

**UNIVERSIDAD RICARDO PALMA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

**IMPLEMENTACIÓN DEL PRESUPUESTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA  
PLANEACIÓN, COORDINACIÓN Y CONTROL DE LA EMPRESA UNIVERSAL GOD**

**S.A.C - PERIODO 2019**

**PRESENTADO POR EL BACHILLER**

**LUIS MIGUEL LOPEZ OXOLÓN**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA, PERÚ**

**2021**

### **Dedicatoria**

Dedico mi trabajo a mis Padres, Fermín e Isabel.

A mi esposa Bertha y mis hijos que son mi razón de luchar, por ende, mi fuerza y mi inspiración para terminar mis metas para llegar a este objetivo final.

Gracias...

### **Agradecimientos**

Gracias a Dios, por ponerme gente digna de admirar a lo largo de mi vida.

Al señor Artemio que me enseñó que su carrera es la mejor, el de ser contador.

A Darlin Enrique Lopez Oxolón.

A mi asesora Dra. Teresa Consuelo Haro Lizano, por guiarme en este proceso y así estar sustentando mi tesis ante un destacado jurado.

## Introducción

En la actualidad el presupuesto general o presupuesto maestro, es un documento que provee los gastos y ganancias de un determinado organismo, empresa u entidad, sea el mismo privado o estatal, en un lapso de tiempo determinado. El presupuesto maestro se divide a su vez en el presupuesto operativo y el presupuesto financiero, en el operativo se hace todos los presupuestos que tienen que ver con la operación de la empresa y en el presupuesto financieros determina la parte financiera de la misma. El presupuesto financiero consiste en fijar los estimados de inversión de venta, ingresos y egresos varios para elaborar al final el estado de situación financiera presupuestado y el estado de resultado presupuestado que mida el estado económico y real de la empresa.

Los objetivos centrales de los presupuestos es realizar controles y coordinación acerca de las compras, ventas y cuantificar ingreso y los gastos del dinero. Tienen además como finalidad prevenir y corregir errores y por último realizar los controles financieros de la organización. Algunos motivos por los cuales los presupuestos son importantes son los siguientes: planificar las operaciones y más tarde continuar con esta planificación.

Además, son útiles a la hora de medir el riesgo y disminuirlo. Permiten a su vez revisar las tácticas y políticas tomadas por los organismos.

La planeación, coordinación y control son relevantes una vez determinado el presupuesto financiero, que se realiza a través de la experiencia de la empresa. Toda organización necesita identificar sus objetivos, y las acciones para lograrlos. El control es el proceso de establecimiento de estándares, recepción de retroalimentación a través de la coordinación para realizar acciones que encausen al desempeño planeado. Es decir, los presupuestos ayudan a comparar los resultados reales con los planeados, e incluso modificar las acciones en caso de ser necesario. El presupuesto financiero no sería un éxito

si después de haberlo identificado y elaborarlo no existiera planeación, coordinación y control en su implementación.

Teniendo en cuenta el esquema de tesis proporcionado por la Oficina de Grados y Títulos y siguiendo los lineamientos metodológicos pertinentes, la tesis se divide en los siguientes capítulos:

**Capítulo i:** En este capítulo se menciona el planteamiento del estudio, donde se desarrollará la descripción de la realidad problemática, formulación del problema, objetivos de la investigación, delimitación de la investigación, justificación e importancia de la investigación y las limitaciones de la investigación.

**Capítulo ii:** En este capítulo se desarrolla el marco teórico y conceptual, antecedentes de la investigación, marco histórico y marco conceptual.

**Capítulo iii:** Este capítulo comprende la hipótesis de la investigación, hipótesis general y las hipótesis específicas.

**Capítulo iv:** En este capítulo se describe el marco metodológico y se detalla el método de investigación, diseño, población y muestra, variables, técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimientos para la recolección de datos y técnicas de procesamiento de análisis de datos.

**Capítulo v:** Capítulo que contiene los resultados obtenidos donde se precisa la presentación y análisis de los resultados y el análisis e interpretación de los resultados.

**Capítulo vi:** Por último, se encuentran las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndice.

## Índice

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Introducción.....	iv
Índice.....	vi
Lista de Tablas.....	x
Lista de Figuras.....	xiii
Lista de Gráficos.....	xiv
Resumen.....	xvii
Abstract.....	xviii

## CAPÍTULO I

1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1. 1. Formulación del Problema.....	7
1.1.1. Problema General.....	8
1.1.2. Problemas Específicos.....	8
1. 2. Objetivo General y Específicos.....	8
1.2.1. Objetivo General.....	8
1.2.1. Objetivos Específicos.....	8
1. 3. Justificación e Importancia del Estudio.....	9
1. 4. Alcances y Limitaciones.....	9
1.4.1. Alcances.....	9
1.4.2. Limitaciones.....	10

## CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.CONCEPTUAL.....	11
2. 1. Antecedentes de la Investigación.....	11
2.1.1. Antecedentes Nacionales.....	11
2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	16
2. 2. Bases Teórico-Científicas.....	22
2.2.1. Presupuesto.....	22
2.2.2 Etapas del Presupuesto.....	23
2.2.3 Elementos del Presupuesto.....	25
2.2.4 Importancia del Presupuesto.....	26
2.2.5 Clasificación de los Presupuestos.....	28
2.2.6 Presupuesto financiero.....	31
2.2.6.1 Plan estratégico del Presupuesto financiero.....	32
2.2.6.2 Tipo de Presupuesto financiero.....	33
2.2.6.3 Elementos del Presupuesto financiero.....	37
2.2.6.4 Características del Presupuesto financiero.....	39
2.2.6.5 Similitudes y Diferencias con el Presupuesto financiero.....	39
2.2.6.6 ¿Para qué sirve el Presupuesto financiero?.....	40
2.2.7 Planeación, Coordinación y Control.....	40
2.2.7.1 Planeación Financiera.....	47
2.2.7.1.1 Objetivos de la Planeación Financiera.....	51
2.2.7.1.2 Etapas de la Planeación Financiera.....	52
2.2.7.1.3 Ventajas de la Planeación Financiera.....	52
2.2.7.1.4 Desventajas de la Planeación Financiera.....	53
2.2.7.1.5 Beneficios de la Planeación Financiera.....	53

2.2.7.2 Coordinación Financiera.....	54
2.2.7.2.1 Importancia de la Coordinación Financiera.....	55
2.2.7.3 Control Financiero.....	56
2.2.7.3.1 Importancia del Control Financiero.....	57
2.2.7.3.2 Tipos de Control Financiero.....	58
2.2.7.3.3 Objetivos del Control Financiero.....	59
2.2.7.3.4 Etapas del Control Financiero.....	59
2.2.7.3.5 Métodos para ejercer el Control Financiero.....	60
2.3 Definición de Términos Básicos.....	62

### **CAPÍTULO III**

3. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	65
3. 1. Hipótesis y/o Supuestos Básicos.....	65
3.1.1 Hipótesis General.....	65
3.1.2 Hipótesis Específicas.....	65
3. 2. Identificación de Variables o Unidades de Análisis.....	66
3.2.1 Variable Independiente (X): Presupuesto financiero.....	66
3.2.2 Variable Dependiente (Y): Planeación, Coordinación y Control.....	67
3. 3. Matriz Lógica de Consistencia.....	68

### **CAPÍTULO IV**

4. MÉTODO.....	69
4. 1. Tipo y Método de Investigación.....	69
4. 2. Diseño Específico de Investigación.....	69
4. 3. Población, Muestra o Participantes.....	69

4. 4. Instrumentos de Recogida de Datos.....	71
4. 5. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....	71
4. 6. Procedimiento de Ejecución del Estudio.....	71

## **CAPÍTULO V**

5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	73
5. 1. Datos Cuantitativos.....	73
5. 2. Análisis de Resultados.....	74
5. 3. Discusión de Resultados.....	110
5.3.1 Hipótesis General.....	110

## **CAPÍTULO VI**

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	112
6. 1. Conclusiones.....	112
6. 2. Recomendaciones.....	113
REFERENCIAS.....	114
APÉNDICE.....	118
Apéndice A Información de la Empresa.....	118
Apéndice B Libro de Inventarios y Balances - Estado de Situación Financiera.....	119
Apéndice C Estado del Resultado.....	121
Apéndice D Notas al Estado de Situación Financiera.....	122
Apéndice E Procedimiento de Recepción de Documentos e Ingresos.....	130
Apéndice F Flujoograma de Actividades de Asesoría y Cobro a Clientes.....	131
Apéndice G Flujoograma de Actividades de Contabilidad.....	132
Apéndice H Organigrama de la Organización.....	133
Apéndice I Caso Práctico.....	134

## Lista de Tablas

Tabla 1 ¿Conoce usted para que se elabora un Presupuesto financiero en la empresa?.....	74
Tabla 2 ¿Conoce usted para que se elabora un flujo de efectivo en la empresa?.....	75
Tabla 3 ¿Conoce usted si el Presupuesto financieros elabora de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?.....	76
Tabla 3 ¿Conoce usted si el seguimiento del flujo de efectivo se realiza de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?.....	77
Tabla 4 ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las entradas de dinero para la toma de decisiones?.....	78
Tabla 5 ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?.....	79
Tabla 6 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de planta?.....	80
Tabla 7 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de equipo?.....	81
Tabla 8 ¿Todas las áreas aportan para la elaboración de Presupuesto financiero?.....	82
Tabla 9 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de comprar o no, activos fijos?.....	83
Tabla 10 ¿Conoce usted que son factores de presupuesto para gastos de capital?.....	84
Tabla 11 ¿La Empresa Universal God S.A.C. le proporciona capacitaciones continuas? ...	85
Tabla 12 ¿Conoce usted que es pronóstico de ventas de los estados de situación financiera?.....	86
Tabla 13 ¿Todas las áreas aportan para que se pueda realizar el pronóstico de ventas? ...	87
Tabla 14 ¿Se cumple con las políticas determinadas por la gerencia luego del Presupuesto financiero?.....	88
Tabla 15 ¿conoce usted que son los presupuestos de operación?.....	89

Tabla 16 ¿Las áreas encargadas de recabar información para el Presupuesto financiero lo hacen en los plazos solicitados?.....	90
Tabla 17 ¿Conoce usted de la importancia del balance o estado de situación financiera del año anterior?.....	91
Tabla 18 ¿La empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere decir conjuntamente y en armonía?.....	92
Tabla 19 ¿Considera que el pronóstico es importante en la planeación financiera?.....	93
Tabla 20 ¿Conoce usted que es investigación de hechos reales en la planeación?.....	94
Tabla 21 ¿Conoce usted si la investigación de hechos reales solo lo hacen de un periodo anterior o también lo realizan de forma mensual o trimestral?.....	95
Tabla 22 ¿Conoce usted si en su empresa realizan planeación financiera?.....	96
Tabla 23 ¿Cree usted que es importante la planeación financiera en su empresa?.....	97
Tabla 24 ¿Hay personal encargado de la coordinación de las metas trazadas?.....	98
Tabla 25 ¿La empresa integra todas las actividades y departamentos en el proceso de coordinación?.....	99
Tabla 26 ¿Existen dos modalidades de coordinación, conoce usted que modalidad aplica su empresa una vez determinado el Presupuesto financiero?.....	100
Tabla 27 ¿Conoce usted quien es el encargado de aplicar la modalidad de coordinación?.....	101
Tabla 28 ¿En la Empresa Universal God S.A.C. se definen las tareas a ejecutar?.....	102
Tabla 29 ¿Conoce usted quien es el encargado de ejecutar el proyecto de las etapas de coordinación?.....	103
Tabla 30 ¿Conoce con qué frecuencia la empresa controla el saldo final en caja?.....	104
Tabla 31 ¿Conoce si el control es constante en la cantidad, tiempo y demás elementos del control en la empresa Universal God S.A.C.?.....	105

Tabla 32 ¿Conoce usted los tipos de control financiero que realiza la empresa?.....	106
Tabla 33 ¿La Empresa Universal God S.A.C. les proporciona actualización continua?.....	107
Tabla 34 ¿Cuándo usted detecta una falla en el proceso, sabe que hacer o a quien informar para eliminar los errores?.....	108
Tabla 35 ¿Conoce usted que es importante que debe informar sobre las demandas de los clientes?.....	109
Tabla 37 Frecuencia Hipótesis General.....	111

## Lista de Figuras

Figura 1 Período Presupuestario.....	35
Figura 2 Determinación del Presupuesto financiero.....	38
Figura 3 Planeación, Coordinación y Control.....	42
Figura 4 Planeación Financiera.....	51
Figura 5 Beneficios de la Planeación Financiera.....	54
Figura 6 Coordinación Financiera.....	55
Figura 7 Control Financiero.....	61
Figura 8 Escala de Likert.....	73
Figura 9 Resultado SPSS.....	110

## Lista de Gráficos

Gráfico 36 ¿Conoce usted para que se elabora un Presupuesto financiero en la empresa?74	74
Gráfico 37 ¿Conoce usted para que se elabora un flujo de efectivo en la empresa?.....75	75
Gráfico 3 ¿Conoce usted si el Presupuesto financieros elabora de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?.....76	76
Gráfico 38 ¿Conoce usted si el seguimiento del flujo de efectivo se realiza de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?.....77	77
Gráfico 39 ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las entradas de dinero para la toma de decisiones?.....78	78
Gráfico 40 ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?.....79	79
Gráfico 41 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de planta?.....80	80
Gráfico 42 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de equipo?.....81	81
Gráfico 43 ¿Todas las áreas aportan para la elaboración de Presupuesto financiero?.....82	82
Gráfico 44 ¿Todas las áreas aportan para la decisión de comprar o no, activos fijos?.....83	83
Gráfico 45 ¿Conoce usted que son factores de presupuesto para gastos de capital?.....84	84
Gráfico 46 ¿La Empresa Universal God S.A.C. le proporciona capacitaciones continuas?85	85
Gráfico 47 ¿Conoce usted que es pronóstico de ventas de los estados de situación financiera?.....86	86
Gráfico 48 ¿Todas las áreas aportan para que se pueda realizar el pronóstico de ventas? .87	87
Gráfico 49 ¿Se cumple con las políticas determinadas por la gerencia luego del Presupuesto financiero?.....88	88
Gráfico 50 ¿conoce usted que son los presupuestos de operación?.....89	89

Gráfico 51 ¿Las áreas encargadas de recabar información para el Presupuesto financiero lo hacen en los plazos solicitados?.....	90
Gráfico 52 ¿Conoce usted de la importancia del balance o estado de situación financiera del año anterior?.....	91
Gráfico 53 ¿La empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere decir conjuntamente y en armonía?.....	92
Gráfico 54 ¿Considera que el pronóstico es importante en la planeación financiera?.....	93
Gráfico 55 ¿Conoce usted que es investigación de hechos reales en la planeación?.....	94
Gráfico 56 ¿Conoce usted si la investigación de hechos reales solo lo hacen de un periodo anterior o también lo realizan de forma mensual o trimestral?.....	95
Gráfico 57 ¿Conoce usted si en su empresa realizan planeación financiera?.....	96
Gráfico 58 ¿Cree usted que es importante la planeación financiera en su empresa?.....	97
Gráfico 59 ¿Hay personal encargado de la coordinación de las metas trazadas?.....	98
Gráfico 60 ¿La empresa integra todas las actividades y departamentos en el proceso de coordinación?.....	99
Gráfico 61 ¿Existen dos modalidades de coordinación, conoce usted que modalidad aplica su empresa una vez determinado el Presupuesto financiero?.....	100
Gráfico 62 ¿Conoce usted quien es el encargado de aplicar la modalidad de coordinación?.....	101
Gráfico 63 ¿En la Empresa Universal God S.A.C. se definen las tareas a ejecutar?.....	102
Gráfico 64 ¿Conoce usted quien es el encargado de ejecutar el proyecto de las etapas de coordinación?.....	103
Gráfico 65 ¿Conoce con qué frecuencia la empresa controla el saldo final en caja?.....	104
Gráfico 66 ¿Conoce si el control es constante en la cantidad, tiempo y demás elementos del control en la empresa Universal God S.A.C.?.....	105

Gráfico 67 ¿Conoce usted los tipos de control financiero que realiza la empresa?.....	106
Gráfico 68 ¿La Empresa Universal God S.A.C les proporciona actualización continua?.	107
Gráfico 69 ¿Cuándo usted detecta una falla en el proceso, sabe que hacer o a quien informar para eliminar los errores?.....	108
Gráfico 70 ¿Conoce usted que es importante que debe informar sobre las demandas de los clientes?.....	109

## Resumen

El presente trabajo de investigación se realizó por la necesidad de que la empresa realice sus operaciones mensuales, trimestrales o anual sin tener en cuenta la situación financiera real en la gestión en sus actividades, el presupuesto financiero es un factor clave para lograr un adecuado manejo corporativo de la empresa, identificado este presupuesto incide directamente en la toma de decisiones ya que nos daría la información histórica operacional y financiera para el correcto planeamiento, coordinación y control financiero proporcionando así la seguridad respecto al logro de los objetivos y metas que la organización espera llegar. Por ello, el presente trabajo tiene como objetivo implementar un presupuesto financiero en la Empresa Universal God S.A.C en el periodo 2019 en Lima, para determinar su influencia y así optimizar la gestión económica de la empresa. Para lograrlo se analizó el actual funcionamiento en las áreas, pues se requiere que el presupuesto financiero una vez implementado sea un pilar fundamental para el buen funcionamiento; buscando así mejores resultados con los recursos que se tiene, se analizó los estados financieros del periodo 2017-2018 y la planeación, coordinación y control financieros realizados anteriormente.

