorar su rentabilidad, tomar decisiones , incrementar sus ventas, medir sus ingresos y controlar sus gastos; según detalle en los cuadros comparativos que se muestran posteriormente.

En base a la información histórica del año 2012 se ha proyectado para el año 2013 el Presupuesto Maestro el que está integrado por los presupuestos operativos y los presupuestos financieros; cada uno de ellos desagregados independientemente por la naturaleza de sus operaciones, con la finalidad de medir la proyección de los resultados económicos y financieros.

Los Presupuestos Económicos, se han iniciado por el presupuesto de servicios prestados (cursos de licencia, capacitación, seguridad vial y sensibilización), el presupuesto de materiales a utilizarse en la prestación del servicio y la mano de obra utilizada que en conjunto son el costo del servicio; además se han presupuestado los gastos de administrar a la escuela de conductores así como los gastos por vender los servicios a los clientes y los gastos financieros incurridos.

Los presupuestos financieros son las proyecciones de los cobros según las políticas de crédito propuesta por la Gerencia, proyecciones de los pagos por la compra de materiales, las remuneraciones y otros pagos, los que se resumen en el Presupuesto de Caja (Entradas de Efectivo-Salidas de Efectivo = Saldo de Caja).

Los presupuestos Operativos se condensan en el Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado y los Presupuestos Financieros son la base del Balance General Proyectado.

Gerencialmente existe un método de proyección de Estados Financieros el cual se desarrolla en una hoja Excel integrando los presupuestos operativos y los presupuestos financieros. El total de esta hoja Excel contiene la información de los cuatro Estados Financieros Proyectados.

La medición de la gestión empresarial proponemos según el modelo una medición de la gestión económica y una medición de la gestión financiera, los cuales analizaremos mediante los ratios o razones financieras (Rentabilidad Neta, Costo del servicio, Valor UPA, Ratio de liquidez, Prueba Ácida y Endeudamiento).

3.1.4.1 Presupuesto Propuesto:

Con la finalidad de poder aplicar el presupuesto en la empresa Red Car Perú S.A.C., y para que la empresa se encuentre preparada, debemos proyectar los Estados Financieros, por lo que se necesitarán los siguientes datos preliminares:

3.1.4.1.1 Presupuestos Operativos

Los presupuestos generados por las operaciones del giro de la empresa, dentro de ellos tenemos: El presupuesto de Prestación de Servicios, Presupuesto de Compra de materiales , Presupuesto del Costo de Servicio, Presupuesto de mano de obra y el Presupuesto de Gastos.

a) Presupuesto de Prestación de Servicios

CUADRO N° 4:
RED CAR PERÚ S.A.C

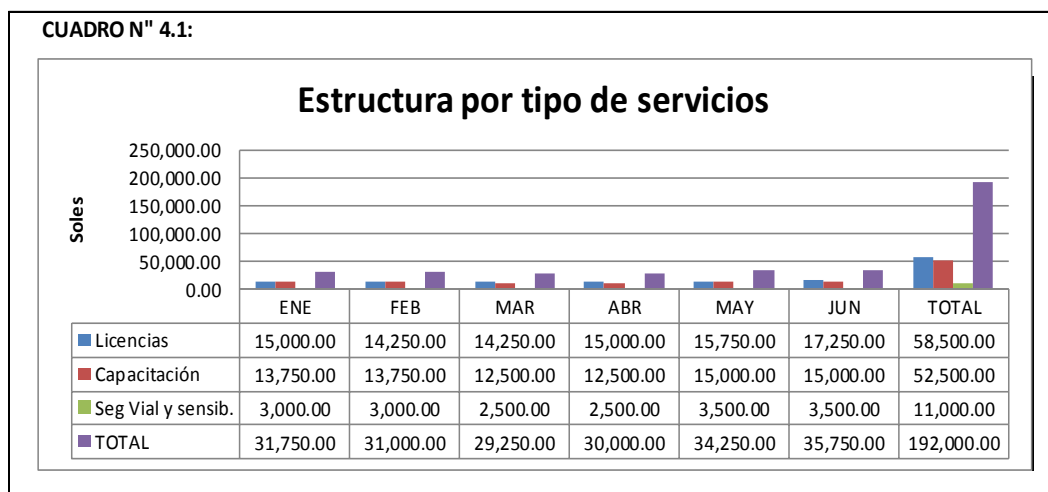
PRESUPUESTO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	Precio	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Licencias	150.00	100	95	95	100	105	115	610
		15,000.00	14,250.00	14,250.00	15,000.00	15,750.00	17,250.00	S/. 91,500.00
Capacitación	125.00	110	110	100	100	120	120	660
		13,750.00	13,750.00	12,500.00	12,500.00	15,000.00	15,000.00	S/. 82,500.00
Seg. Y Sens.	100.00	30	30	25	25	35	35	180
		3,000.00	3,000.00	2,500.00	2,500.00	3,500.00	3,500.00	S/. 18,000.00
TOTAL		31,750.00	31,000.00	29,250.00	30,000.00	34,250.00	35,750.00	S/. 192,000.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

El Presupuesto de Prestación de servicios está conformado por los ingresos de sus principales servicios que brinda la empresa, detallados en el siguiente cuadro:



Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ De acuerdo a la evaluación realizada a la empresa, se ha determinado que el monto de sus ingresos por prestación de servicios del año 2012 fue de S/. 161,250.00 ascendiendo para el año 2013 a S/. 192,000.00 en referencia al periodo anterior. Los montos que se detallan en cada mes han sido considerados tomando como antecedente del periodo 2012, y además la realidad económica actual.
- ❖ Hemos tomado como referencia, el orden de las ventas históricas 2012, con los meses proyectados, de tal forma que Enero - Junio del 2013 justificamos la variación de acuerdo a los movimientos de ingresos que se presenten en los diferentes meses de los periodos señalados en el informe.

b) Presupuesto de Compra de materiales

CUADRO N° 5:
RED CAR PERÚ S.A.C

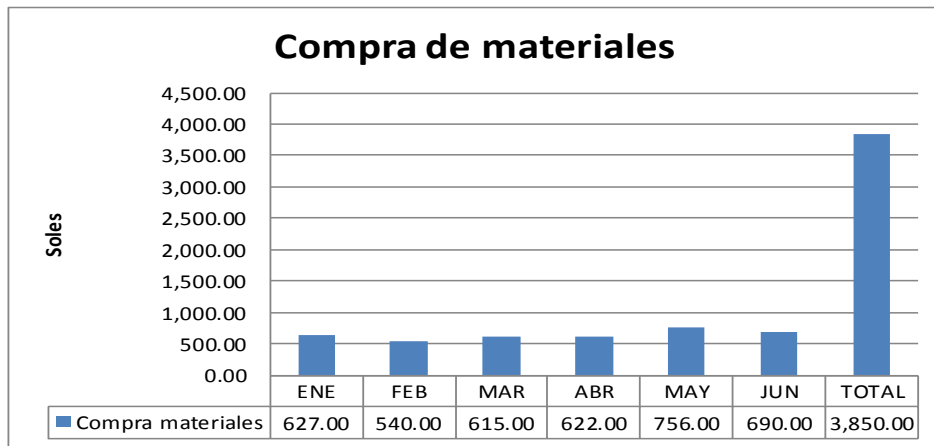
PRESUPUESTO DE COMPRA DE MATERIALES - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Papel bond	millar	Q	10.0	9.5	9.5	10.0	10.5	11.5	61.00
	c/u	22	240.00	228.00	228.00	240.00	252.00	276.00	S/. 1,464.00
Folders	Ciento	Q	3	3	3	3	4	4	20.00
	c/u	30	96.00	96.00	96.00	96.00	128.00	128.00	S/. 640.00
Plumones	unidad	Q	10	0	10	0	12	0	32.00
	c/u	4	50.00	0.00	50.00	0.00	60.00	0.00	S/. 160.00
Borradores	unidad	Q	5	0	5	0	6	0	16.00
	c/u	4	25.00	0.00	25.00	0.00	30.00	0.00	S/. 80.00
Grapas	caja	Q	1	1	1	1	1	1	6.00
	c/u	5	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	S/. 36.00
Tintas imp.	varios	Q	3	3	3	4	4	4	21.00
	c/u	35	120.00	120.00	120.00	160.00	160.00	160.00	S/. 840.00
tiles de ase	varios	Q	3	3	3	4	4	4	21.00
	c/u	25	90.00	90.00	90.00	120.00	120.00	120.00	S/. 630.00
TOTAL			627.00	540.00	615.00	622.00	756.00	690.00	S/. 3,850.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 5.1:



Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ De igual forma se estima que el monto de las compras por materiales del periodo 2013 ascendería a S/. 3,850.00.

c) Presupuesto de Mano de obra directa

CUADRO N° 6:

RED CAR PERÚ S.A.C

PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA - 2013

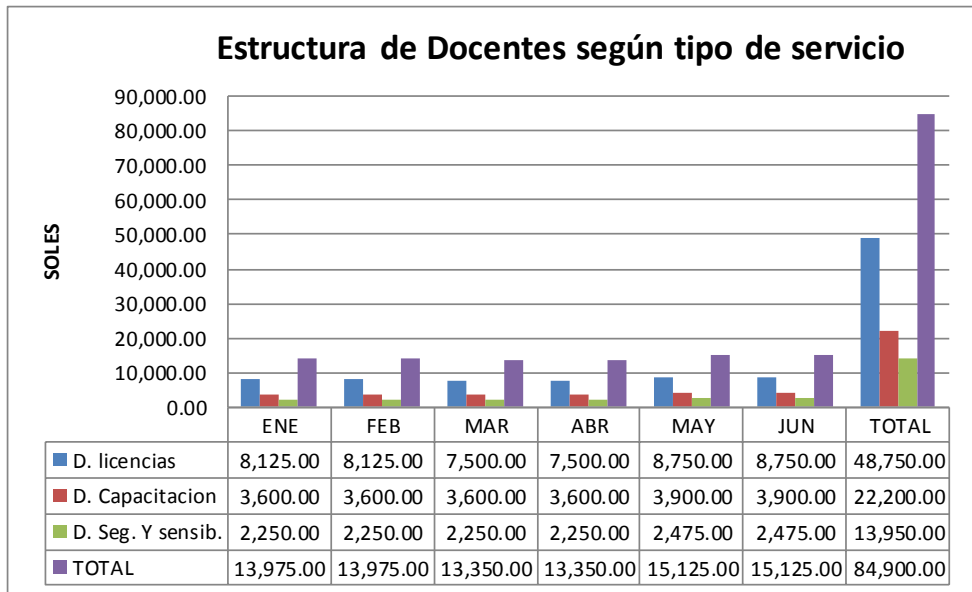
(Expresado en S/.)