Gracias a este diagnóstico, se pudo identificar los puntos débiles, ya que al no realizar el presupuesto de forma mensual, trimestral o anual existe falencias en la gestión induciendo a la implementación de un presupuesto financiero para mejorar su buen funcionamiento; así mismo poder lograr una planeación, coordinación y control financiero eficaces para el logro de los objetivos de la empresa.

Palabras Clave: presupuesto financiero, planeación, coordinación, control.

## **Abstract**

This study was carried out by the necessity that the company carries out its monthly, quarterly or annual operations without considering the real financial situation in the management of its activities, the financial budget is a key factor to achieve an adequate corporate management of the company, identified this budget directly affects the decision making since it would give us the operational and financial historical information for the correct planning, coordination and financial control, thus providing the security with respect to the achievement of the objectives and goals that the Organization expects to achieve. For that reason, the objective of this study is to implement a Financial Budget in the Company Universal God S.A.C for the period 2019 in Lima, to determine its influence and thus to optimize the economic management of the company. To achieve this, the current operation in the areas was analyzed, since it is required that the Financial Budget, once implemented, be a fundamental pillar for proper operation; seeking better results with the resources available, the Financial Statements for the 2017-2018 Period were analyzed, as well as the financial planning, coordination and control carried out previously.

Thanks to this diagnosis, it was possible to identify the weak spots, since not making the budget on a monthly, quarterly or annual basis there are shortcomings in the management inducing the implementation of a financial budget to improve its proper functioning, as well as to achieve effective planning, coordination and financial control for the achievement of the objectives of the company.

**Keywords:** Financial budget, planning, coordination, control.

## CAPÍTULO I

### 1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

Existen muchas empresas en el medio nacional que desarrollan diferentes actividades, tales como, actividades industriales, comerciales, pesqueras, agrícolas, turismo, etc. Para que las empresas tengan una importante participación en el mercado nacional se formalizaron y desarrollaron actividades de formación empresarial los cuales fueron afianzando su participación y crecimiento.

Muchas de las empresas tienen un esquema organizacional que está compuesta desde la gerencia general hasta su gerencia de servicios y muchas de ellas con un área contable operativa que conlleva a realizar una mejor actividad financiera.

De las empresas que no cuentan con su área contable, se sirven de los servicios de empresas que brindan asesoría contable y otro tipo de asesoría, ayudándose así a realizar sus actividades contables de manera ordenada y óptima.

En el medio nacional existen muchas empresas que brindan asesoría contable, utilizan herramientas que ayudan para que su actividad contable sea más efectiva y sus servicios sean óptimos beneficiando así a los clientes.

Dentro de todas las empresas que brindan asesoría contable se encuentra la Empresa Universal God S.A.C., es una empresa conformada por un equipo de profesionales que ofrece servicios contables, jurídicos, auditoría, tributación, costos, finanzas, laborales y asesoramiento necesario para las empresas o negocios, ofreciendo un servicio competitivo.

La misión de la empresa es brindar un servicio profesional de altísima calidad para la toma de decisiones, adecuando sus precios acordes a las necesidades de los clientes, con la

finalidad de que cualquier empresa profesional o particular, pueda disponer del apoyo necesario para optimizar su empresa.

Universal God S.A.C. asesora proyectos de inversión, préstamos bancarios, entre otros, brindando asesoramiento presencial constante y asesoramiento vía on-line, con la finalidad de ser más efectivo el servicio haciendo todas las consultas desde la empresa.

#### **a). Tipos de asesoría**

Universal God S.A.C. brinda tres tipos de asesoría, los cuales son:

##### **Asesoría Contable**

Gestiona procesos y procedimientos contables, brindando a la gerencia la información correcta para una buena toma de decisiones.

##### **Asesoría Legal Tributaria**

Preparación o asesoramiento en procedimientos administrativos tributarios: reclamo y apelación. Elaboración de expedientes contenciosos administrativos tributarios.

##### **Asesoría Societaria**

Constituciones y modificaciones de personas jurídicas. Elaboración de toda clase de contratos societarios y patrimoniales.

#### **b). Valores y objetivos**

##### **Fidelidad**

La confianza de los clientes es el punto de reconocimiento para la fidelización empresarial

##### **Ideología**

Aplicar de manera ideal y exacta la ciencia contable.

##### **Compromiso**

Comprometido con el seguimiento y respeto por los principios, doctrina y leyes tributarias.

Universal God S.A.C. se compone por tres órganos operativos, los cuales son:

**c) Órgano de decisiones y ejecuciones**

**Gerencia General.-** Es el que tiene el más alto rango en la estructura jerárquica de la empresa. Es el máximo responsable de la administración, es aquel sobre quien recae la mayor cuota de responsabilidades y es, además, el portavoz máximo de la empresa. Su figura dentro de la empresa genera autoridad; de él se espera la conducción estratégica y la toma de decisiones de altura, para lograr el cumplimiento de los objetivos empresariales.

La empresa universal God S.A.C. también tiene en su componencial jerárquica a la junta directiva, la cual está compuesta por sus accionistas, es decir, sus dueños mismos.

**Departamento de Administración.-** Tiene funciones de carácter administrativo dentro de la empresa, es el departamento que se encarga de recibir las facturas de los proveedores y emitir las facturas a los clientes. Así, cuando un departamento como el de compras solicita la adquisición de materiales de oficina, tecnología o incluso capital humano, administración tiene que dar el visto bueno y es el encargado de recibir la factura y pagarla.

Al finalizar el mes, el departamento de administración suele ser el departamento que emite las nóminas de los trabajadores. Es el departamento responsable del control y la tramitación de cualquier incidencia del personal, de entregar los comprobantes de pago a los colaboradores de la compañía y de recabar las firmas en las nóminas del personal de la compañía. De este modo, es la encargada de administrar los recursos humanos y financieros que tiene la empresa, muchas veces realiza las operaciones en conjunto con el departamento de recursos humanos.

Otra de las funciones que tiene a cargo el departamento de administración es el control de los movimientos bancarios de la empresa. Solo así podrá gestionar correctamente los

recursos económicos de la empresa, incluidas también funciones como el pago de nóminas o la compra y almacenamiento de materiales, mobiliario o equipo. No solo se encarga de comprar y guardar estos elementos, también debería ser el responsable de asignar recursos disponibles a las diferentes áreas de la empresa.

**Secretaria.-** Sus funciones están relacionadas con el trabajo de apoyo dentro de la oficina, cuyas funciones al respecto son las siguientes:

- Recibe los documentos y los ingresa al sistema
- Atiende llamadas telefónicas en general
- Atiende las visitas de los clientes
- Archiva los documentos
- Realizar cálculos elementales
- Informar todo lo relativo al departamento de gerencia y administración del que depende
- Esta atenta del trámite de los expedientes

#### **d). Organos operativos**

**Area contable y tributaria.-** La asesoría contable y tributaria que brinda la empresa es aquella que ofrece un servicio, generalmente integral, además, al respecto de este mismo asesoramiento también se contemplan otras acciones, como la gestión y supervisión diaria de la contabilidad oficial, apuntes en el libro mayor de clientes, balances y cuentas de resultados.

**Area de asesoria y consultoria.-** Tiene como funciones asesorar, ofrecer apoyo, orientación y respaldo a otras empresas sobre determinados aspectos contables, Se encarga de generar ayuda para mejorar los resultados, ayudando en la investigación y análisis de todos los procesos contables que desarrolla la empresa contratante.

**Area de auditoria.-** La función principal del área de auditoría interna comprende, un departamento, división, equipo de consultores, u otros practicantes que proporcionan servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, ideados para agregar valor y mejoras en las operaciones de una empresa contratante.

#### **e). Organos de apoyo**

##### **Tramite documentario.-**

El trámite documentario con la que cuenta la empresa Universal God S.A.C. es la encargada de registrar todos los documentos que ingresan o se generan en la empresa, crea el almacenamiento en función a los documentos que se vayan añadiendo durante su trámite, es una carpeta virtual con la que cuenta la empresa por medio de la cual es fácilmente identificable la persona, el puesto de trabajo y el momento en que dicha carpeta fue procesada, envía avisos a los trabajadores a las que se derivan las carpetas virtuales y les permite actuar solo sobre ellas, impide accesos no autorizados a los documentos y accesos de solo lectura o modificación cuando se requiera.

Si los tiempos de atención son excedidos puede configurarse avisos a los usuarios y es muy conveniente para los jefes. Permite la consulta rápida y efectiva del lugar en que se encuentra o la persona que tiene un documento, del tiempo que un documento se encuentra en proceso en forma global o por cada uno de sus pasos, del estado en que se encuentra (en espera, cerrado, archivado, eliminado, rechazado, etc.), de si existen otros documentos que están relacionados e incluso hasta consultas externas de los interesados por medio de páginas web y con las seguridades que la organización decida, siendo de mucho beneficio para los clientes.

**Cobranza.-** El área de gestión de las cobranzas tiene una importante gestión laboral dentro de la empresa debido a que es la encargada de ordenar, planificar y controlar todos los ingresos de

la empresa. Haciendo, por tanto, dentro de la empresa como el órgano fiscalizador y de reclamación de los ingresos.

#### **f) Actividades operativas**

La empresa Universal God S.A.C. realiza sus actividades operativas en relación a los resultados de los flujos de ingresos y egresos de dinero, teniendo como apoyo operativo el uso de un informe financiero llamado flujo de caja, El flujo de caja es un informe financiero que presenta el detalle de los ingresos y egresos de dinero que tiene la empresa, en un período determinado. A partir de este informe la empresa Universal God S.A.C. puede conocer de manera rápida la liquidez de la empresa y tomar decisiones más certeras.

Por ejemplo, con la data del flujo de caja la empresa Universal God S.A.C. puede anticiparse a futuros déficit o superávit. A partir de esa información, lo ideal es buscar la financiación más conveniente o colocar el excedente en inversiones rentables. El flujo de caja también le permite a la empresa establecer una base sólida para sustentar la solicitud de créditos, como parte de un plan de negocios u otra actividad que sea solvente.

A manera de ejemplo también se puede tomar en cuenta que entre los ingresos a consignar están las ventas, el cobro de deudas, alquileres, intereses de préstamos, etc., mientras que en los egresos figuran el pago de facturas, el pago de impuestos, amortizaciones de deuda, etc. La diferencia entre ambos conceptos constituye el flujo neto, indicador de gran importancia para medir la liquidez de la empresa y determinar la viabilidad de algún proyecto empresarial, (Lorenzana, 2013).

Asimismo, cabe indicar que esta herramienta ayudara a mejorar la rentabilidad de la empresa, ya que posee la información esencial para actuar frente a emergencias o inconvenientes.

Por el contrario, su mal manejo tiene serias consecuencias para la empresa como descrédito, altos sistemas de financiación y hasta la quiebra si es que el mal manejo se mantiene con el tiempo.

A pesar de contar con una herramienta operativa muy eficiente, lo cual le sirve para poder determinar cómo la empresa ha obtenido y gastado su efectivo y a la vez como organizo el efectivo disponible en cierto periodo, esto no le dio el resultado esperado durante muchos años los resultados fueron negativos, perjudicando así a todas las diferentes áreas de la empresa los cuales conllevan a realizar cambios necesarios para la mejora operativa en el sistema financiero y por lo tanto en el sistema contable, además no puede realizar actividades financieras que conlleven un resultado inapropiado.

### **1.1. Formulación del Problema**

Después de analizar la operatividad del flujo de caja y su resultado en la empresa Universal God S.A.C., el análisis se define como un problema importante a solucionar, por lo tanto, es necesario resolver el problema que ayude a mejorar el planeamiento estratégico económico, mejorar la integración de procesos financieros, mejora en la coordinación de actividades operacionales financieras, mejora en el control adecuado de los activos, además de un mejor manejo de los gastos e ingresos que la empresa genera mediante todas sus actividades operacionales financieras, tal es así que la presente investigación plantea la idea de implementar un presupuesto financiero para el logro de las mejoras mencionadas con la finalidad de obtener buenos resultados en el manejo de los ingresos y gastos, motivo por lo cual conlleva a realizar las siguientes interrogantes:

### **1.1.1. Problema General**

¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. del periodo 2019?

### **1.1.2. Problemas Específicos**

¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la planeación financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?

¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?

¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en el control financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?

## **1.2. Objetivo General y Específicos**

### **1.2.1. Objetivo General**

Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. el periodo 2019.

### **1.2.2. Objetivos Específicos**

Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en el Control Financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

### **1.3 Justificación e Importancia del Estudio**

Existen muchos factores que justifican la importancia de la implementación del Presupuesto financiero en la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019, factores como:

- La necesidad de implementar algo que no se tiene y es muy necesario en la empresa.
- El mismo volumen operativo necesita de la implementación del presupuesto.
- Mejorar la toma de decisiones en temas financieros.
- Mayor seguridad en el accionar de la gerencia en todas las líneas financieras
- Generar innovación en la empresa para desarrollar nuevas actividades financieras
- Tener información de base al alcance y producir mejores resultados periódicas y por ende en el ejercicio final.

### **1.4. Alcances y Limitaciones**

#### **1.4.1. Alcances**

a). La presente investigación se realizó dentro de la Empresa Universal God S.A.C., específicamente es una empresa que realiza actividades en asesoría contable y otros, con los resultados obtenidos se espera beneficiar a todas las áreas que involucra el estudio contable.

b). La investigación abarca únicamente a las empresas dedicadas al rubro de asesoría contable, jurídicos, auditoría, tributación, costos, finanzas, laborales.

#### **1.4.2. Limitaciones**

a). La falta de actualización de los registros de los temas operativos contables financieros, al momento del estudio no estaban actualizados.

b). Base de datos incompletos y no actualizados, de las empresas dedicadas al rubro de asesoría contable en el país.

c). El período de tiempo de recolección de la información comprende seis meses de duración a partir del mes de julio del 2018.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO. CONCEPTUAL

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

##### 2.1.1 Antecedentes Nacionales

Existen diferentes antecedentes nacionales que ayudan a desarrollar una mejor investigación, de los cuales se extrae las siguientes:

(**Tantalean, 2017**), en la investigación titulada, “Presupuesto financiero en las empresas Ferreteras de Bagua, Amazonas, 2017”, presentada en la Universidad Privada Telesup, Cercado de Lima, Perú.

Menciona:

La investigación responde al objetivo general; describir el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el presupuesto tesorería en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el presupuesto de Inversiones en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el balance y estado de ganancias y pérdidas previsional en las empresas ferreteras de la localidad de Bagua. La población de la investigación estuvo constituida por los gerentes y contadores de las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua que hicieron un total de 14 integrantes, la población fue universo maestral se constituyó a 7 gerentes y 7 contadores, la recolección de datos se recogió mediante un cuestionario sobre el Presupuesto financiero, la cual tuvo preguntas que respondieron a cada una de las dimensiones de la variable, cuya validación se realizó mediante juicio de expertos y prueba piloto. Entre los resultados más relevantes están los resultados de la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad, ha demostrado equidad con el Gráfico un mayor porcentaje de 57,1%,

seguido de 28,5% malo y un 14,2% regular lo que quiere decir que el presupuesto operativo por centros de responsabilidad trata de confeccionar la previsión de la cuenta de resultados, con su correspondiente cálculo de ingresos y gastos por cada empresa. En conclusión, la investigación permitirá generar cambios estructurados al presupuesto, lograr mayores ingresos, tener ganancias, disponer de materiales de calidad y remunerar equitativamente al recurso humano.

**Comentario:**

La conclusión más relevante se determina que los presupuestos operacionales que forman parte del Presupuesto financiero, al cambiar su estructura generarán mayores ingresos en su implementación y tomar decisiones de mejoras salariales al personal ya que la empresa será más rentable al cierre del ejercicio.