DETALLE	Costo	ENE		FEB		MAR		ABR		MAY		JUN		TOTAL	
		Q	S/.	Q	S/.	Q	S/.	Q	S/.	Q	S/.	Q	S/.		
D.licencias 1	25	65	1,625.00	65	1,625.00	60	1,500.00	60	1,500.00	70	1,750.00	70	1,750.00	390	9,750.00
D.licencias 2	25	65	1,625.00	65	1,625.00	60	1,500.00	60	1,500.00	70	1,750.00	70	1,750.00	390	9,750.00
D.licencias 3	25	65	1,625.00	65	1,625.00	60	1,500.00	60	1,500.00	70	1,750.00	70	1,750.00	390	9,750.00
D.licencias 4	25	65	1,625.00	65	1,625.00	60	1,500.00	60	1,500.00	70	1,750.00	70	1,750.00	390	9,750.00
D.licencias 5	25	65	1,625.00	65	1,625.00	60	1,500.00	60	1,500.00	70	1,750.00	70	1,750.00	390	9,750.00
D.Capacitación 1	20	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	65	1,300.00	65	1,300.00	370	7,400.00
D.Capacitación 2	20	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	65	1,300.00	65	1,300.00	370	7,400.00
D.Capacitación 3	20	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	60	1,200.00	65	1,300.00	65	1,300.00	370	7,400.00
D. Seguridad Vial	25	50	1,250.00	50	1,250.00	50	1,250.00	50	1,250.00	55	1,375.00	55	1,375.00	310	7,750.00
D. Sensibilización	20	50	1,000.00	50	1,000.00	50	1,000.00	50	1,000.00	55	1,100.00	55	1,100.00	310	6,200.00
TOTAL			13,975.00		13,975.00		13,350.00		13,350.00		15,125.00		15,125.00		84,900.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 6.1:



Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ Según la gráfica 6.1 Estructura de Docentes según tipo de servicios se estimó un aumento en mano de obra en relación a licencias a s/ 48,750.00, a diferencia de las capacitaciones (s/. 29,600.00), seguridad vial y sensibilización (s/.13,950.00).

d) Presupuesto de Gastos Administrativos

CUADRO N° 7:
RED CAR PERÚ S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Sueldo Director + cs	2,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	2,000.00	8,000.00
Sueldo secretaria	1,600.00	800.00	800.00	800.00	800.00	1,600.00	6,400.00
Sueldo del contador	1,000.00	500.00	500.00	500.00	500.00	1,200.00	4,200.00
EE.EE	200.00	200.00	200.00	210.00	220.00	230.00	1,260.00
Agua Potable	100.00	100.00	100.00	110.00	120.00	130.00	660.00
Teléfono fijo	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	480.00
Teléfono móvil	70.00	70.00	70.00	90.00	110.00	130.00	540.00
Depreciación	515.00	515.00	515.00	515.00	515.00	515.00	3,090.00
Seguros	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	480.00
Alquiler local	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	15,000.00
Vigilancia	1,800.00	900.00	900.00	900.00	900.00	1,800.00	7,200.00
TOTAL	9,945.00	6,745.00	6,745.00	6,785.00	6,825.00	10,265.00	47,310.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ Tenemos proyectado en gastos de administración para el primer semestre del año 2013 un total de S/.47, 310, cabe mencionar que estos gastos aumentarían en relación del año anterior.

e) Presupuesto de Gastos de Ventas

CUADRO N° 8:
RED CAR PERÚ S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS DE VENTAS - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Publicidad Radial	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	2,400.00
Volantes	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	2,400.00
Publiavisos	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	3,000.00
Relaciones Públicas	1,800.00	900.00	900.00	900.00	900.00	1,800.00	7,200.00
TOTAL	3,100.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	3,100.00	15,000.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ De igual manera estos gastos están para el primer semestre del año 2013 ascienden en comparación con el anterior a S/.15, 000.

f) Presupuesto de Gastos Financieros

CUADRO N° 9:
RED CAR PERÚ S.A.C

PRESUPUESTO DE GASTOS FINANCIEROS - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Intereses deuda pro	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	1,200.00
Intereses deuda AFP	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	450.00
TOTAL	275.00	275.00	275.00	275.00	275.00	275.00	1,650.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ Los gastos financieros para el primer semestre del año 2013 ascienden a S/.1, 650 en comparación del año anterior.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS PROYECTADO

CUADRO N° 10:
RED CAR PERÚ S.A.C

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS PROYECTADO - 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	ENE-JUN 2013
Prestación de servicios	31,750.00	31,000.00	29,250.00	30,000.00	34,250.00	35,750.00	192,000.00
Costo del servicio	-14,602.00	-14,515.00	-13,965.00	-13,972.00	-15,881.00	-15,815.00	-88,750.00
<i>Utilidad Bruta</i>	17,148.00	16,485.00	15,285.00	16,028.00	18,369.00	19,935.00	103,250.00
Gastos de Administración	-9,945.00	-6,745.00	-6,745.00	-6,785.00	-6,825.00	-10,265.00	-47,310.00
Gastos de Ventas	-3,100.00	-2,200.00	-2,200.00	-2,200.00	-2,200.00	-3,100.00	-15,000.00
Gastos Financieros	-275.00	-275.00	-275.00	-275.00	-275.00	-275.00	-1,650.00
Utilidad Neta	3,828.00	7,265.00	6,065.00	6,768.00	9,069.00	6,295.00	39,290.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

3.1.4.1.2 Presupuestos Financieros

Detallaremos los siguientes presupuestos:

a) Presupuesto de Cobros

CUADRO N° 9: RED CAR PERÚ S.A.C							
PRESUPUESTO DE COBROS - 2013 (Expresado en S/.)							
DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Política licencia cobros co	15,000.00	14,250.00	14,250.00	15,000.00	15,750.00	17,250.00	91,500.00
Política capacitación							
<i>contado 50%</i>	6,875.00	6,875.00	6,250.00	6,250.00	7,500.00	7,500.00	41,250.00
<i>crédito 30 días 50%</i>		6,875.00	6,875.00	6,250.00	6,250.00	7,500.00	33,750.00
Política cobro seg. Vial							
<i>contad 30%</i>	900.00	900.00	750.00	750.00	1,050.00	1,050.00	5,400.00
<i>crédito 30 días 70%</i>		2,100.00	2,100.00	1,750.00	1,750.00	2,450.00	10,150.00
Total Cobros	22,775.00	31,000.00	30,225.00	30,000.00	32,300.00	35,750.00	182,050.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ Para este presupuesto hemos considerado los ingresos por prestación de servicios proyectadas en el Cuadro N°4, los porcentajes de cobros para los ingresos al contado son el 50.00% (licencias - capacitaciones), al crédito a 30 días, el 50.00% (capacitaciones) ; y para los ingresos al contado son el 30% y al crédito a 30 días, son el 70.00% (seguridad vial y sensibilización). Estos porcentajes han sido calculados en base a las políticas de ingresos al contado y al crédito del período 2012.