Asimismo:

(**Tasayco, 2018**), en su Tesis "El Presupuesto financiero la rentabilidad en la empresa Ferrocarril Central Andino S.A., Periodo 2014-2016". Presentada en la universidad Nacional del Callao – Lima – Callao – Perú.

Señala:

El objetivo general se basó en "Determina como el Presupuesto financiero permite alcanzar la Rentabilidad deseada en la Empresa" y para la demostración de las hipótesis se emplearon los ratios de rentabilidad, el análisis vertical y horizontal usando como herramientas al programa Microsoft Excel 2013 y el programa estadístico IBM SPSS Statistics versión 24. Entre los resultados obtenidos en esta investigación, se demostró que el Presupuesto financiero permitió alcanzar la rentabilidad deseada en la empresa Ferrocarril Central Andino S.A. en el periodo 2014-2016 ya que su reformulación contribuye a una mejor

estimación de los ingresos, costos y gastos. Se concluyó que al realizar la formulación del Presupuesto financiero con la ayuda del Área de Contabilidad y con la mejora del SGE se logró que las estimaciones se aproximen más al ejecutado lo cual permitirá evaluar y detectar las variaciones oportunamente para que gerencia pueda tomar medidas correctivas.

**Comentario:**

La conclusión más relevante es que la aplicación del Presupuesto financiero permitió alcanzar la rentabilidad deseada, ya que sin esta la gerencia no tendría una visión clara de cómo planear, de que corregir, que cobrar y que costos minimizar o eliminar ya que sin Presupuesto financiero no habría una información histórica, con que estimar.

Del mismo modo:

(Arana, 2018), En la investigación titulada: “Planeación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios, Lima 2018.”, en la Universidad Privada Norberto Wiener, Lima -Perú.

Señala:

El presente trabajo de investigación está enfocado en una empresa de servicios, del sector de restaurantes. Consiste en la elaboración de un plan financiero que permita que la empresa obtenga la rentabilidad que necesita. El problema radica en que no existe una adecuada planeación financiera, que permita alcanzar los objetivos planteados por la empresa y no se ha realizado un diagnóstico real de la situación de la empresa. La investigación tiene un nivel comprensivo, de tipo proyectivo y un enfoque mixto que son el cualitativo y cuantitativo, desarrollados mediante el análisis de los estados financieros y las entrevistas realizadas a tres trabajadores de la empresa, las cuales constaron de tres preguntas. De esta manera, se verifico

que la empresa no tiene una planeación ideal de las actividades de la empresa lo que conlleva a la falta de rentabilidad que presenta. Una planeación es una herramienta ideal para toda organización, ya que permite plantearse estrategias o rutas que lleven al cumplimiento de los objetivos, aprovechando las oportunidades que se puedan presentar y los recursos de la empresa. Los objetivos deben establecerse luego de una correcta evaluación de los problemas de entidad.

**Comentario:**

En esta investigación se aporta a que se determinó que la empresa no contaba con una planeación ideal, esto hace que la empresa pierda rentabilidad, por esto se precisa en la importancia de esta herramienta que es la planeación, sin la planeación la empresa marcha sin rumbo, tratando de querer expandirse, pero esto se hará imposible por la falta de planeación.

Finalmente:

(Isuiza, 2019), en su tesis, “Finanzas”, en la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, Iquitos Perú.

Menciona:

La teoría financiera y sus aplicaciones se han desarrollado mucho en los últimos años, y este desarrollo nos ha llevado a estudiar nuevas técnicas de análisis e interpretación de situaciones más complejas. Las finanzas juegan un papel muy importante dentro del mundo empresarial el cual ha ido creciendo a lo largo del tiempo, ya que anteriormente solo tenía que preocuparse de recursos para ampliar las plantas, cambiar equipos y mantener los inventarios, ahora forma parte del proceso de control y decisión, las cuales ejercen influencia en la planeación financiera. En todas las decisiones de las empresas existen implicaciones financieras, lo cual requiere de conocimientos claros de finanzas para poder realizar más

eficientemente los análisis especializados. En la práctica, toda empresa manifiesta “un proceso natural de expansión “que se pone en evidencia por el aumento de sus ventas o el incremento de sus inversiones de un periodo a otro. El estancamiento sería lo antinatural. La gerencia financiera busca siempre maximizar el valor de la empresa. A lo largo, este valor saldrá de los flujos de efectivo que se generen. Por lo tanto, las decisiones deben buscar la explicación, en términos de flujos, de las decisiones tomadas. Luego de creada una empresa necesita recursos financieros para atender su expansión o crecimiento. En otros términos, las nuevas inversiones en bienes de capital que conlleva al aumento de la producción y de las ventas deben ser financiadas utilizando las fuentes de financiación ya sea internas y externas. Así tenemos los temas como: la función de las finanzas, las instituciones y los mercados, estados financieros básicos, conceptos financieros importantes, inversión a largo plazo, financiamiento a largo plazo y a corto plazo. La globalización ha hecho que los mercados de bienes y servicios se acerquen, obligándonos a ir hacia procesos de especialización productiva, sino también que los mercados financieros se desarrollen permitiéndonos captar fondos en aquellos mercados más baratos y colocar nuestros excedentes en los que nos pagan mejor.

**Comentario:**

Esta investigación aporta al estudio que anteriormente las empresas solo se preocupaban por los recursos, lo cual es el caso de muchas empresas, como platas, equipos etc. Hoy en día comparte roles igualmente de importantes en los procesos la toma de decisión y control que esta investigación explica, también es importante que la gerencia busque maximizar sus ingresos que influyen en la planeación de la organización y se tiene que tener para esta expansión de ventas, bien claro las herramientas de finanzas de la empresa.

### **2.1.2 Antecedentes Internacionales**

Los antecedentes internacionales aportan interesantes datos para la presente investigación, los cuales son:

(Gonzales, 2015), en la investigación titulada: “Proceso administrativo y gestión empresarial en Cobras, Jinotega, Periodo 2010 - 2013” en la universidad Autónoma de Nicaragua, Managua, Matagalpa – Nicaragua.

Señala que:

Esta investigación se realizó con el objetivo de analizar el proceso administrativo y gestión empresarial de la Cooperativa de Productos de Alimentos Básicos RL, durante el periodo 2010-2013. Pretendiendo constatar si se aplica continua y adecuadamente sus conceptos, que les permita administrar de manera eficiente y productivamente la cooperativa. Se desarrolló este trabajo con dos variables: Proceso administrativo y gestión empresarial, de las cuales se conceptualizaron mediante funciones del proceso administrativo y gestión empresarial. Por su nivel de profundidad es descriptiva ya que se analizó el desempeño del proceso administrativo y gestión empresarial, por su longitud en el tiempo es de corte transversal, ya que se realizó durante el periodo 2010-2013, con enfoque cualitativo, con elementos cuantitativos, usando métodos empírico y teórico, con un universo de 15 trabajadores, 2 jefes de área y 1 Gerente, se emplearon los instrumentos revisión documental, observación directa y entrevista. De acuerdo con el análisis y discusión de los resultados donde se midieron las variables en estudio, expresamos las principales conclusiones a las que arribamos tales como, se determina que: El proceso administrativo y gestión empresarial de la Cooperativa de Producto de Alimentos Básicos RL, se lleva a cabo de forma parcial, ya que no hubo un buen funcionamiento de los proceso administrativo y la gestión empresarial, esto

se observó de manera limitada por los pobres conocimientos administrativos de los órganos directivos que trabajan y el poco compromiso de alguno de ellos, además, se realizó un planteamiento de alternativas de soluciones para mejorar el desempeño administrativo en la Cooperativa. Palabras Claves: Gestión –Empresarial, Proceso Administrativo, investigación y Cooperativa.

**Comentario:**

En esta investigación la tesis sirvió para identificar que no hubo una adecuada gestión en el proceso administrativo, no hubo un buen funcionamiento y la adecuada toma de decisiones por qué los encargados del proceso tenían pobre conocimiento.

Asimismo:

(Yaguana, 2016), en la investigación titulada: “**Evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Reina del Cisne” Ltda.** de la Ciudad de Loja, periodo 2013-2014”, en la universidad Nacional de Loja, Loja -Ecuador.

Menciona:

El objetivo de la investigación es evaluar el desempeño financiero de la cooperativa y ayudar a los directivos a la toma de decisiones favorables para la misma. Para desarrollar el proceso de evaluación financiera se aplicaron los indicadores del sistema de monitoreo PERLAS, por medio de los cuales se determinó el nivel de cumplimiento que tiene la Cooperativa en protección, estructura financiera, rendimientos y costos, liquidez, calidad de activos y señales de crecimiento; se continuo con la aplicación del análisis horizontal el cual determino la disminución de la estructura financiera de la cooperativa en los años analizados; la elaboración de los pronósticos de ingresos y gastos, permitió determinar los estados

Proforma y el presupuesto del efectivo el mismo que mostro la disponibilidad de efectivo que tendrá la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Reina del Cisne” en los dos años de proyección, además de conocer la posible utilidad que se obtendrá en los siguientes años. La metodología utilizada para el trabajo de tesis es la aplicación del método de incremento porcentual el mismo que permitió realizar los 3 pronósticos de ingresos y gastos que son la base fundamental para la elaboración de los estados financieros proforma y presupuesto del efectivo Al realizar la evaluación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la “Reina del Cisne” se determinó que existe un bajo nivel de protección en los créditos en mora a corto y largo plazo, así como también un bajo nivel en la captación de ahorros, de igual manera un elevado monto en los activos líquidos improductivos y una considerable disminución en la estructura financiera de la cooperativa dentro de los años analizados.

**Comentario:**

El estudio tiene como finalidad identificar los ingresos y gastos para proyectarlos a futuro y así poder estimar su posible utilidad en los 2 años, por eso en base a la información historia solicitada, se pudo elaborar el presupuesto operativo que es parte del Presupuesto financiero para completar el presupuesto general o maestro y así elaborar los estados financieros proforma que indican un proyección en base de estos presupuestos para poder determinar la posible utilidad en los siguientes años.

Del mismo modo:

(Gigena, 2018), en la investigación titulada “Presupuesto Maestro en Pyme”, en la Universidad de Católica de Córdoba, Córdoba -España.

Señala:

Las empresas son organizaciones con fines de lucro, y tienen la necesidad de estar correctamente gestionadas para ser rentables, crecer dentro del mercado, generar empleo y por sobre todo perdurar en el tiempo, generando un impacto económico y social positivo dentro de la economía de un país. Uno de los problemas que tienen las gerencias de empresas Pymes es la excesiva concentración en el día a día perdiendo de vista su situación global actual y futura, desde una perspectiva estratégica en general y en particular desde el aspecto económico financiero. La empresa que no analice su presente y su futuro puede perder de vista ciertos cambios en el mercado o ciertas ineficiencias operativas, que si no son detectados a tiempo pueden atentar contra la salud económica y financiera de la compañía pudiéndola llevar al extremo de la quiebra. En el presente trabajo se propone un proceso de planificación estratégica, con el fin de analizar la situación actual de la empresa y fijar un rumbo para la misma. Se define qué tipo de empresa se pretende ser en el futuro y se fijan los grandes objetivos estratégicos que se traducen en objetivos tácticos y operativos de mediano y corto plazo respectivamente. Es en dicha decodificación que los presupuestos justifican su existencia, ya que son el medio idóneo para transitar los pequeños pasos que exige el corto plazo y que nos permitirán ir logrando objetivos mayores. El presupuesto maestro o integral es un presupuesto para un año, el cual integra sistémicamente todas las actividades, tiempos y recursos de la empresa, guiándola en el cumplimiento de sus objetivos. Está integrado por dos grandes presupuestos, el presupuesto económico y el Presupuesto financiero, y ambos presupuestos cuentan con sus respectivos sub presupuestos menores que nutrirán el sistema de información para la construcción de los estados financieros proyectados. Estas herramientas de gestión brindan a las gerencias pymes la estructura necesaria para gestionar eficientemente sus recursos y lograr un éxito sostenido en el tiempo.

**Comentario:**

Esta investigación aporta mucho al estudio, puesto que indica la importancia del presupuesto integral o maestro que se realizan para que la empresa analice su presente y su futuro, para no perder de vista cambios en el mercado y ser eficientes en la parte operativa, para no atentar contra la salud financiera de la empresa o llevarlos a la quiebra. Ya que estos presupuestos justifican su existencia entregando datos para cumplir los pequeños pasos que exige el corto plazo y nos permite lograr objetivos mayores a futuro. De este presupuesto se descompone el presupuesto económico u operativo y el Presupuesto financiero para llegar así a los estados financieros proforma que es la que nos va a reflejar la utilidad proyectada a futuro.

Finalmente:

**(Luzuriaga, 2019)**, en la investigación titulada: “Planeación financiera al laboratorio automotriz Reicis de la ciudad de Loja, Periodo 2018 - 2022” en la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador.

Señala que:

El presente trabajo de tesis denominado “Planeación financiera al laboratorio Automotriz Reicis de la Ciudad de Loja, Periodo 2018 – 2022” se desarrolló con el propósito de proveer alternativas que permitan una adecuada toma de decisiones que con llevan al incremento de rentabilidad y la consecución de las metas empresariales. La estructura de la tesis se rige para dar cumplimiento a los objetivos trazados, se efectuó la elaboración del pronóstico de ventas y compras tomando como base los cuadros comparativos del año 2016 – 2017, estos demostraron que los meses donde hay más ventas y compras son abril y

diciembre. Se desarrolló el programa de entradas de efectivo, que refleja las ventas pronosticadas en el periodo 2018 - 2022; el programa de salidas de efectivo contiene las proyecciones de los costos y gastos incurridos por la empresa, para su desarrollo se tomó en cuenta la procedencia de cada gasto, y se identificó que la proyección de los gastos, se efectúa mediante: el porcentaje de incremento del salario básico unificado del 2017 al 2019, los valores de las ventas proyectadas y los valores que se encuentran en el estado de resultados del año 2017. Una vez obtenidos estos programas, se desarrolló el presupuesto de efectivo, mediante este instrumento se determinó que la empresa en los 3 próximos cinco años producirá excedentes que podrán ser invertidos para beneficio de la misma, pero no serán utilizados en su totalidad, sino que se tomará solo una parte, la misma que está definida posteriormente en los estados financieros proforma, en la cuenta inversiones financieras a corto plazo. En la metodología, se utilizó herramientas de análisis que fueron determinando la situación de la entidad estudiada, culminando con la elaboración del informe de planeación financiera que permitirá al gerente propietario del laboratorio automotriz REICIS, tomar decisiones acertadas para el buen desarrollo de su empresa. De acuerdo al análisis de la información obtenida, se concluyó que el laboratorio automotriz no efectúa estados financieros proforma, porque desconocen en su totalidad de la planeación financiera, provocando una inadecuada toma de decisiones. A razón de ello se recomienda aplicar esta técnica, que analiza la situación financiera de la empresa a futuro, y ayuda a la toma de decisiones adecuadas para dar cumplimiento a los objetivos empresariales.

**Comentario:**

Esta tesis concluye que la investigación sirvió para la adecuada toma de decisiones y por ende conllevan a un incremento de la rentabilidad y llegar a las metas de la empresa en base

a esta investigación el gerente por desconocimiento de planeación financiera no tomo las apropiadas decisiones y por ende no realizo los estados financieros proforma.

## **2.2. Bases Teórico – Científicos**

### **2.2.1. Presupuesto**

(Tasayco, 2018), sustenta que: “Un Presupuesto es un plan de operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios”, (p.2017). Además, sostiene que "Es una expresión cuantitativa porque se asigna unos recursos para alcanzar objetivos en un periodo, es formal porque debe ser aceptado por la Administración", (p.220).

(Máxima, 2018), Un presupuesto es un cálculo anticipado de gastos e ingresos. Los presupuestos también se usan en el ámbito familiar, privado, institucional y empresarial para anticipar qué gastos pueden hacerse y lograr una utilización más eficiente de los recursos.

(Polo, 2018), El presupuesto se define como un plan financiero que se utiliza como estimación y control sobre operaciones futuras, (p.3)

Por otro lado, (Santa Cruz y Torres, 2010), Definen a los presupuestos como la estimación programada de manera sistemática de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. Es una expresión cuantitativa de los objetivos gerenciales y un medio para controlar el progreso hacia el logro de tales objetivos. Para que sea efectivo debe estar bien coordinado con la gerencia y los sistemas de contabilidad. Para la efectividad de un presupuesto, las funciones deben

comprender a cabalidad sus responsabilidades en la colaboración del trabajo presupuestal, bien sea que participen o no en la planeación.