b) Presupuesto de Pagos por compra de Materiales

CUADRO N° 10:							
RED CAR PERÚ S.A.C							
PRESUPUESTO DE PAGO COMPRA DE MATERIALES - 2013							
(Expresado en S/.)							
DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Políticas pago prov. 100%	627.00	540.00	615.00	622.00	756.00	690.00	3,850.00
Total	627.00	540.00	615.00	622.00	756.00	690.00	3,850.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ Para este presupuesto hemos considerado las compras proyectadas en el Cuadro N°5, los porcentajes de pago para las compras al contado son el 100.00%, calculado en base a las compras al contado del último semestre del año 2012.

c) Presupuesto de Pagos por Remuneraciones

CUADRO N° 11:							
RED CAR PERÚ S.A.C							
PRESUPUESTO DE PAGO DE REMUNERACIONES - 2013							
(Expresado en S/.)							
DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Mano de obra directa	13,975.00	13,975.00	13,350.00	13,350.00	15,125.00	15,125.00	84,900.00
Sueldo Director	2,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	2,000.00	8,000.00
Sueldo Secretaria	1,600.00	800.00	800.00	800.00	800.00	1,600.00	6,400.00
Sueldo Contador	1,000.00	500.00	500.00	500.00	500.00	1,200.00	4,200.00
Sueldo Vigilancia	1,800.00	900.00	900.00	900.00	900.00	1,800.00	7,200.00
Sueldo Relacionista Públi	1,800.00	900.00	900.00	900.00	900.00	1,800.00	7,200.00
TOTAL	22,175.00	18,075.00	17,450.00	17,450.00	19,225.00	23,525.00	117,900.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

- ❖ En este presupuesto hemos considerado el pago de remuneraciones según en el Cuadro N°7 y 8, calculado en base a al año 2012.

d) Presupuesto de Pagos por Servicios y Otros

CUADRO N° 12:
RED CAR PERÚ S.A.C
PRESUPUESTO DE PAGO DE SERVICIOS Y OTROS- 2013
(Expresado en S/.)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Energía Eléctrica	200.00	200.00	200.00	210.00	220.00	230.00	1,260.00
Agua Potable	100.00	100.00	100.00	110.00	120.00	130.00	660.00
Teléfono fijo	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	480.00
Teléfono móvil	70.00	70.00	70.00	90.00	110.00	130.00	540.00
Seguros	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	480.00
Alquileres	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	15,000.00
Publicidad Radial	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	2,400.00
Volanteo	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	2,400.00
Publiavisos	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	3,000.00
Intereses deuda prov.	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	1,200.00
Intereses deuda AFP	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	450.00
TOTAL	4,605.00	4,605.00	4,605.00	4,645.00	4,685.00	4,725.00	27,870.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

e) Presupuesto de Caja Flujo Projectado

CUADRO N° 13:
RED CAR PERÚ S.A.C
PRESUPUESTO DE CAJA - 2013
(Expresado en S/.)

Detalle	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
<u>Entradas de Efectivo</u>							ENE-JUN 2013
Saldo Inicial de Caja	3,000.00	-1,632.00	6,148.00	13,703.00	20,986.00	28,620.00	3,000.00
Cobros en el Mes	22,775.00	31,000.00	30,225.00	30,000.00	32,300.00	35,750.00	182,050.00
Total E.E	25,775.00	29,368.00	36,373.00	43,703.00	53,286.00	64,370.00	252,875.00
<u>Salidas de Efectivo</u>							
Pago materiales	627.00	540.00	615.00	622.00	756.00	690.00	3,850.00
Pago remuneraciones	22,175.00	18,075.00	17,450.00	17,450.00	19,225.00	23,525.00	75,150.00
Pago servicios	4,605.00	4,605.00	4,605.00	4,645.00	4,685.00	4,725.00	18,460.00
Salidas de Efectivo	27,407.00	23,220.00	22,670.00	22,717.00	24,666.00	28,940.00	149,620.00
Fondo mínimo de caja	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
Total S.E	28,407.00	24,220.00	23,670.00	23,717.00	25,666.00	29,940.00	150,620.00
Exceso o Déficit	-2,632.00	5,148.00	12,703.00	19,986.00	27,620.00	34,430.00	34,430.00
Más: Saldo de Caja	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
Saldo Final de Caja	-1,632.00	6,148.00	13,703.00	20,986.00	28,620.00	35,430.00	35,430.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

3.1.4.1.3 Proyección de Estados Financieros para el año 2013.

De la hoja de gerencia tomaremos los saldos para elaborar los Estados Financieros Proyectados para Enero a Junio del año 2013.

CUADRO N° 14 :			
RED CAR PERÚ S.A.C			
BALANCE INICIAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012			
(Expresado en s/.)			
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3,000.00	Otras cuentas por pagar	3,190.27
Otras cuentas por cobrar	8,100.00	Otros Pasivos	0.00
Gastos pagados por anticipado	3,200.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	3,190.27
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	14,300.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00
		TOTAL PASIVO	3,190.27
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipo	48,240.15	Capital Social	2,000.00
Activos Intangibles	1,210.12	Resultados Acumulados	58,560.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	49,450.27	TOTAL PATRIMONIO	60,560.00
TOTAL ACTIVO	63,750.27	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	63,750.27

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

HOJA DE GERENCIA:

- ❖ De la hoja de gerencia tomaremos los saldos para elaborar los Estados Financieros Proyectados para el primer semestre del Año 2013, según el cuadro N° 15:

CUADRO N° 15: INTEGRACIÓN GERENCIAL DE PRESUPUESTOS PARA LA PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE 01.01.13 AL 30.06.2013													
DETALLE	EFFECTIVO Y CUENTAS POR PAGAR	OTRAS CUENTAS	MATERIALES	GPA	I.M.E.	ACT. INTANG.	DEPRECIACIÓN	CTAS POR P. REMUNERACIÓN	OTRAS CUENTAS PASIVAS	CAPITAL	RESULTADOS DE OPERACIÓN	COSTO DE MANO DE OBRAS	GASTOS DE I.G.FINAC.
Balance Inicial	3,000.00	8,100.00		3,200.00	48,240.15	1,210.12		3,190.27	0.00	2,000.00	58,560.00	192,000.00	
P. Prestación de Servicios	192,000.00												
P. Compra de Materiales		3,850.00		3,850.00									84,900.00
P. Mano de obra directa													84,900.00
P. costo del servicio			-3,850.00										
P. Gastos Administrativos						3,090.00			18,420.00	25,800.00			47,310.00
P. Gastos de Ventas									7,800.00	7,200.00			15,000.00
P. Gastos Financieros									1,650.00				1,650.00
P. Cobros EEAO	182,050.00	-182,050.00											
P. Pagos Materiales SEAO	-3,850.00								-3,850.00				
P. Pago Remuneraciones SE	-117,900.00								-117,900.00				
P. Pago Servicios y otros SE	-27,870.00								-27,870.00				
Balance al 31.12.2013	35,430.00	8,100.00	0.00	3,200.00	48,240.15	1,210.12	3,090.00	0.00	3,190.27	0.00	58,560.00	192,000.00	47,310.00
													15,000.00
													1,650.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS PRIMER SEMESTRE – 2013

CUADRO N° 16 :

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2013
 (Expresado en s/.)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35,430.00	Otras cuentas por pagar	3,190.27
Cuentas por cobrar	9,950.00	Otros Pasivos	0.00
Otras cuentas por cobrar	8,100.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	3,190.27
Gastos pagados por anticipado	3,200.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	56,680.00	TOTAL PASIVO	3,190.27
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipo	48,240.15	Capital Social	2,000.00
Activos Intangibles	1,210.12	Resultados Acumulados	58,560.00
Depreciación Acumulada	-3,090.00	Utilidades Acumuladas	39,290.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	46,360.27	TOTAL PATRIMONIO	99,850.00
TOTAL ACTIVO	103,040.27	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	103,040.27

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 17 :

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
AL 30 DE JUNIO DEL 2013
 (Expresado en s/.)

Prestación de servicios	192,000.00
Costo del servicio	-88,750.00
Utilidad Bruta	103,250.00
Gastos de Administración	-47,310.00
Gastos de Ventas	-15,000.00
Utilidad de Operación	40,940.00
Gastos Financieros	-1,650.00
Utilidad antes de Impuestos	39,290.00
Utilidad Neta	39,290.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 18:

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Del 01.01.2013 al 30.06.2013

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO NETO
Al 31.12.2012	2,000.00	18,377.00	20,377.00
<i>Utilidad Neta</i>		18,860.00	18,860.00
Al 01.01.2013	2,000.00	37,237.00	39,237.00
<i>Utilidad Neta</i>		39,290.00	39,290.00
Al 30.06.2013	2,000.00	76,527.00	78,527.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 19:

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
 AL PERIODO 01.01.2013 AL 30.06.2013

ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	S/.	S/.	S/.
ENTRADAS DE EFECTIVO			
COBRO DEL MES	182,050.00		
COBROS PERIODOS ANTERIORES	0.00		
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO		182,050.00	
SALIDAS DE EFECTIVO			
PAGO COMPRA MATERIALES	3,850.00		
PAGO DE REMUNERACIONES	117,900.00		
PAGO DE SERVICIOS Y OTROS	27,870.00		
TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO		149,620.00	
TOTAL ENTRADAS NETAS		32,430.00	
TOTAL EFECTIVO GENERAL			32,430.00
MÁS: SALDO INICIAL DE CAJA			3,000.00
IGUAL: SALDO FINAL DE CAJA			35,430.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

BALANCES COMPARATIVOS 2012 – 2013

CUADRO N° 21 :

RED CAR PERÚ S.A.C
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
2012 - 2013
 (Expresado en s/.)

<u>ACTIVO</u>	<u>2012</u>		<u>2013</u>		<u>PASIVO</u>	<u>2012</u>		<u>2013</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		%		%	<u>PASIVO CORRIENTE</u>		%		%
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,500.00	2.49	35,430.00	34.38	Otras cuentas por pagar	2,980.00	4.95	3,190.27	3.10
Cuentas por cobrar	2,800.00	4.65	9,950.00	9.66	Otros Pasivos	15,580.27	25.85	0.00	0.00
Otras cuentas por cobrar	6,400.00	46.04	8,100.00	7.86	TOTAL PASIVO CORRIENTE	18,560.27	-	3,190.27	-
Gastos pagados por anticipado	3,200.00	5.31	3,200.00	3.11	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	-	0.00	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>13,900.00</u>	<u>23.07</u>	<u>56,680.00</u>	<u>55.01</u>	TOTAL PASIVO	<u>18,560.27</u>	<u>30.80</u>	<u>3,190.27</u>	<u>3.10</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>					<u>PATRIMONIO NETO</u>				
Inmueble, Maquinaria y Equipo	48,240.15	80.05	48,240.15	46.82	Capital Social	2,000.00	3.32	2,000.00	1.94
Activos Intangibles	1,210.12	2.01	1,210.12	1.17	Resultados Acumulados	18,377.00	30.50	58,560.00	56.83
Depreciación Acumulada	-3,090.00	-5.13	-3,090.00	-3.00	Utilidades Acumuladas	21,323.00	35.38	39,290.00	38.13
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>46,360.27</u>	<u>76.93</u>	<u>46,360.27</u>	<u>44.99</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>41,700.00</u>	<u>69.20</u>	<u>99,850.00</u>	<u>96.90</u>
TOTAL ACTIVO	<u>60,260.27</u>	100.00	<u>103,040.27</u>	100.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>60,260.27</u>	100.00	<u>103,040.27</u>	100.00

Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

CUADRO N° 22 :

RED CAR PERÚ S.A.C
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
COMPARATIVO 2012 - 2013
 (Expresado en s/.)