### **2.2.2. Etapas del Presupuesto**

Las etapas para la elaboración del presupuesto según Burbano (1995) Son:

#### **a). Primera Etapa:** Pre iniciación o Diagnostico financiero

En esta primera etapa “se evalúan los resultados obtenidos en vigencias anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados para calificar la gestión gerencial”, este diagnóstico contribuye a determinar los fundamentos del planeamiento estratégico, de manera que exista objetividad al tomar decisiones”. (pp. 44-45)

Entonces en la primera etapa del presupuesto se tiene que evaluar los resultados que se obtuvieron en periodos anteriores, para realizar un planeamiento estratégico teniendo como antecedentes las estimaciones anteriores y así formular nuevos y mejores objetivos.

#### **b). Segunda Etapa:** Elaboración del presupuesto

En base a los planes aprobados para cada uno de los niveles funcionales por parte de la gerencia, “se ingresa en la etapa durante la cual los mismos adquieren dimensión monetaria en términos presupuestales”, teniendo en cuenta que el valor de las ventas “dependerá de las perspectivas de los volúmenes a comercializar previstos y de los precios”. (p.47)

En esta etapa los planes aprobados por la gerencia se cuantifican, pues se elabora el presupuesto en términos monetarios, se deberá tener en cuenta las actividades, operaciones, recursos humanos, recursos tecnológicos y demás recursos a emplear en los proyectos que se tienen, para obtener los resultados programados. “El presupuesto consolidado se remitirá a la gerencia o presidencia con los comentarios y las recomendaciones pertinentes. Analizando el

presupuesto y discutidas sus conveniencias financieras. Se procede a ajustarlo, publicarlo y difundirlo". (Burbano, 1995, p.47)

**c). Tercera etapa:** Ejecución del presupuesto

Esta etapa se relaciona con la "puesta en marcha de los planes" con el interés de alcanzar los objetivos trazados en la formulación de los presupuestos, "el director de presupuestos tiene la responsabilidad de prestar colaboración a las jefaturas con el fin de asegurar el logro de los objetivos consagrados al planear. Igualmente presentar informes de ejecución periódicos, de acuerdo con las necesidades de cada área y con sus metas propuestas". (Burbano, 1995)

**d). Cuarta etapa:** Control del presupuesto

El presupuesto es una especie de termómetro para medir la ejecución de todas y cada una de las actividades de la empresa, también se tienen que determinar hasta qué punto puede marchar la empresa con el presupuesto como patrón de medida. Además, se debe de preparar informes de ejecución parcial y acumulativa en las que se realicen comparaciones numéricas y porcentuales de lo ejecutado y presupuestado, luego se analizan y explican las razones de las desviaciones ocurridas y se implementan correctivos o se toma la decisión de modificar el presupuesto cuando sea necesario. (Burbano, 1995).

**e). Quinta etapa:** Evaluación

Al terminar el periodo de formulación del presupuesto, se debe de preparar un informe crítico de los resultados obtenidos que contengan no sólo las variaciones sino el comportamiento de todas y cada una de las funciones y actividades empresariales para analizar las fallas en cada una de las etapas iniciales y reconocer los éxitos. (Burbano, 1995, p. 48)

Por otro lado (Polo, 2018) nos da la teoría que: Toda elaboración de un presupuesto implica una serie de acciones que deben surtirse para alcanzar los objetivos propuestos por la administración.

Estas acciones son:

Provisión, que es la estimación, Formulación, trata de tomar la moneda funcional del país, Aprobación, son las acciones administrativas necesarias para legalizar el presupuesto, Ejecución, es la puesta en marcha del presupuesto, Evaluación, es comparar lo presupuestado con lo real o ejecutado para detectar las variaciones favorables o desfavorables o las desviaciones y control. Consiste en aplicar medidas correctivas, por parte de la gerencia, con el fin de lograr los objetivos propuestos. (Polo, 2018).(pp.10-12)

### 2.2.3 Elementos del Presupuesto

Ramírez (1994) considera los siguientes elementos:

- a) **Es un plan:** significa que el presupuesto expresa lo que la administración tratara de realizar, de tal forma que la empresa logre un cambio ascendente en determinado periodo. (p.54)
- b) **Integrador:** indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Es un plan visto como un todo, pero también está dirigido a cada una de las áreas, de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o el presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización. (p. 54)
- c) **Coordinador:** significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. Si estos planes no son coordinados,

el presupuesto maestro “Presupuesto General”, no puede ser igual a la suma de las partes, creando por tanto confusión y error. (p.54)

- d) **En términos financieros:** indica la importancia de que el presupuesto sea representado en la unidad monetaria, para que sirva como medio de comunicación, ya que de otra forma surgirán problemas en el análisis del plan anual. (p.54)
- e) **Operaciones:** uno de los objetivos fundamentales de un presupuesto es la determinación de los ingresos que se obtendrán, así como de los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible. (p.54)
- f) **Recursos:** no es suficiente determinar los ingresos y gastos del futuro, la empresa también debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación. (p.54)
- g) **Dentro de un periodo futuro determinado:** un presupuesto ' - siempre tiene que estar en función de un cierto periodo. (p.54)

#### 2.2.4 Importancia del Presupuesto

La importancia del presupuesto según Flores (2006), menciona:

Los presupuestos son muy importantes, porque con ellos la gerencia puede tomar decisiones en forma oportuna para intentar incidir sobre el futuro y hacerlo así más favorable para la empresa. Además, a través de los presupuestos se puede controlar la evolución de la empresa al comparar lo real con lo presupuestado.

Asimismo, (Rincon, 2011), en su teoría nos menciona:

Un presupuesto debidamente estructurado permite:

- Prever circunstancias inciertas.
- Trabajar con rumbo definido.
- Planear metas razonables.
- Procurar obtener resultados.
- Anticiparse al futuro.
- Prever el futuro.
- Idear mecanismo para obtener los logros.
- Analizar estrategias. (p.4)

El presupuesto, es una guía continua que debe ser controlado y evaluado continuamente. Cada año debe evaluarse el presupuesto anterior y planificar el nuevo presupuesto. (p.4)

Los recursos y datos que deben tenerse en cuenta y conocerse para elaborar un presupuesto son los siguientes:

1. Materiales (precios y tiempos de reabastecimientos).
2. Mano de obra (costos y tiempos de producción).
3. Servicios (costos y capacidad instalada).
4. CIF Fijos.
5. CIF Variables.
6. Admón. Fijos.
7. Admón. Variables.
8. Maquinaria (capacidad, costo de uso).
9. Fichas técnicas (conocimiento del producto MPD, MOD, SD, CIF, tiempos).

10. Capacidad instalada.

11. Procesos.

12. Presupuestos de venta. (p.p 4-6)

### 2.2.5 Clasificación de los Presupuestos

Clasificación de los presupuestos, se clasifican según diferentes características, estas son:

#### a) Según su flexibilidad

- **Presupuestos rígidos:** son aquellos que están establecidos para que no varíen en la realidad; los controles que determina la administración no se pueden ajustar fácilmente, pues requieren una reunión directiva y una nueva planeación para realizar algún cambio, este tiempo para ajustar un presupuesto, puede ser determinante en alguna negociación, lo cual puede ser aburridor y extenuante. Las grandes empresas por niveles de control complejos prefieren manejar pre - supuestos rígidos, para mantener un control fácil de manipular, así se pierdan posibles negociaciones. Algunas entidades financieras manejan presupuestos rígidos y controles no ajustables por niveles administrativos locales, solo pueden (Rincon, 2011, p. 11), realizarse por directivas principales y estudio debidamente soportado, esto les posibilita no cometer riesgos financieros.
- **Presupuestos flexibles:** es un presupuesto que tiene en cuenta diferentes variables que se pueden presentar en el proceso, por lo tanto, se puede ajustar a la necesidad del administrador de presentarse alguna posible negociación o desarrollo de un nuevo proyecto. Por lo general, los mandos administrativos en los presupuestos flexibles

tienen mayor capacidad de tomar decisiones. La flexibilidad y bajo control, puede crear riesgos administrativos, de producción y financieros.

#### **b). Según el tiempo**

- **Presupuesto a corto plazo:** este es un presupuesto que se realiza en períodos menores a o iguales a un (1) año.
- **Presupuestos a mediano plazo:** se realiza en períodos menores o iguales a tres (3) años y mayores a un (1) año.
- **Presupuesto a largo plazo:** son presupuestos que se realizan en períodos mayores a tres años, generalmente se preparan a cinco años.

#### **c). Según el área:**

- **Presupuesto de área de fábrica:** se destaca por que solo analiza los recursos que consume y produce los departamentos del área de fabricación, analizando los ingresos de materiales, personal, externalizados y costos indirectos de fabricación.
- **Presupuesto de área de apoyo a producción:** este presupuesto analiza los recursos que consume y produce los departamentos que apoyan a producción como almacén, bodega de materiales, mantenimientos, ingeniería y supervisión, vigilancia y aseo, calidad y demás departamentos que ayudan a que los departamentos de fabricación funcionen adecuadamente.
- **Presupuesto de área de administración:** analiza los recursos que consume y produce los departamentos de dirección y administración como contabilidad,

gerencia, tesorería, recurso humano, cartera, recepción y demás departamentos que hacen parte de la dirección de la empresa.

- **Presupuesto de área de ventas:** analiza los recursos que consume y produce de los departamentos de ventas, almacenes, distribución, publicidad y atención al cliente.
- **Presupuesto de área de servicios:** este presupuesto analiza los recursos que consume y produce los departamentos de servicios a los trabajadores como (Rincon, 2011, pág. 12) son parqueaderos, restaurantes, servicios médicos, psicológicos, espacios para trabajadores, jardines infantiles para hijos de los trabajadores y demás departamentos que cumplen la misión de prestarle servicios y mejorar el ambiente laboral de la empresa. (Rincon, 2011, pág. 13)

**d). Según el sector de aplicación:**

- **Presupuestos públicos:** son los presupuestos de consumo de recursos (gasto público) y producción de ingresos que desarrolla el Estado, para el desarrollo de programas y manejo de establecimientos que apoyan las necesidades sociales de un país. Las utilidades de las empresas de los estamentos y empresas estatales serán reinvertidas en los beneficios sociales.
- **Presupuestos privados:** son los presupuestos que desarrolla las empresas privadas y la producción de utilidades podrá ser repartida entre los accionistas. (Rincon, 2011, p. 13)

### **2.2.6 Presupuesto Financiero**

Según (Rincon, 2011), sostienen que el Presupuesto financiero analiza los datos de cantidad de ventas proyectadas, precios de venta, precios de compra, cantidades de compras y consumo, cantidades de inventarios requeridos, gastos administrativos y de ventas proyectados, para entregar los estados financieros proyectados e indicadores financieros proyectados. (p.14)

El autor (Corvo, 2019), nos menciona que el Presupuesto financiero es la predicción de los ingresos y gastos del negocio a corto y largo plazo. Las proyecciones correctas del flujo de efectivo ayudarán al negocio a lograr sus objetivos de la manera correcta.

La preparación de este presupuesto incluye un presupuesto detallado del balance, el presupuesto del flujo de efectivo, las fuentes de ingresos y gastos del negocio, etc. La evaluación de los ingresos y gastos se realiza de forma mensual, trimestral, semestral o anual, dependiendo de lo que sea más idóneo para la organización.

El Presupuesto financiero es una herramienta muy poderosa para lograr los objetivos a largo plazo del negocio. Mantiene informados a los accionistas y otros miembros de la organización sobre el funcionamiento de la empresa.

En general, este presupuesto se planifica para un año. Las empresas pueden pronosticar presupuestos para el futuro si buscan adquirir préstamos bancarios o algún otro tipo de financiamiento. Sin embargo, por razones prácticas, los presupuestos financieros solo pueden ser razonablemente precisos durante un año. (Corvo, 2019)

Para (Mosqueira, 2016), El Presupuesto Financiero, es la cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje u otros. Es decir que es

una estimación anticipada de ingresos y gastos que habrán de producirse en un periodo determinado.

(Mosqueira, 2016), nos sigue mencionando que el presupuesto financiero, es el que se ocupa de la estructura financiera de la empresa, esto es, de la composición y relación que debe existir entre los activos, pasivos y capital. Es importante considerar las necesidades de capital de trabajo, los orígenes y aplicaciones de recursos, así como flujo de efectivo y la rentabilidad, pudiendo resumirse en dos objetivos:

- ✓ Liquidez
- ✓ Rentabilidad

Mientras tanto (Ferric, 2017), El Presupuesto financiero (PF) es la simple proyección de ingresos o egresos de distintos orígenes en un período determinado, o también como cursos de acción de índole financiera y económica que pueden llegar a modificar los resultados proyectados de la empresa y que, una vez instrumentados, dan lugar al producto final, denominado “Presupuesto financiero Operativo”.

El Presupuesto financiero es un elemento absolutamente dinámico y requiere actualizaciones permanentes, ya que algunas partidas requieren corrimiento de fechas y otras afectan el monto de las estimaciones transformando directamente la estructura de dicho presupuesto.

#### **2.2.6.1 Plan estratégico del Presupuesto financiero**

Según (Corvo, 2019), El Presupuesto Financiero, es parte del presupuesto maestro de una empresa. El presupuesto maestro es parte del plan estratégico de negocios de la empresa para el futuro.

Los presupuestos financieros reflejan los objetivos de la empresa que están vinculados al plan estratégico de la empresa. También reflejan el plan de negocios de la empresa, particularmente su plan de acción empresarial.

El plan estratégico de la empresa proyecta las acciones de la misma para los próximos cinco años. El Presupuesto financiero generalmente no se planifica para ese período de tiempo. (Corvo, 2019)

### **2.2.6.2 Tipo de Presupuesto Financiero**

Según (Mosqueira, 2016), Los tipos de presupuestos son los siguientes:

#### **a). Presupuesto de Capital**

El presupuesto de capital o proyecto de inversión se refiere a las inversiones en el activo fijo o en el diseño de métodos y procedimientos necesarios para producir y vender bienes. Su horizonte de planeación y de control es de largo plazo, pues los conceptos que trata se utilizan o se mantienen durante varios ejercicios. Asimismo, sus resultados operativos y financieros pueden no ser inmediatos. Debido a lo anterior, es posible que se corra el riesgo de que los activos, objeto del presupuesto de capital, puedan resultar improductivos, poco rentables u obsoletos, por lo que se recomienda realizar una evaluación técnica, económica y financiera de todas las variables que integran un proyecto de inversión.

#### **b). Presupuesto de Caja o Cash Flow:**

El Presupuesto de Caja o Cash Flow es una de las herramientas operativas de mayor importancia en nuestra empresa o emprendimiento. Su realización puede influir el curso de acción financiero y económico de la empresa.

Mientras que (Ferric, 2017) menciona es su tesis que:

Existen dos tipos: el Presupuesto financiero base (PFB) y el Presupuesto financiero operativo (PFO).

➤ **Presupuesto financiero Base**

Es la primera versión del movimiento proyectado de fondos que luego sirve como punto de partida del Presupuesto financiero operativo. Se trata sólo de la estimación con apertura mensual de ingresos y egresos, volcando en las proyecciones todos los hechos relacionados con la empresa que tengan implicancias financieras en el período que se está presupuestando. Estos hechos se denominan “*módulos de información para proyección financiera*”.

Sobre la base de los resultados que arroje, se tomarán decisiones ya sea si el mismo arrojó déficit o superávit; debe aceptarse que *las finanzas limitan lo económico* y muchas veces una excelente proyección económica debe descartarse o adaptarse por limitaciones financieras. (Ferric, 2017)

➤ **Presupuesto Financiero Operativo**

El PFB, adaptado y ajustado conforme a las distintas decisiones tomadas, da lugar a lo que denominamos “Presupuesto financiero Operativo”. Si existe un PE adoptado por la organización, validado mediante el PFB y las correspondientes decisiones en materia de ajuste y equilibrio, el PFO adquiere el carácter de hoja de ruta, que va indicando los pasos necesarios para alcanzar los objetivos. En función de esto, es sumamente importante la actualización de la información financiera que puede tener su origen en dos aspectos básicos:

- ✓ Modificación de las pautas económicas
- ✓ Ajustes de índole financiera

El primero modifica la proyección económica y como consecuencia directa obliga a considerar la totalidad del PFO, iniciando nuevamente el proceso de toma de decisiones tendientes a lograr su equilibrio o ajuste.

La segunda posibilidad tiene relación financiera, lo que lleva a la organización a efectuar ajustes de tipo temporario (carry over) dentro del período presupuestario, como pueden ser la reconsideración de plazos de pagos o toma de préstamos. Estos ajustes no modifican el PFO del período, pero son captados por dos subproductos del mismo:

- ✓ Presupuesto financiero mensual (PFM)
- ✓ Presupuesto financiero semanal (PFS)

Estos dos asimilan los impactos de los hechos reales, reprocesando la información financiera a fin de que el PF mantenga su concepción de herramienta de control. (Ferric, 2017)

Resumiendo,

Figura 1: Período presupuestario

<b>Tipo</b>	<b>Período presupuestario</b>	<b>Cortes de control</b>
Financiero base	12 meses	Mensual
Financiero operativo	12 meses	Mensual
Financiero mensual	Mes	Semanal
Financiero semanal	Semanal	Diario

Fuente: Elaboración propia

Reproduciendo la secuencia, el proceso se inicia en la concepción del presupuesto económico y financiero base. Ambos intercambian información, además de alimentarse de información tanto financiera como económica. El siguiente paso es convertir el PFB en el PFO aplicando las decisiones de ajuste y equilibrio donde corresponde. Los costos e ingresos

financieros que los ajustes producen deben ser captados por el económico, porque son variables que afectan el resultado proyectado. Esto implica la posibilidad de reajustar el PFB, con lo cual se reinicia el ciclo. (Ferric, 2017)

Asimismo, el (Centro de estudios Cervantinos , 2018), menciona los siguientes tipos:

#### **a). El Presupuesto del Efectivo**

Es un presupuesto donde se hace énfasis en el efectivo y en la liquidez. Es un tema importante, sobre todo en el caso de empresas pequeñas. Las llamadas PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) no tienen capacidad para comprar a crédito, empero para ganar clientela deben vender dando plazos de pago a sus compradores.

Lo antes dicho es un típico problema que debe ser planteado en un presupuesto de efectivo. Es un presupuesto muy dinámico, pero que solo refleja el dinero real: no las cuentas por pagar. Por ello, apunta siempre a la liquidez o capacidad de mover capital que tiene una compañía.

Según (Mendez, 2015), Flujo de efectivo se divide en 2:

- ✓ Entradas, Todos los ingresos de una Empresa.
- ✓ Salidas. Todos los egresos de una empresa.

Se les llama ingresos vs Gastos. “P.32”

#### **b). El Balance Presupuestado**

Es una suma de presupuestos muy específicos. Como no es posible tener un monto exacto de varios presupuestos, entonces se dice que se tiene un balance. ¿Qué tipo de presupuestos incluye? Pues, **tenemos el de producción, el de nómina, así como muchos otros** que debe manejar una empresa de manera constante. Para ello, se suele pedir un presupuesto a cada departamento distinto.

### c). Los Gastos de Capital

Son los gastos operativos, necesarios para el funcionamiento de una empresa. Muchas veces, están imbricados con la compra de activos fijos, teniendo en cuenta que son gastos que implican una larga duración. Es decir, la maquinaria o inmuebles que se compren deben durar varios años, pues de lo contrario son gastos que no resultan beneficiosos.

Un factor de suma importancia en este aspecto es la depreciación. Tener en cuenta cuánto tarda en perder valor un determinado bien es un factor medular en los gastos de capital.

Los tres casos antes indicados (presupuesto del efectivo, balance presupuestado y gastos de capital) representan las tres variables esenciales de un Presupuesto Financiero (Centro de estudios Cervantinos , 2018)

#### 2.2.6.3 Elementos del Presupuesto Financiero

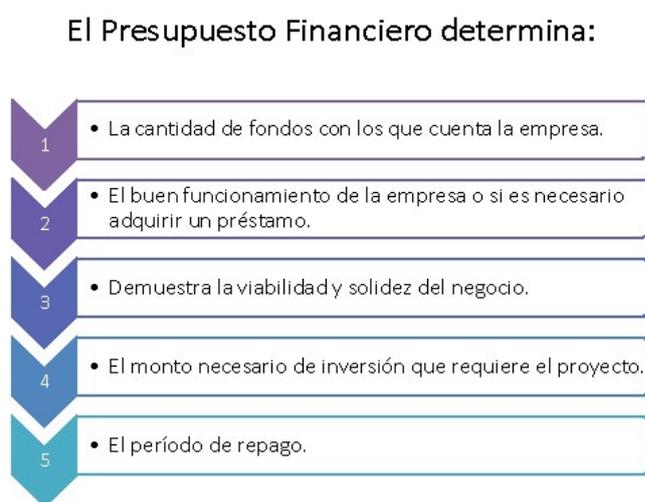
Según (Centro de estudios Cervantinos , 2018), nos menciona los siguientes elementos del Presupuesto Financiero:

- **El plan estratégico de la empresa:** todo presupuesto de finanzas debe saber cuál es el plan de la empresa en general. Por ello, el presupuesto se calcula en base a los pasos de este plan.
- **Un pronóstico de ingresos:** se necesita hacer un estimado de los ingresos. Para ello, se puede hacer una revisión del histórico de ganancias de una empresa, así como ver las expectativas de ganancia en las últimas acciones de la compañía.
- **Un pronóstico de gastos:** no solo es necesario saber cuánto se va a ganar, pues también es de gran utilidad conocer la cantidad de gastos necesarios para el funcionamiento de una empresa. Solo de esa manera se puede hacer un balance, el cual debe ser positivo. ¿Qué significa esto último? Pues, que se necesita tener más ingresos que egresos. Lo

que falta saber es: ¿qué tan amplia debe ser la ganancia para mantener los gastos operativos de la empresa?

- **Pronóstico del flujo de efectivo:** la empresa necesita saber cuánto efectivo va a poseer. El efectivo implica liquidez, por ende, no siempre es de gran utilidad contar con cuentas por pagar, pues lo que resulta necesario para invertir es el dinero. Este capital es el que se usa para hacer inversiones o pagar deudas.
- **Presupuesto de las áreas de la empresa:** cada área de la empresa (infraestructura, producción, marketing, etc.) debe dar su presupuesto anual. La unión de tales presupuestos conforma el llamado balance presupuestado, el cual describimos previamente en este mismo post.
- **Plazos para las revisiones:** sucede que el Presupuesto financiero debe ser revisado cada cierto tiempo. Por ello, al elaborarlo hay que colocar si la revisión del mismo se efectúa mensual, trimestral o semestral.

Figura 2: Determinación del Presupuesto Financiero



Fuente: Centro de estudios Cervantinos (2018)

#### **2.2.6.4 Características del Presupuesto Financiero**

En esta teoría, (Corvo, 2019), menciona que:

Un Presupuesto financiero incluye información sobre la forma que una empresa adquirirá efectivo en el futuro y cómo lo gastará en el mismo período de tiempo. Una de las secciones de un Presupuesto financiero es el presupuesto de efectivo, que describe los gastos en efectivo futuros y asigna el efectivo entrante para cubrirlo.

(Corvo, 2019), además menciona que:

Un presupuesto de gastos de capital es otra sección de un Presupuesto Financiero, que se ocupa de los principales gastos futuros, como el nuevo edificio para expandirse.

Se verán muchos presupuestos financieros que solo presupuestan el estado de resultados. A pesar que los gastos por intereses provienen del Presupuesto Financiero, no solo se hace el presupuesto para el estado de resultados.

También se presupuesta la hoja de balance. Si se realiza un presupuesto para ambos, se podrán ver las necesidades de flujo de efectivo para toda la operación.

Si se realiza un presupuesto solo para el estado de resultados, tampoco se tomarán en cuenta los gastos de capital que se puedan necesitar realizar, como la compra de una nueva planta y/o equipos.

Cuando se compran nuevos activos, también se tiene que presupuestar el servicio de la deuda de esos activos.

#### **2.2.6.5 Similitudes y Diferencias con el Presupuesto Financiero**

(Corvo, 2019), Tanto los presupuestos operativos como los presupuestos financieros dependen de las mismas expectativas cuando se trata de ingresos.

En cada caso, se utiliza el desempeño pasado y las tendencias del mercado para determinar las ventas futuras, los ingresos por inversión y los ingresos de la venta de activos, de acuerdo con un plan presupuestado.

Sin embargo, los presupuestos organizacionales equilibran esos ingresos con los gastos futuros, mientras que un Presupuesto financiero busca formas de gastar algunos o todos los ingresos. Un Presupuesto financiero también incluye un balance general, que registra los activos y pasivos de la organización en un momento dado, independientemente de sus ingresos o gastos proyectados.

#### **2.2.6.6 ¿Para qué sirve el Presupuesto Financiero?**

Según: (Corvo, 2019), menciona que el Presupuesto financiero ayuda a una organización a asignar sus recursos a los diferentes departamentos y actividades, para administrar de manera efectiva los flujos de efectivo de la compañía. Hay muchos tipos de presupuesto, siendo uno de ellos el Presupuesto Financiero.

Este presupuesto le da a la empresa un mejor control y un mecanismo de planificación eficiente para administrar las entradas y salidas de dinero.

Brinda un plan para que la empresa avance. Aborda no solo los aspectos financieros del negocio, sino también controla la eficiencia operativa.

Con el Presupuesto financiero la organización está bien preparada para cubrir los gastos a corto y a largo plazo. Un buen presupuesto ayuda a alcanzar las metas y objetivos de la empresa en el menor tiempo posible.

#### **2.2.7 Planeación, Coordinación y Control**

Santa Cruz y Torres (2010), señalan que la Planeación se centran en el resultado (programas o actividades) de la organización. La fuerza se halla en la asignación de los recursos (efectivo) limitados de la organización a aquellas actividades o programas que prometen el mayor rendimiento. Los siguiente cuatro puntos son importantes:

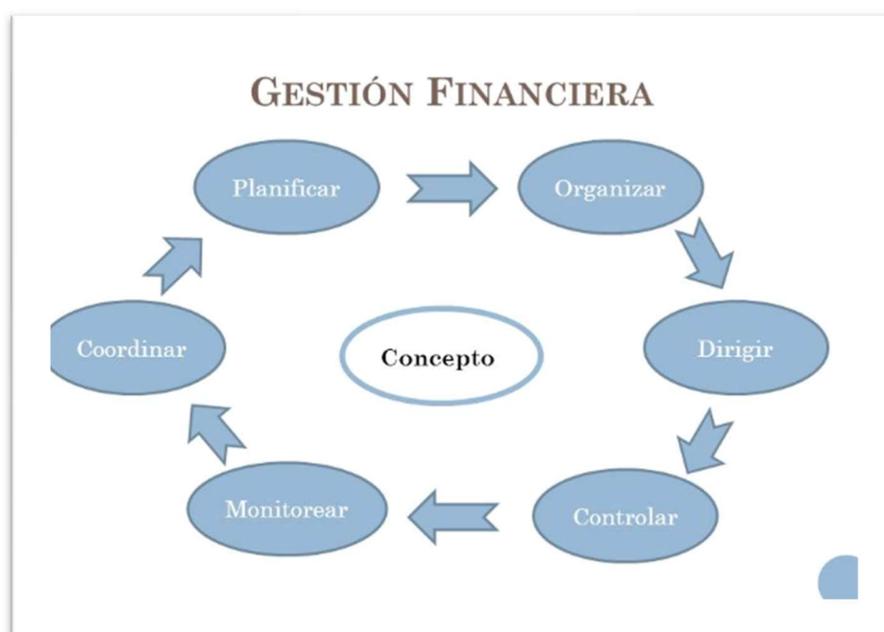
- a). La alta gerencia debe planear estratégicamente las metas y los objetivos a corto y largo plazo de la organización.
- b). Todos los programas o actividades alternativos para lograr las metas y objetivos de la organización deben limitarse.
- c). Los costos y beneficios cuantitativos y cualitativos de cada actividad o programas alternativos deben pronosticarse.
- d). Se elabora un presupuesto que indique cuáles actividades o programas se han seleccionado bien sea con una asignación en dólares de una suma global (menos eficiente) o con un plan detallado de gastos de ítem por ítem (más eficiente).

En la siguiente Teoría, (Polo, 2018), menciona:

Cuando una persona, sea esta natural o jurídica, invierte un capital para hacer algo, se dice que está haciendo empresa 1 y ésta debe reportarle unos beneficios, ya sean económicos, sociales o económicos sociales. Son beneficios económicos, aquellos que obtienen las empresas de carácter privado, cuyo fin es obtener un lucro e incrementar su patrimonio. Ejemplo: Sociedades Anónimas (S. A.), Sociedades Anónimas Simplificadas (S.A.S.), Sociedades Limitadas, etc. Son beneficios sociales, aquellos que son obtenidos por empresas que no buscan lucrarse, sino prestar un servicio social a la comunidad, tales como: empresas públicas, fundaciones, asociaciones, cooperativas, etc. Son beneficios económicos sociales, los obtenidos por empresas economía mixta, esto es, que tienen capital del estado y capital privado. de Toda empresa, sin excepción, debe ser administrada, con el fin de lograr las metas que se ha propuesto. Esta administración puede estar ejercida por el dueño de la empresa o por terceras personas autorizadas por el (los) dueño (s).

Teniendo en cuenta lo anteriormente expuesto, administrar se define como el proceso de planear, organizar, dirigir o Coordinar, suministrar el talento humano, evaluar y controlar todos los recursos que le son confiados a la administración, con el fin de alcanzar los objetivos propuestos, dándole un buen uso a los recursos.

Figura 3: Planeación, Coordinación y Control



Fuente: Correa, Wlapdoar & Tovar (2018)

El empresario, en su proceso de administrar, realiza sus series de actividades independientes, mediante el ejercicio de las siguientes funciones, que son:

- **Planear.** Es el proceso de establecer objetivos de tipo empresarial para un determinado período futuro y realizar las acciones necesarias para alcanzarlos, teniendo en cuenta la utilización óptima de los diferentes recursos utilizados por la empresa. En otras palabras: qué se va a hacer; cómo se va a hacer; cuándo se va a hacer y en dónde se va a hacer. Responder estas preguntas es básico para una buena planificación. (p.2)
- **Organizar.** Es un proceso mediante el cual los empleados y sus funciones se interrelacionan unos con los otros para cumplir los objetivos propuestos por la administración.

- **Suministrar** y administrar el talento humano. Es el proceso en el cual se hace la selección del personal competente, se les capacita y se le retribuye por lograr los objetivos de la administración.
- **Dirigir o Coordinar**. Es el proceso de motivar e incentivar a las personas, o al equipo de personas, para ayudar a que éstos logren los objetivos que la administración se ha propuesto. De una buena dirección depende mucho el éxito de la empresa.
- **Evaluar**. Es el proceso mediante el cual se compara lo presupuestado con lo ejecutado, con el fin de establecer las diferentes variaciones.
- **Controlar**. Es el proceso que consiste en establecer los correctivos necesarios para alcanzar los

La administración puede controlar por excepción, lo cual consiste en comparar lo presupuestado con lo real y sacar las variaciones y aquellas que sean excepcionales, serán los conceptos que la administración deberá dirigir más su atención para realizar los correctivos necesarios. (benjamin, 2018, p. 3)

Según, (Luzuriaga, 2019), menciona que:

#### **a). Planeación**

La planeación es la función administrativa que involucra la definición de los objetivos de la organización, el establecimiento de estrategias para lograrlos y el desarrollo de planes para integrar y coordinar las actividades laborales. Por lo tanto, tiene que ver tanto con los fines (el qué) como con los medios (el cómo).

La importancia de la planeación radica en la creación de estrategias que permitan alcanzar metas y objetivos de una manera eficiente y eficaz, para ello es fundamental evaluar las futuras eventualidades que puedan afectar a la empresa. Cabe recalcar que una buena

planificación debe ser precisa, concisa y flexible a todo tipo de tiempo e inconvenientes que se puedan presentar en el transcurso de operación del plan.

➤ **Clasificación**

- ✓ Planificación Operativa: Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las diversas partes de la organización.
- ✓ Planificación Táctica: Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las operaciones actuales de las diversas partes de la organización.
- ✓ Planificación Estratégica: Se basa en la misión, visión y los valores de la organización. Trabaja con la visión y elabora estrategias para ponerla en práctica dentro de un lapso de 3 a 5 años.

Según (Morales, 2014), menciona en su teoría:

La Planeación tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas.

**Fase 1: Desarrollo de la misión y objetivos**

A partir del análisis de las amenazas, oportunidades, fortalezas y debilidades que la empresa tiene al desarrollar sus operaciones de producción de bienes y servicios y su interacción con el medio ambiente, fija lo que desea hacer para mantenerse como un negocio en marcha dentro del sector al que pertenece. Entre los objetivos que puede llegar a fijar una empresa pueden ser: 1) seguir un esquema sólido y constante de ventas y crecimiento en los ingresos; 2) aumentar el número de productos que la empresa fabrica; 3) ampliar el número de clientes a los que se venden productos, y 4) tener presencia en mayor cantidad de lugares donde se venden

productos, por mencionar algunos de los objetivos que se establecen en la planeación de la empresa. (p.2).