	<u>2012</u>		<u>2013</u>	
		%		%
Ventas	161,250.00	0.50	192,000.00	4.89
Costo del Servicio	-80,862.00	-0.99	-88,750.00	-2.26
Utilidad Bruta	<u>80,388.00</u>	<u>0.27</u>	<u>103,250.00</u>	<u>2.63</u>
Gastos de Administración	-45,690.00	-2.14	-47,310.00	-1.20
Gastos de Ventas	-12,000.00	-0.56	-15,000.00	-0.38
Gastos Financieros	-1,375.00	0.02	-1,650.00	-0.04
Utilidad Operación	<u>-59,065.00</u>	<u>-2.77</u>	<u>-63,960.00</u>	<u>-1.63</u>
Utilidad Neta	<u>21,323.00</u>	-2.50	<u>39,290.00</u>	1.00

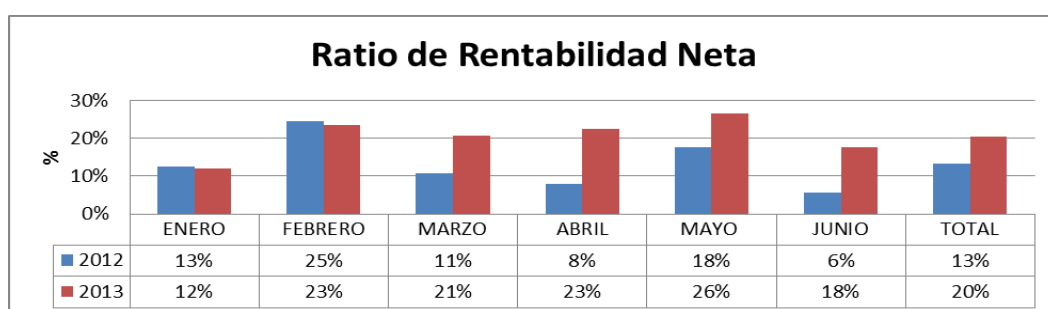
Fuente: Análisis de Registros de la Empresa Red Car Perú S.A.C

Elaborado por: los autores

3.1.4.2 Análisis e Interpretación de los Resultados Económicos y Financieros Proyectados.

a) Ratio de Rentabilidad Neta

$$\text{RATIO DE RENTABILIDAD NETA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PRESTACIÓN DE SERVICIOS}} * 100 \%$$

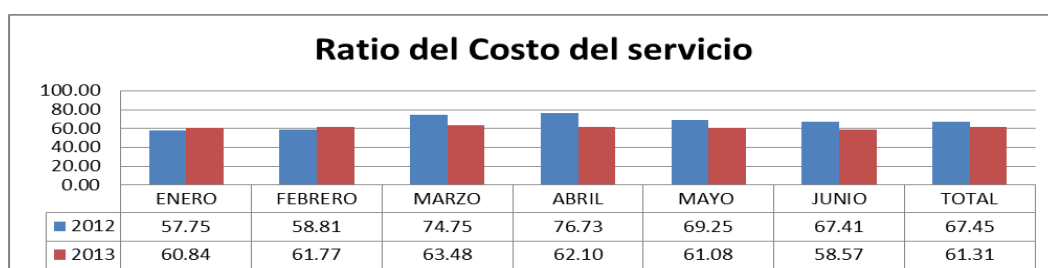


Interpretación:

Por cada un nuevo sol de servicios prestados, se genera para el año 2012 s/.13.00 de utilidad, y para el año 2013 s/. 20.00 considerando un alto ratio de utilidad en la empresa.

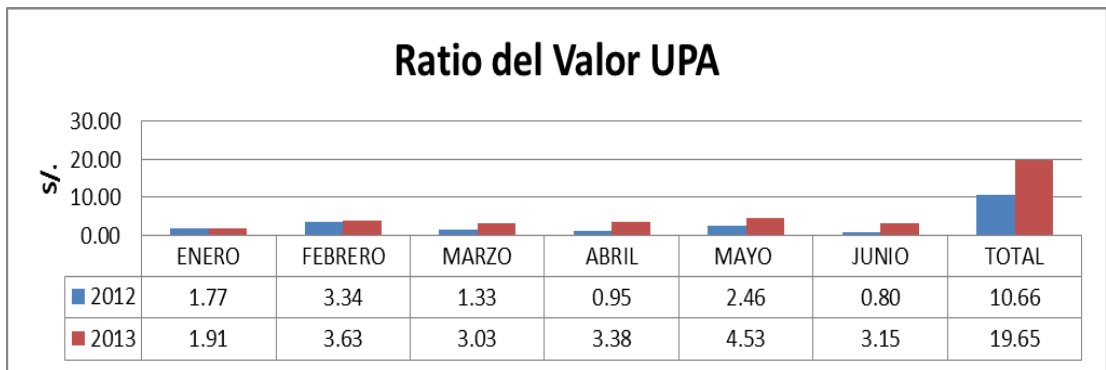
b) Ratio del Costo del Servicio

$$\text{RATIO DE COSTO DEL SERVICIO} = \frac{\text{COSTO DEL SERVICIO}}{\text{Nº DE PARTICIPANTES}} * 100 \%$$



c) Ratio del Valor UPA

$$\text{RATIO DE VALOR UPA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{Nº ACCIONES COMUNES}}$$