### **Fase 2: Diagnóstico de amenazas, oportunidades, fortalezas y debilidades**

La planeación empresarial necesita una evaluación de estos aspectos. En el caso de las fuerzas de las empresas existen diversas variables concretas que influyen en la solidez de la compañía, entre esos factores se encuentra la relación que mantiene con: (p.2)

- Competidores.
- Clientes.
- Proveedores.
- Bienes o servicios sustitutos.
- Requisitos que el gobierno establece a las empresas.
- Tecnología en los procesos de las empresas.

El análisis de la empresa y su relación con estos elementos permite identificar cuáles son los aspectos en que se encuentra débil y que de acuerdo a los daños que puede ocasionar a la empresa se convierten en amenazas. También pueden presentarse fortalezas en algunos aspectos, y en consecuencia ventajas. (p.3)

### **Fase 3: Desarrollo de estrategias**

El desarrollo de estrategias debe de evaluarse en términos de oportunidades y amenazas externas, así como fortalezas y debilidades internas. (p.3)

Con lo cual se determina lo que la empresa desea lograr en específico, y así establece los mecanismos necesarios para conseguir los objetivos planteados, de alguna forma es la probabilidad de que las estrategias ayuden a que la organización logre su misión y objetivos. (p.3)

#### **Fase 4: Preparación del plan estratégico**

Un plan estratégico contiene varios elementos, entre ellos:

- La misión y los objetivos organizacionales.
- La oferta de bienes, servicios o ambos.
- Un análisis y estrategias de mercado, incluyendo oportunidades y amenazas, y planes de contingencia.
- Las estrategias para obtener y utilizar los recursos tecnológicos, fabriles, de marketing, financieros y humanos.
- Las estrategias para emplear y desarrollar las competencias organizacionales y de los empleados.
- Informes financieros que comprendan proyecciones de pérdidas y ganancias.
- Indicadores financieros, de producción, de ventas, de desempeño de los trabajadores que ayuden a medir las metas alcanzadas. (p.4)

#### **Fase 5: Preparaciones de planes tácticos**

La formulación de las actividades en detalle que contribuyan a conseguir los objetivos de la empresa, son necesarias para el desarrollo de los planes estratégicos, porque ayudan a instrumentar los planes estratégicos, establecen el cómo con precisión para desarrollar todas las actividades necesarias, para conseguir los objetivos de corto plazo. (p.4)

#### **Fase 6: Control y diagnóstico de resultados**

Los controles ayudan a reducir desviaciones de los planes y proporcionan información útil para el proceso de planeación en curso. Miden la cantidad de cumplimiento de los objetivos que se establecieron al inicio. (p.4)

### **Fase 7: Planeación continua**

Es un proceso ininterrumpido dado que después de evaluar el grado de obtención de los objetivos designados en la etapa de desarrollo de misión y objetivos, identificar porque no se consiguieron y hacer de nuevo el proceso de planeación. (p.4)

### **Fases 4b y 5b: Planeación financiera**

Para desarrollar las actividades de corto y largo plazo es necesario proporcionar los activos de maquinaria, equipo, capital de trabajo, etc., de tal manera que se desarrollan dos actividades fundamentales aquí: financiamiento e inversión. En este caso se auxilian de estados financieros proyectados que presenten cifras por un periodo determinado en el que funcionara la planeación de la empresa. (p.4)

#### **2.2.7.1 Planeación Financiera**

(Isuiza, 2019), menciona lo siguiente:

Es una parte importante de las operaciones de la empresa, porque proporciona esquemas para guiar, coordinar y controlar las actividades de esta con el propósito de lograr sus objetivos. Determinar las mejores opciones y recursos de que se dispone, considerando factores como el tiempo, la actividad que se realiza, el riesgo y factores de crecimiento e inversión.

Existen dos aspectos fundamentales del proceso de planeamiento financiero: Planeamiento del efectivo implica, la preparación de efectivo de la empresa y Planeación de las utilidades, se refiere la preparación de estados financieros proforma.

#### **➤ Planes financieros a largo plazo (estratégicos)**

Determinar las acciones financieras planeadas de una empresa e impacto pronosticado, durante periodos que varían de dos a diez años.

Es común el uso de planes estratégicos a cinco años, en que se revisan conforme surge nueva información. Por lo común las empresas que experimentan altos grados de incertidumbre operativa, ciclos de producción relativamente cortos o ambos, acostumbran utilizar periodos de planeación más breve.

Los planes financieros a largo forman parte de un plan estratégico integrado que, junto con los planes y mercadotecnia, guía a la empresa hacia el logro de sus objetivos estratégicos. Estos planes a largo plazo consideran las disposiciones de fondos para los activos fijos propuestos, las actividades de investigación y desarrollo, las acciones de mercadotecnia y de desarrollo de productos, la estructura de capital y las fuentes importantes de financiamiento.

➤ **Planes financieros a corto plazo (operativos)**

Especifican las acciones financieras a corto plazo y su impacto pronosticado. Estos planes abarcan a menudo un periodo de uno a dos años. Su información básica está compuesta por los pronósticos de ventas y diversa modalidad de información operativa y financiera. Los resultados esenciales incluyen varios presupuestos operativos, así como el presupuesto de caja y los estados financieros proforma.

La planeación financiera a corto comienza con el pronóstico de ventas. A partir de aquí se preparan los planes de producción, que toman en cuenta los plazos de entrega (preparación) e incluyen los cálculos de los tipos y las cantidades de materias primas que se requieren.

Con el uso de estos planes, la empresa puede calcular los requerimientos de mano de obra directa, los gastos indirectos de fabricación y los gastos operativos. (Isuiza, 2019)

Según (Nuñez, 2016), demuestra a través de sus citas que:

Para el C. P. Joaquín A. Moreno Fernández, en su libro *Las Finanzas en la Empresa*, “La Planeación Financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y

objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo”. (p.125)

Para el C. P. Eduardo Rodríguez Puente, M. A., Director General de Persys, según lo escribió en su artículo denominado: “El Proceso de Planeación Financiera, la Estrategia y la Operación dentro de la Visión Financiera” expresa: “La Planeación Financiera es un Proceso de traslación a términos financieros, de los planes estratégicos y operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas”. (p.125)

El Maestro Alejandro Salazar Guerrero, en su artículo denominado “Planeación Financiera, dentro del Instituto Centro Cultural Ítaca, S. C., expresa que: “La Planeación Financiera se encarga de aportar una estructura acorde a la base de negocio de la empresa, mediante la implementación de una Contabilidad analítica y del diseño de los Estados Financieros”. (p.125)

Jorge Peña Jiménez, en su curso denominado: “Planeación Financiera”, expone que: “La Planeación Financiera establece las estrategias de cambio en las empresas. Determina la forma en que los objetivos financieros se lograrán”. Ésta deberá incluir: “Planeación de cambio Financiera”. (p.125)

Según (Luzuriaga, 2019), la planeación financiera es:

Técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa, visualizando los resultados de manera anticipada.

“La planeación financiera enuncia la manera en que se van a alcanzar las metas financieras. Por consiguiente, un plan financiero es una declaración de lo que se va a hacer en el futuro. La mayoría de las decisiones tienen tiempos de ejecución largos, lo cual significa que su implantación tarda mucho tiempo. En un mundo incierto, esto requiere que las decisiones se tomen anticipándose mucho a su realización. (Luzuriaga, 2019).

Mientras tanto, (Noticiero del contador, 2019) nos dice:

Planeación Financiera, es una técnica para optimizar el uso de las inversiones y la búsqueda de opciones para la obtención de recursos al menor costo y así satisfacer las necesidades operativas de crecimiento y expansión. El Plan Financiero es la cuantificación en dinero del plan estratégico, con el objetivo último de maximizar el valor del negocio.

La planificación Financiera es:

- Liquidez
- Solvencia
- Rentabilidad
- Flujos de Fondos
- Estructura Financiera
- Niveles de apalancamiento
- Acceso a los mercados de dinero
- Costos de insumos para la producción
- Costos de administración
- Control

Adicionalmente a la utilización de datos históricos, el administrador financiero toma sus decisiones con base a proyecciones Financieras. Las proyecciones financieras se logran aplicando el proceso general del presupuesto. El proceso desemboca finalmente en tres pilares fundamentales:

- Proyección de Estados Financieros
- Presupuesto de Efectivo
- Proceso general de Presupuesto

Figura 4: Planeación Financiera



Fuente: Noticiero del contador (2019)

### 2.2.7.2 Objetivos de la Planeación Financiera

(Luzuriaga, 2019), El objetivo de la planeación financiera es evitar situaciones de falta de disponibilidad de recursos financieros, líquidos que puedan ser perjudiciales para el logro de los objetivos de la organización. Una empresa puede ser rentable a largo plazo, pero una mala administración financiera puede llevarla a la bancarrota en el corto plazo. Evitar un alto costo de oportunidad causado por la mantención de un elevado stock de activos financieros. Permitir

que la organización disponga de los recursos financieros necesarios para aprovechar las oportunidades de negocios que se puedan presentar.

### **2.2.7.3 Etapas de la Planeación Financiera**

Según: (Santoyo, 2019), Tiene 2 etapas:

- ✓ Planear lo que se quiere hacer.
- ✓ Llevar a cabo lo planeado.

**a). Planear lo que se quiere hacer**, se determinan los objetivos y cursos de acción que han de tomarse, seleccionando y evaluando cual será la mejor opción para el logro de los objetivos propuestos, bajo que política, con que procedimiento y bajo qué programas.

**b). Llevar a cabo lo planeado,**

- ✓ Organización, Identifica y enumera las actividades que se quieren para lograr los objetivos
- ✓ Ejecución, Llevar a cabo las tareas para el logro de los objetivos
  - ✓ Dirección, Funciones encargadas de guiar a las personas para alcanzar por medios de su actividad los objetivos propuestos.

### **2.2.7.4 Ventajas de la Planeación Financiera**

(Luzuriaga, 2019), Una de las ventajas se debe a que obliga a la administración a incluir las posibles desviaciones de la ruta que se establece para la compañía. El prever los diferentes escenarios y establecer acciones para cada uno de ellos, ayuda a la empresa a alinearse al medio ambiente para lograr el desarrollo empresarial. La planeación financiera, hace un diagnóstico de la situación actual, identificando las oportunidades, amenazas, fuerzas, y desventajas, integra

a todas las áreas de la empresa, se anticipa al futuro describiendo escenarios de diversa índole, al desarrollar planes de acción para lo inesperado. Durante el proceso de la planeación se establece un control para verificar el cumplimiento de los objetivos financieros donde se pueden usar diversos indicadores de la medición del desempeño financiero, las empresas examinan los diferentes escenarios para usarse como base en el diseño del plan financiero empresarial

#### **2.2.7.5 Desventajas de la Planeación Financiera**

Según (Luzuriaga, 2019), menciona:

La planificación está limitada por la exactitud de la información y de los hechos futuros: La utilidad de un plan está afectada por la corrección de las premisas utilizadas como subsecuentes. Si las condiciones bajo las cuales fue formulado el plan cambian en forma significativa, puede perderse gran parte del valor del plan.

La planificación ahoga la iniciativa: Algunos creen que la planificación obliga a los gerentes a una forma rígida de ejecutar su trabajo. La planificación demora las acciones: Las emergencias y apariciones súbitas de situaciones desusadas demandan decisiones al momento. No puede dejar pasar el tiempo valioso reflexionando sobre la situación y diseñando un plan. Se basa en previsiones y/o estimaciones, lo que lleva implícito un riesgo. Presupuestar es tedioso, sobre todo sin una buena herramienta de Business Intelligence.

#### **2.2.3.6 Beneficios de la Planeación Financiera**

“La planeación financiera requiere actividades como el análisis de los flujos financieros de una compañía, hacer proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, así como balancear los efectos de las distintas alternativas, siempre orientadas a la

creación de valor en la empresa. La idea es conocer el desempeño financiero de la empresa, como se encuentra actualmente y el rumbo al que se desea orientar. Si el escenario resulta desfavorable, la compañía debe tener un plan de emergencia, de tal modo que reaccione de manera favorable, para sus necesidades de financiamiento e inversión.

La planeación financiera es una herramienta muy factible en donde se puede reflejar a dónde quiere ir la empresa, por tanto, requiere también de un respectivo análisis, interno y externo que nos permita verificar la condición de la empresa para que de ese examen se pueda visionar una meta concreta, estableciendo parámetros para su cumplimiento exitoso.

Figura 5: Beneficios de la Planeación Financiera



Fuente: Galvis (2014)

### 2.2.7.2 Coordinación Financiera

Según (Hernandez, 2019), consiste en;

Integrar todas las actividades y departamentos de la Empresa, facilitando su trabajo y sus resultados. Sincroniza acciones y adapta los medios a los fines

(Vértice Editoria, 2009) menciona que:

Un grupo de personas trabajando de manera coordinada en la ejecución de un proyecto. Un grupo de personas trabajando juntas en la misma materia, pero sin ninguna coordinación entre ellos, en la que cada uno realiza su trabajo de forma individual y sin que le afecte el trabajo del resto de compañeros, no forma un equipo. (p.8)

Según (Luzuriaga, 2019), La coordinación o toma decisiones:

Es la Técnica de la administración financiera que tiene por objeto elegir la mejor alternativa relevante para la solución de problemas en la empresa y para el logro de objetivos preestablecidos, en condiciones de certidumbre, riesgo, conflicto o incertidumbre

### 2.2.7.2.1 Importancia de la Coordinación Financiera

Es el proceso más trascendente de la empresa, permite evaluar el grado de integración de sus miembros en el espíritu de cuerpo, la disciplina social que tienen y su estabilidad

Figura 6. Coordinación Financiera.



Fuente: Rios (2018)

### **2.2.7.3 Control Financiero**

Según (Luzuriaga, 2019), El control financiero es la técnica de la administración financiera que tiene por objeto asegurarse que se lleven a cabo todas las operaciones planteadas inicialmente, de manera eficiente, evaluando de forma conjunta todas las cifras preestablecidas con las reales, para encontrar las desviaciones, deficiencias o fortalezas que ayuden al logro de los objetivos planteados.

Según (Dayani, 2017), nos menciona:

Los administradores financieros deben considerar los sistemas de planeación y control, considerando la relación que existe entre volumen de ventas y la rentabilidad bajo diferentes condiciones operativas, permitiéndoles pronosticar el nivel de operaciones, las necesidades de financiamiento y la rentabilidad, así como las necesidades de fondos de la empresa o presupuesto efectivo.

La planeación financiera es la proyección de las ventas, el ingreso y los activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones a corto, mediano y largo plazo. El control financiero es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos.

El análisis de preparación de pronósticos financieros inicia con las proyecciones de ingresos de ventas y costos de producción, un presupuesto es un plan que establece los gastos proyectados y explica de donde se obtendrán, así el presupuesto de producción presenta un análisis detallado

de las inversiones que requerirán en materiales, mano de obra y equipo, para dar apoyo al nivel de ventas pronosticado.

Durante el proceso de planeación se combinan los niveles proyectados de cada uno de los diferentes presupuestos operativos y con estos datos los flujos de efectivo de la empresa quedaran incluidos en el presupuesto de efectivo.

Después de ser identificados los costos e ingresos se desarrolló el estado de resultados y el balance general pro forma o proyectado para la empresa, los cuales se comparan con los estados financieros reales, ayudando a señalar y explicar las razones para las desviaciones, corregir los problemas operativos y ajustar las proyecciones para el resto periodo presupuestal. (Dayani, 2017)

#### **2.2.7.3.1 Importancia del Control Financiero**

(Dayani, 2017), menciona que, el control es función de todos los administradores, desde el presidente de una compañía hasta los supervisores. Algunos administradores, particularmente de niveles inferiores, olvidan que la responsabilidad primordial sobre el ejercicio del control recae por igual en todos los con el análisis financiero se evalúa la realidad de la situación y comportamiento de una entidad, más allá de lo netamente contable y de las leyes financieras, esto tiene carácter relativo, pues no existen dos empresas iguales ni en actividades, ni en tamaño, cada una tiene las características que la distinguen y lo positivo en unas puede ser perjudicial para otras. Por lo que el uso de la información contable para fines de control y planificación es un procedimiento sumamente necesario para los ejecutivos. Esta información por lo general muestra los puntos fuertes y débiles deben ser reconocidos para adoptar acciones correctivas y

los fuertes deben ser atendidos para utilizarlos como fuerzas facilitadoras en la actividad de dirección.