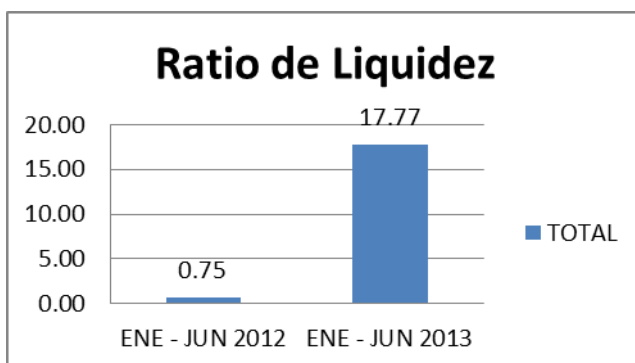


Interpretación:

Por cada acción en circulación, existe 10.66 (2012) y 19.65 (2013) unidades monetarias de utilidad.

d) Ratio de Liquidez

$$\text{RATIO DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

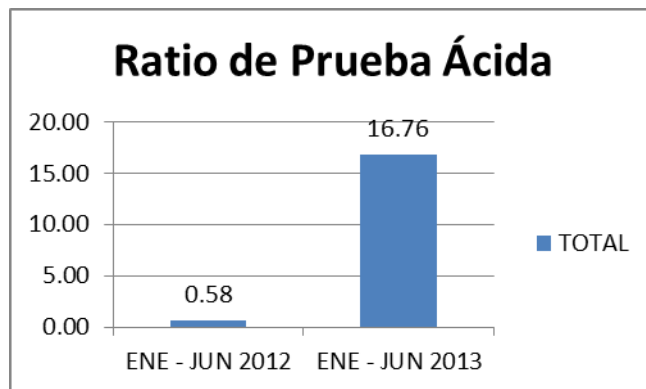


Interpretación:

La empresa Red Car Perú SAC, por cada s/. 1.00 de deuda a corto plazo, dispone de s/. 0.75 (2012) y s/. 17.77 (2013), para cumplir con sus obligaciones.

e) Ratio de Prueba Ácida

$$\text{RATIO DE PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{EXISTENCIAS} - \text{GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

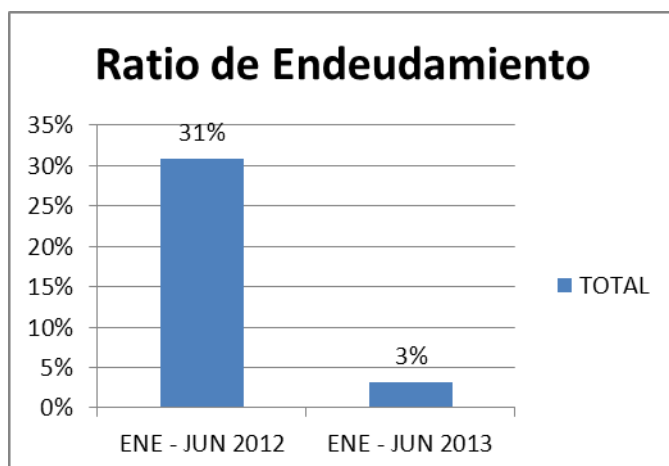


Interpretación:

La empresa Red Car Perú SAC, por cada S/. 1.00 nuevo sol, dispone de s/.0.58 (2012) y s/. 16.76 (2013) nuevos soles para cumplir sus obligaciones con efectivo y equivalentes de efectivo.

f) Ratio de Endeudamiento

$$\text{RATIO DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$$



Interpretación:

La empresa Red Car Perú SAC, por cada S/. 1.00 nuevo sol, aportada por los propietarios, tiene obligaciones con terceros un s/. 0.31 nuevos soles (2012) y s/. 0.03 nuevos soles (2013).

g) Ecuación de Efectivo

$$\text{ECUACIÓN DE EFECTIVO} = \text{EE} (\text{AO} + \text{AI} + \text{AF}) - \text{SE} (\text{AO} + \text{AI} + \text{AF})$$

TOTAL PROYECTADO	%
EE AO = 182050	100.00%
SE AO = <u>149620</u>	82.2%
EN AO = 32430	
EE AI = 0	
SE AI = 3000	-1.65%
SN AI = 3000	
EG = EN AO - SN AI	
EG = 35430	19.46%

3.2. Discusión de Resultados:

Actualmente la empresa Red Car Perú S.A.C. busca tener un instrumento de gestión que le permita mejorar sus resultados, como son: medición y control de sus ingresos y gastos, aumento de su rentabilidad a largo plazo, incremento de sus ventas y una adecuada presentación de su información financiera entre otros factores importantes para la empresa.

Este instrumento de gestión es utilizado en diversas empresas, donde los resultados después de su aplicación demostraron que eleva significativamente los resultados a corto y largo plazo, conllevando a que la gerencia obtenga una información consolidada, ordenada y eficaz para la rápida toma de decisiones. Por el contrario si una empresa no cuenta con instrumentos de gestión u otros instrumentos financieros, se limita a mecanizar sus operaciones y no proyectar lo que puedan ganar o perder en el futuro, cayendo en una incertidumbre económica.

Según los resultados obtenidos se ha logrado determinar que en la situación anterior (año 2012) no se aplica el presupuesto y los indicadores tanto financieros, como de rentabilidad y solvencia son deficitarios; efectuando una medición económica de la gestión empresarial se logró una rentabilidad de 13%, y el valor UPA 10 veces del valor nominal; respecto a la medición financiera de la gestión empresarial el ratio de liquidez es de 0.75 (situación débil), Prueba ácida 0.58 (iliquidez), ratio de endeudamiento es 31% .

Se elaboró la propuesta del presupuesto desde una óptica gerencial, como un plan de acción orientado a cumplir las metas de la organización; el cual se desagrega en presupuestos operativos: (presupuesto de prestación de servicios, compra de materiales, mano de obra directa, costo del servicio, gastos de administración, gastos de ventas y presupuestos financieros) y Presupuestos financieros (presupuesto de cobros, presupuesto de pago de materiales, presupuesto de remuneraciones, presupuesto de otros pagos y presupuesto de caja), sistematizados con proyección de Estados financieros utilizando el procedimiento gerencial de proyección entre los periodos Enero a Junio 2013.