**La importancia radica en:**

- ✓ Crear mejor calidad: Las fallas del proceso se detentan y el proceso se corrige para eliminar errores.
- ✓ Enfrentan el cambio: Este forma parte ineludible del ambiente de cualquier organización. La función del control sirve a los Gerentes para responder a las amenazas o las oportunidades de todo ello, porque les ayuda a detectar los cambios que están afectando los productos y los servicios de sus organizaciones.
- ✓ Producir ciclos más rápidos: Reconocer la demanda de los consumidores para un diseño, calidad o tiempo de entregas mejorados, y acelerar los ciclos que implican el desarrollo y la entrega de esos productos y servicios nuevos a los clientes.
- ✓ Agregar valor: Obtener ventajas competitivas es agregar valor. Tratar de igualar todos los movimientos de la competencia puede resultar muy costoso y contraproducente.

**2.2.7.3.2 Tipos de Control Financiero**

(Dayani, 2017), menciona 03 tipos de Control Financiero los cuales son los más comunes y son los siguientes:

- ✓ Control Financiero Inmediato o Direccional.
- ✓ Control Financiero Selectivo.
- ✓ Control Financiero Posterior.

- a). **Control Financiero Inmediato o Direccional:** Es aquel en el que se conoce casi con certeza segura lo que va a ocurrir en un periodo determinado, por lo que su acción correctiva es fácil de hacer, inclusive antes de que se concluya el tiempo establecido.
- b). **Control Financiero Selectivo:** Es aquel que se determina con anterioridad de tal manera que se detecta si se cumplen los procesos previstos o se buscan alternativas para continuar con el honor.
- c). **Control Financiero Posteriori:** Es aquel que se realiza cuando se miden los resultados una vez concluida las operaciones, es decir se compara lo realizado con lo planeado.

#### 2.2.7.3.3 Objetivos del Control Financiero

(Dayani, 2017), menciona que el control financiero tiene diversos objetivos entre los cuales destacan los siguientes.

- a). **Diagnosticar:** se aplica cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.
- b). **Comunicar:** se realiza a través de la información de resultados de las diversas actividades de la empresa.
- c). **Motivar:** derivar de todos los logros que tenga la empresa a través de sistemas de control tendrá beneficios a todos los empleados.

#### 2.2.7.3.4 Etapas del Control Financiero

Según (Dayani, 2017), menciona que para tener un control financiero adecuado en la empresa relacionado con las finanzas se tienen las siguientes etapas:

**a). Definir Resultados Futuros:** En esta parte los directivos de la empresa establecen una serie de parámetros a los que se quiere llegar, para ella ya hizo análisis financiero y conocía la situación de la empresa, por ejemplo mayor rentabilidad, de la inversión, incrementar el margen neto de la utilidad, disminuir el grado de endeudamiento, bajar el apalancamiento etc.

**b). Determinar Objetivos Futuros:** En esta etapa del control la empresa planea los aspectos que le puedan suceder en el futuro. Para ello hace uso del análisis factorial, con esta tiene mayor control de las condiciones externas y así evitar problemas de abasto, producción, comercialización y cobranzas.

**c). Determinar Estándares Flexibles:** Se deben conservar márgenes en los estándares previstos, ya que de no ser así pueden existir problemas en caso de que no se logre la meta planeada.

**d). Determinar Flujo de Información:** En la etapa de control deben existir claramente los canales de información de tal manera que los alcances no logrados sean informados directamente, a su vez las correcciones de las posibles desviaciones deben ser informadas de manera directa a los responsables de área.

**e). Acción Correctiva:** Es la última etapa de control financiero, cuando ya se está seguro que la problemática de la empresa puede ser solucionada con las correctivas aplicadas en este aspecto se deben tomar en cuenta que es irreversible una decisión. (Dayani, 2017)

#### **2.2.7.3.5 Métodos para ejercer el Control Financiero**

Según (Dayani, 2017), en la empresa, de acuerdo a la estructura que posea la misma, es necesario revisar que este proceso sea realizado por el especialista (contador o económico) correspondiente, con la participación de todas las áreas organizativas teniendo en cuenta las

técnicas de solución de problemas grupales y finalmente el informe debe ser discutido en la junta directiva, aunque la ejecución de esta tarea se lleve a cabo en áreas especializadas de la Organización, constituye una responsabilidad del más alto ejecutivo de la entidad, teniendo en cuenta que toda decisión implica una adecuada fundamentación de las variaciones que se produzcan en la entidad a causa de ella, así como el grado de sensibilidad de los resultados económicos ante estas variaciones.

Figura 7 Control Financiero



Fuente: Rios (2018)

### 2.3. Definición de Términos Básicos

**Activo:** Los activos son los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

**Administrador:** El administrador de una red local es responsable de gestionar y conservar los datos de su empresa.

**Beneficio:** Mejora que experimenta una persona, empresa o una cosa gracias a algo que se le hace o se le da.

**Carry over:** Es un verbo y también puede actuar como un sustantivo.

El nombre o sustantivo es aquel tipo de palabras cuyo significado determina la realidad. Los sustantivos nombran todas las cosas: personas, objetos, sensaciones, sentimientos, etc.

El verbo es la parte de la oración que se conjuga y expresa acción y estado.

**Control:** Examen u observación cuidadosa que sirve para hacer una comprobación.

**Coordinación:** Se denomina coordinación a la capacidad de ordenar elementos en apariencia dispares para lograr un objetivo determinado.

**Costos:** El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio.

**Diagnóstico:** Se denomina la acción y efecto de diagnosticar. Como tal, es el proceso de reconocimiento, análisis y evaluación de una cosa o situación para determinar sus tendencias, solucionar un problema o remediar un mal.

**Estándares:** Que sirve de patrón, modelo o punto de referencia para medir o valorar cosas de la misma especie.

**Estructura:** Modo de estar organizadas u ordenadas las partes de un todo.

**Finanzas:** Las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Si se trata de una empresa pequeña, la persona responsable de las finanzas suele ser el contable o el gerente.

**Flujo:** El origen del vocablo flujo es del latín “Fluxus” que significa “corriente o ir de un lado a otro”, generalmente cuando se emplea el término flujo, se hace para referirse al movimiento de algo.

**Plan:** Programa en el que se detalla el modo y conjunto de medios necesarios para llevar a cabo esa idea.

**Planeación:** La planeación o planeamiento es un accionar que está vinculado a planear. Este verbo, por su parte, consiste en elaborar un plan.

**Planificación:** Los esfuerzos que se realizan a fin de cumplir objetivos y hacer realidad diversos propósitos se enmarcan dentro de una planificación.

**Pasivo:** Son todas las obligaciones que tienen una empresa o institución con terceros, como nomina a empleados por cancelar, documentos y cuentas por pagar.

**Patrimonio:** Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución, susceptibles de estimación económica.

**Presupuesto:** Conjunto de los gastos e ingresos previstos para un determinado período de tiempo.

**Pronostico:** Predicción de la evolución de un proceso o de un hecho futuro a partir de criterios lógicos o científico.

**Proveedores:** Personas o empresas que se encargan de abastecer a una organización de los artículos necesarios ya sean de consumo o bienes propios del giro que explota.

**Requerimiento:** Es un medio que se utiliza para realizar el pedido de los bienes suministros que la empresa necesita para satisfacer necesidades de consumo o bienes de producción operativa del giro del negocio.

**Solvencia:** Es un indicador que se practica sobre los estados contables, es una relación entre el total de activos de una entidad (persona física o jurídica) y el total de pasivos. Dicha relación es un cociente que indica cuántos recursos se tienen en activo en comparación con el pasivo.

## **CAPÍTULO III**

### **3. HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1 Hipótesis y/o Supuestos Básicos**

Las hipótesis son consideradas las guías para el estudio, el punto de enlace entre la teoría y la observación. Su importancia radica en que dan rumbo a la investigación al sugerir los pasos y procedimientos que deben darse en la búsqueda del conocimiento.

##### **3.1.1 Hipótesis General**

La implementación de un Presupuesto Financiero incide significativamente en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

##### **3.1.2 Hipótesis Específicas**

La implementación de un Presupuesto Financiero incide significativamente en la Planeación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

La implementación de un Presupuesto Financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

La implementación de un Presupuesto Financiero incide en el Control Financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.

### 3.2 Identificación de Variables o Unidades de Análisis

#### 3.2.1 Variable Independiente (X): Presupuesto Financiero

<b>DEFINICIÓN</b>		
Es la predicción de los ingresos y gastos del negocio a corto y largo plazo. Las proyecciones correctas del flujo de efectivo ayudarán al negocio a lograr sus objetivos de la manera correcta.		
<b>DIMENSIONES</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>Presupuesto de Efectivo o Flujo de Caja</b>	Es un presupuesto donde se hace énfasis en el efectivo y en la liquidez. Es un tema importante, sobre todo en el caso de empresas pequeñas	Flujo de efectivo
		Seguimiento de los flujos de efectivo
		Entradas y salidas de dinero
<b>Presupuesto para Gasto de Capital</b>	Son los gastos operativos, necesarios para el funcionamiento de una empresa. Muchas veces, están imbricados con la compra de activos fijos, teniendo en cuenta que son gastos que implican una larga duración. Es decir, la maquinaria o inmuebles que se compran deben durar varios años, pues de lo contrario son gastos que no resultan beneficiosos.	Decisión de Compra de planta y equipos
		Consideración si comprar o no activos fijos
		La Toma en cuenta de factores como depreciación, vida útil, etc.
<b>Estado de situación Financiera Presupuestado</b>	Es una suma de presupuestos muy específicos. Como no es posible tener un monto exacto de varios presupuestos, entonces se dice que se tiene un balance. ¿Qué tipo de presupuestos incluye? Pues, tenemos el de producción, el de nómina, así como muchos otros que debe manejar una empresa de manera constante. Para ello, se suele pedir un presupuesto a cada departamento distinto.	Balance (ESF) del ejercicio Anterior
		Presupuesto Económico -suma de presupuestos específicos.
		Presupuesto Financiero Base y operativo.

### 3.2.2 Variable Dependiente (Y): Planeación, Coordinación y Control

<b>DEFINICIÓN</b>		
<p>Con el fin de lograr las metas que se ha propuesto. Esta administración puede estar ejercida por el dueño de la empresa o por terceras personas autorizadas por el (los) dueño (s).</p> <p>Teniendo en cuenta lo anteriormente expuesto, administrar se define como el proceso de planear, organizar, dirigir o Coordinar, suministrar el talento humano, evaluar y controlar todos los recursos que le son confiados a la administración, con el fin de alcanzar los objetivos propuestos, dándole un buen uso a los recursos.</p>		
<b>DIMENSIONES</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>Planeación Financiera</b>	Es una parte importante de las operaciones de la empresa, porque proporciona esquemas para guiar, coordinar y controlar las actividades de esta con el propósito de lograr sus objetivos	Pronostico
		Investigación de hechos reales
		Importancia de la planeación
<b>Coordinación Financiera</b>	Integrar todas las actividades y departamentos de la Empresa, facilitando su trabajo y sus resultados. Sincroniza acciones y adapta los medios a los fines.	Proceso de coordinación
		Modalidades de Coordinación
		Etapas de coordinación
<b>Control Financiero</b>	El control financiero es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos	Elementos del control
		Tipos de control financiero
		Importancia del control Financiero

### 3. 3. Matriz Lógica de Consistencia

#### Implementación del Presupuesto financiero su Incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C - Periodo 2019

Problema General	Objetivo General	Hipótesis Principal	Variables	Diseño Metodológico
¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. del periodo 2019?	Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. el periodo 2019.	La implementación de un Presupuesto financiero incide significativamente en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	Variable X: Presupuesto Financiero	Tipo y método de la investigación Hipotético - Deductivo
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos	Dimensiones: Presupuesto de Efectivo o Flujo de Caja Presupuesto para Gasto de Capital Estado de situación Financiera Presupuestado	Diseño: No experimental, transaccional correlacional.
¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la planeación financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?	Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Planeación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	La implementación de un Presupuesto financiero incide significativamente en la Planeación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	Variable Y: Planeación, coordinación y control	Área de estudio: Lima
¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?	Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	La implementación de un Presupuesto financiero incide en la Coordinación Financiera de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	Dimensiones: Planeación Financiera Coordinación Financiera Control Financiero	Población y muestra Población de 70 trabajadores Muestra de 59 trabajadores
¿En qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en el control financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?	Determinar en qué medida la implementación de un Presupuesto financiero incide en el Control Financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.	La implementación de un Presupuesto financiero incide en el Control Financiero de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019.		Instrumentos: Cuestionario
				Valoración estadística Excel: Estadística

## CAPÍTULO IV

### 4. METODO

#### 4.1 Tipo y Método de Investigación

El método considerado a emplear es hipotético – deductivo porque en la presente investigación se intenta validar la hipótesis formulada a través del planteamiento del problema De ¿La implementación de un Presupuesto financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God SAC, del periodo 2019?

#### 4.2 Diseño Especifico de Investigación

El presente trabajo es una investigación no experimental, cuyo diseño metodológico es el transaccional correlacional.

#### 4.3 Población, Muestra o Participantes

##### a) Población de la investigación

Empresa Universal God S.A.C ubicada en el distrito de Ate, cuenta con 70 colaboradores de todas las áreas de administración, contabilidad, tesorería, la gerencia y los diversos trabajadores, Asistentes y auxiliares ocupando diversas Funciones en la organización.

##### b) Muestra de la investigación

La determinación de la muestra, es realizada en base a las características de la investigación por lo cual se decidió tomar como población por conveniencia a todos los integrantes de la organización ya que se utilizó los criterios de un muestreo no probabilístico para tal fin. Dada la facilidad y teniendo un objetivo en común con la Empresa, se me otorgaron las facilidades y los horarios para investigar a un universo muestral de 70 personas, Gerente, Administrador, Área de ventas y cobranzas, Asistentes, Auxiliares, Etc. siendo estos el 100% de mi población Objetivo. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario con las preguntas de las 2 variables. El Presupuesto financiero y la

Planeación, Coordinación y Control con el Título de La Implementación de un Presupuesto financiero su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C en el periodo 2019.

Al inicio se determinó la muestra a través de la Formula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot (N)(P)(Q)}{[\varepsilon^2(N-1)] + [Z^2(P)(Q)]}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra.

Z: Valor asociado al nivel de confianza curva normal. (1.96)

P: Probabilidad de Éxito. (0.50)

Q: Probabilidad de Fracaso. (0.50)

N: Población. (70)

$\varepsilon$ : Error muestral. (0.05)

Reemplazando valores tenemos:

$$n = \frac{(1.96)^2 (70) (0.5) (0.5)}{[0.05^2 (70-1)] + [1.96^2 (0.5) (0.5)]}$$

$$n = \frac{3.8416}{[0.1725] + [0.9604]}$$

$$n = 59$$

El valor de n representa el tamaño de muestra, pero al tener acceso a toda la población y al estar utilizando el muestreo no probabilístico como herramienta de investigación se decidió tomar por conveniencia a toda la población.

#### **4.4. Instrumento de Recogida de Datos**

Como instrumento se construyó un cuestionario de 36 preguntas, las primeras 18 preguntas que miden la primera variable del Presupuesto financiero más indicadores y los 18 restantes miden la segunda variable, Planeación, Coordinación y control. Con sus respectivos indicadores.

#### **4.5. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

##### **Técnica: Encuesta**

La técnica usada en la presente investigación es la Encuesta, ya que se requiere información de los encuestados sobre su opinión o valoración del tema a investigar.

##### **Instrumento: Cuestionario**

El instrumento utilizado es el cuestionario, se formularon varias preguntas que permitió medir las variables de la presente investigación, así como permitió observar la valoración que hicieron los encuestados sobre el tema de la presente investigación

##### **Instrumentos de recolección de datos**

En la presente investigación se utilizaron los siguientes instrumentos: encuesta.

La información obtenida será almacenada en la ficha de recolección de datos, este instrumento ha sido confeccionado específicamente para el desarrollo del estudio propuesto, donde se incluirán todas las variables y parámetros relacionados con el tema y con los objetivos propuestos, cuyo modelo, adjuntamos en anexos de este protocolo.

#### **4.6 Procedimientos de Ejecución de Estudio**

##### **Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos**

La técnica de investigación que se aplicara es la verificación de la documentación caracterizada por su amplia utilidad en la investigación, debido a su utilidad, versatilidad,

sencillez y objetividad de los datos que se obtiene mediante la recopilación de datos como instrumento de la investigación.