Se ha comprobado que luego de la propuesta del Presupuesto, la gestión empresarial ha mejorado significativamente respecto a la gestión económica; lo cual se aprecia que la rentabilidad neta crece de 13% a 20%, así mismo el valor UPA crece para el año 2013 (19.65).

Respecto a la medición financiera de la gestión ha mejorado y se aprecia porque la liquidez general de 0.75 aumenta a 17.77; por lo tanto para la situación débil de liquidez a liquidez normal; sobre todo el ratio de prueba ácida de 0.58 (2012) a 16.76 (2013); cada vez mejora la liquidez; sobre el ratio de endeudamiento de 31% se obtuvo el 3%, lo cual permite cubrir las obligaciones respectivas.

Se ha demostrado la gestión empresarial ha mejorado significativamente con la aplicación del presupuesto; por lo tanto nuestra hipótesis ha sido demostrada.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ❖ En la empresa RED CAR PERÚ S.A.C. en el año 2012 se ha determinado que la gestión empresarial es débil, expresado en deficientes indicadores financieros como baja rentabilidad sobre ventas (13%), baja liquidez general (0.75) y liquidez inmediata (prueba ácida: 0.58) y endeudamiento frente a terceros (31%).
- ❖ En base a los documentos e información recopilada del periodo 2012 se ha procedido a elaborar una propuesta de Presupuesto para el período Enero-Junio 2013, planteando a la gerencia de la empresa su ejecución como una herramienta de gestión y control.
- ❖ Luego de la aplicación del Presupuesto propuesto, se ha logrado medir la gestión económica y financiera proyectada de Enero a Junio del 2013, mejorando sustancialmente los indicadores financieros de la compañía; como: la rentabilidad sobre ventas aumenta de 13% (2012) a 20.00% (2013); la liquidez general e inmediata mejoran de 0.75 (2012) a 17.77 (2013) respectivamente. Así mismo las proyecciones efectuadas, registra un endeudamiento a fines del 2013 (3%) respecto a la del 2012 (31%), demostrándose así que la aplicación del presupuesto mejora favorablemente la gestión empresarial de la empresa RED CAR PERÚ S.A.C.

RECOMENDACIONES

- ❖ Implementar el presupuesto como herramienta para mejorar la toma de decisiones y la gestión económica y financiera de la Empresa Red Car Perú S.A.C.

- ❖ Se recomienda llevar un mejor control y orden en los registros contables y financieros para optimizar la información histórica, de tal manera que esta sea eficiente en la proyección de los estados financieros para la toma de decisiones de la empresa.

- ❖ Evaluar y controlar las políticas financieras constantemente con la finalidad de lograr una mejora continua en los resultados de la gestión empresarial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Burbano, J., & Ortiz, A. (2005). *Presupuestos: Enfoque moderno de Planeación y Control de Recursos* (3 ed.). Bogotá: Mc Graw Hill Interamericana S.A.

Del Rio Gonzales, C. (2000). *El Presupuesto* (9 ed.). México: Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales.

Flores Soria, J. (2002). *Presupuesto, Instrumento que genera valor en una Empresa* (4 ed.). Perú: Espelización en Contabilidad y Finanzas.

Rayburn Gayle, I. (2002). *Contabilidad Administrativa*. Colombia: Mc Graw Hill.

Rosenberg, J. (2001). *Diccionario de Administración y Finanzas*. El Salvador: Nuevo Mundo.

Sarmiento, E. (1989). *Los Presupuestos teoría y aplicación*. Bogotá: Universidad Distrital de Bogotá.

Sweeny, H., & Rachlin, R. (1984). *Manual de presupuestos*. México: Mc Graw Hill.

Tanaka Nakasome, G. (2003). *Análisis Financieros para la toma de decisiones* (1 ed.). Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.

ANEXOS

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS UTILIZADOS

A. Entrevista:

ENTREVISTAS AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA EMPRESA RED CAR PERU S.A.C.

Realizamos las siguientes entrevistas al personal contable y administrativo de RED CAR PERU S.A.C., con la finalidad de elaborar un diagnóstico actual de la situación financiera de la empresa.

a. Objetivo

Determinar si la empresa RED CAR PERU S.A.C cuenta con un presupuesto que le permita medir y proyectar sus ingresos y gastos.

b. Procedimientos

DESCRIPCIÓN	HECHO POR	FECHA
01.- Verificar la existencia del uso de un presupuesto en la empresa.		
02.- Determinar si existe un control, tanto de sus ingresos como sus gastos.		

<p>03.- Verificar, analizar y determinar la situación financiera actual de la empresa, mediante la recopilación de documentos contables, estados financieros y otros datos que ayuden a nuestra investigación.</p>		
--	--	--

ENTREVISTA N° 01: (Muestra tomada de las entrevistas realizadas al personal de la empresa RED CAR PERU S.A.C.)

AREA :
RESPONSABLE :
CONDICIÓN LABORAL :
FECHA DE ASUNCIÓN DEL CARGO :
JEFE INMEDIATO SUPERIOR :

B. Ficha Bibliográfica:

FIHA BIBLIOGRÁFICA	
Autor:	Año:
Título:	
Lugar de Publicación:	
Editorial:	
Fecha de Lectura:/...../.....	
Observaciones:	
.....	
.....	

C. Guía de Análisis de Registros:

GUIA DE ANÁLISIS DE REGISTROS	
EMPRESA:	ÁREA:
RESPONSABLE:	
DETALLE DE DOCUMENTOS ENCONTRADOS:	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
DETALLE DE REGISTROS SELECCIONADOS PARA ANÁLISIS:	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	

OBSERVACIONES:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

FECHA:/...../.....