Para el desarrollo de la presente investigación se realizó la recolección de datos de la siguiente manera:

**a) Gráficos estadísticos**

Se han derivado de los resultados obtenidos mediante el cuestionario aplicado a todos trabajadores del área de Gerencia, administración, contabilidad, tesorería y recepción expresados visualmente mediante valores numéricos que aparecen en las Tablas estadísticas. Su objetivo ha sido permitir una comprensión global, rápida y directa de la información que aparece en cifras.

Todos los tipos de Gráficos se han realizado mediante el software informático SPSS IBM, pasados al Word para su análisis, se tomaron los Gráficos circulares en 3D para una mejor apariencia y otros en Barra 3D.

**b) Recolección bibliográfica:**

Se obtuvo datos e información de libros, revistas, normas, publicaciones, páginas de internet para concretar información necesaria para los antecedentes, marco histórico y marco teórico de la presente investigación.

**c) Encuesta:**

Cuestionario: Se recopiló información importante a través del cuestionario con preguntas, directamente enfocadas a la Hipótesis, la cual está vinculadas con todas las Áreas de la empresa Universal God S.A.C.

**d) Análisis de caso:**

Se analizó el proceso del Presupuesto financiero y las medidas de Planeación, Coordinación y Control de la empresa Universal God S.A.C del periodo 2019, para comprobar cuantitativamente los resultados con la hipótesis

## CAPÍTULO V

### 5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

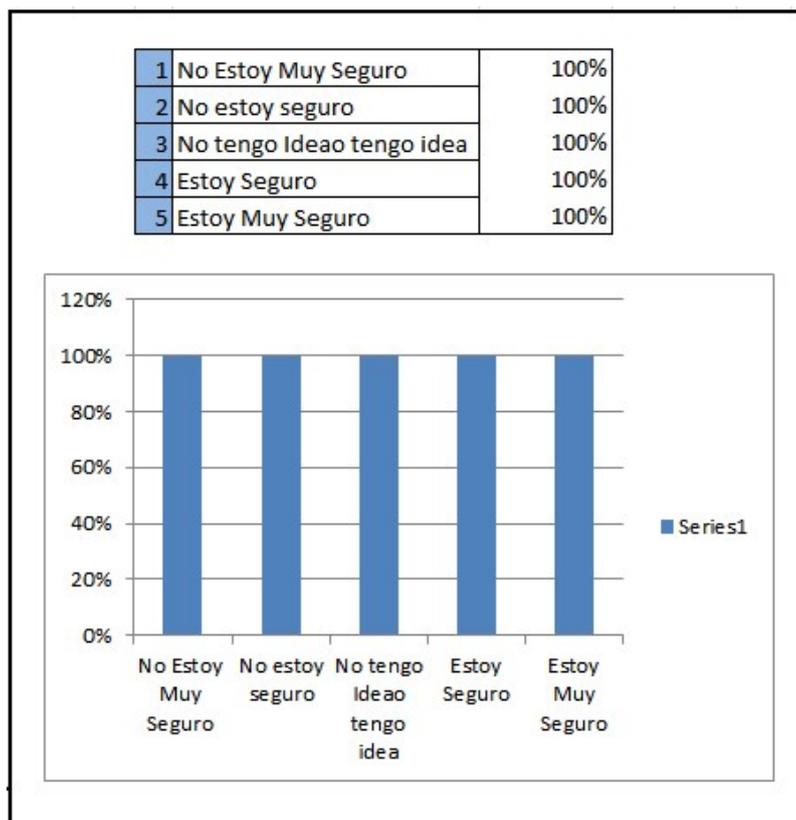
#### 5.1 Datos Cuantitativos

Se encuestó en las instalaciones de la empresa Universal God S.A.C, se entregó las encuestas a los trabajadores del área de Gerencia, administración, contabilidad, y tesorería.

El cuestionario fue elaborado considerando las variables, dimensiones e indicadores correspondientes,

La muestra consta de 36 preguntas que fueron procesadas en Word e impresas para 70 personas, la escala de Likert nos permite conocer el grado de conformidad del encuestado a través de las Tablas de frecuencia y procesamiento de datos a través de la técnica del software SPSS.

Figura 8: Escala de Likert



Fuente: Elaboración propia

## 5.2 Análisis de Resultados.

- **Variable Independiente: Presupuesto Financiero**

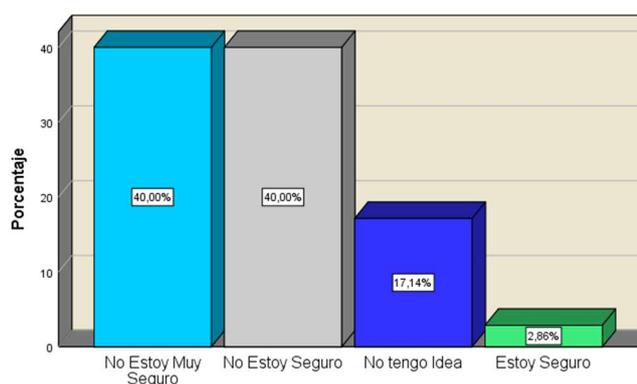
Tabla 71 ¿Conoce usted para que se elabora un Presupuesto financiero en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No Estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 1. ¿Conoce usted para que se elabora un Presupuesto financiero en la organización?

¿Conoce usted para que se elabora un Presupuesto financiero en la organización?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9 % y 12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a un 17.1 %, 28 contestaron que no estoy seguro que equivale a 40% y 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40%.

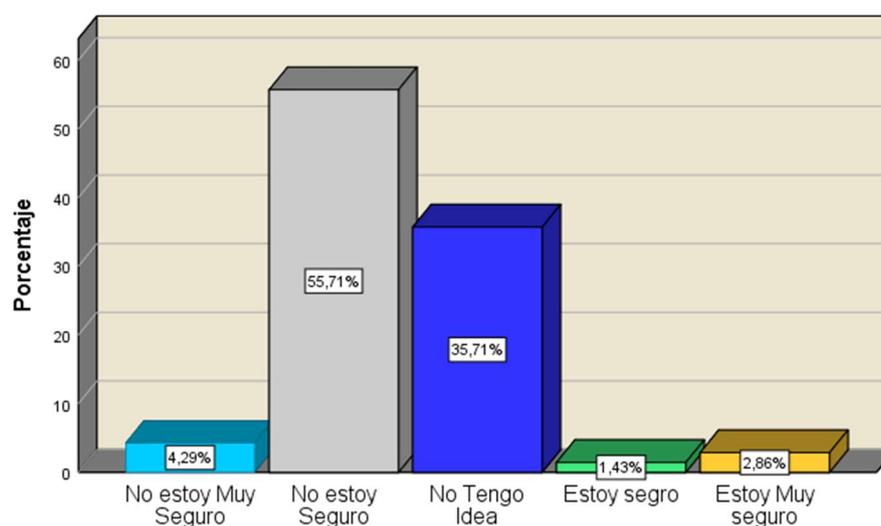
Tabla 72: ¿Conoce usted para que se elabora un flujo de efectivo en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No Tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy Muy seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 2. ¿Conoce usted para que se elabora un flujo de efectivo en la organización?

¿Conoce usted para que se elabora un flujo de efectivo en la organización?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3 % y 39 contestaron que están seguros lo que equivale a un 55.7%, 25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron están seguros lo que equivale a un 1.4% y 2 contestaron que no están muy seguros 2.9%.

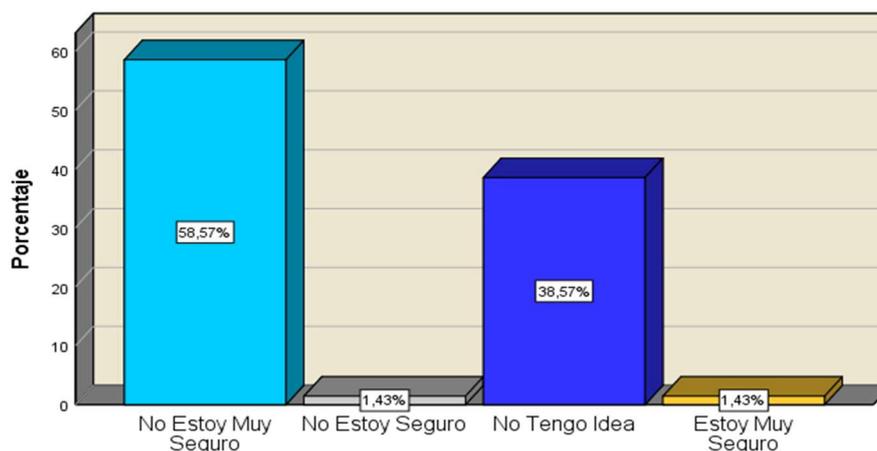
Tabla 73: ¿Conoce usted si el Presupuesto financieros elabora de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
	No Estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
	No Tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
	Estoy Muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 3. ¿Conoce usted si El Presupuesto financieros elabora de forma mensual, Trimestral, Anual o cuando la empresa lo requiere?

¿Conoce usted si El presupuesto financiero se elabora de forma mensual, Trimestral, Anual o cuando la empresa lo requiere?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que están no muy seguros lo que equivale a un 58.6% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.4% ,27 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 38.6% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

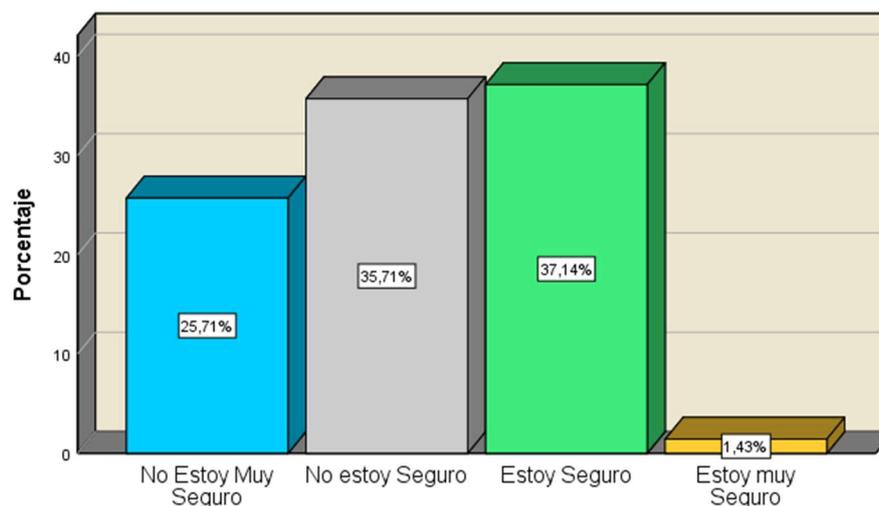
Tabla 74: ¿Conoce usted si el seguimiento del flujo de efectivo se realiza de forma mensual, trimestral, anual o cuando la empresa lo requiere?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	18	25,7	25,7	25,7
	No estoy Seguro	25	35,7	35,7	61,4
	Estoy Seguro	26	37,1	37,1	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

*Gráfico 4. ¿Conoce usted si el Seguimiento del flujo de efectivo se realiza de forma mensual, Trimestral, Anual o cuando la empresa lo requiere?*

¿Conoce usted si el Seguimiento del flujo de efectivo se realiza de forma mensual, Trimestral, Anual o cuando la empresa lo requiere?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 18 contestaron que están no muy seguros lo que equivale a un 25.7% y 25 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 35.7% ,26 contestaron que estoy seguro lo que equivale a 37.10% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

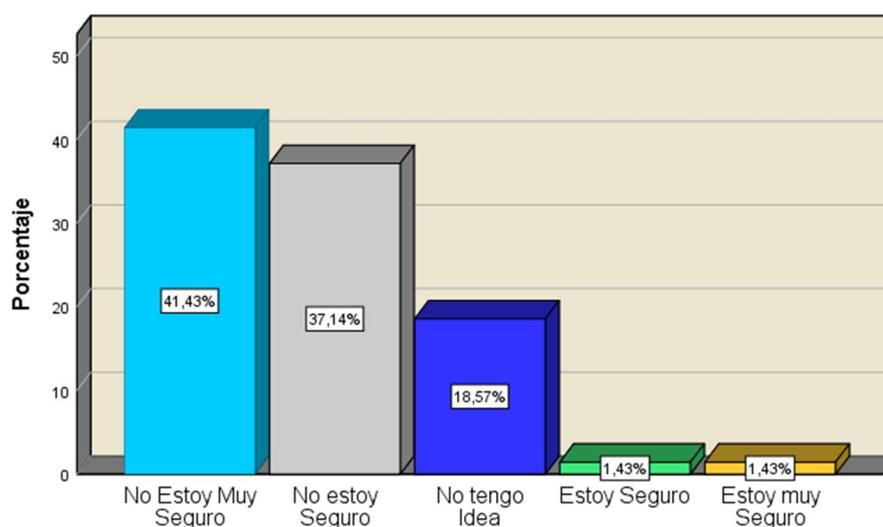
Tabla 75: ¿ Conoce usted si la empresa toma en cuenta las entradas de dinero para la toma de decisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	26	37,1	37,1	78,6
	No tengo Idea	13	18,6	18,6	97,1
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 5. ¿conoce usted si la empresa toma en cuenta las entradas de dinero para la toma de decisiones?

¿ Conoce usted si la empresa toma en cuenta las entradas de dinero para la toma de decisiones?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 26 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 37.1% ,13 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 18.6% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4% y 1 contestaron que están muy seguros 1.4%.

Tabla 76: ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

¿ Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?

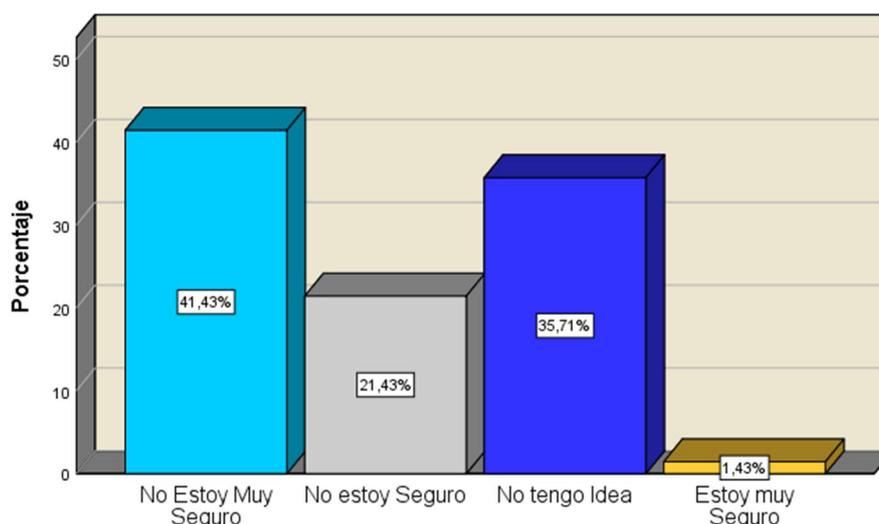


Gráfico 6. ¿Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?

Fuente: Elaboración propia

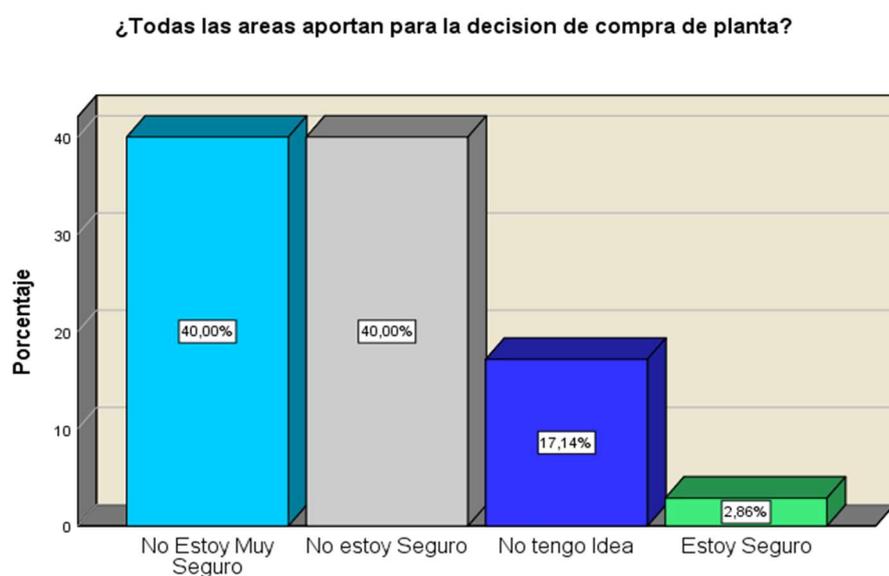
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

Tabla 77: ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de planta?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 7. : ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de planta?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40%, 12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

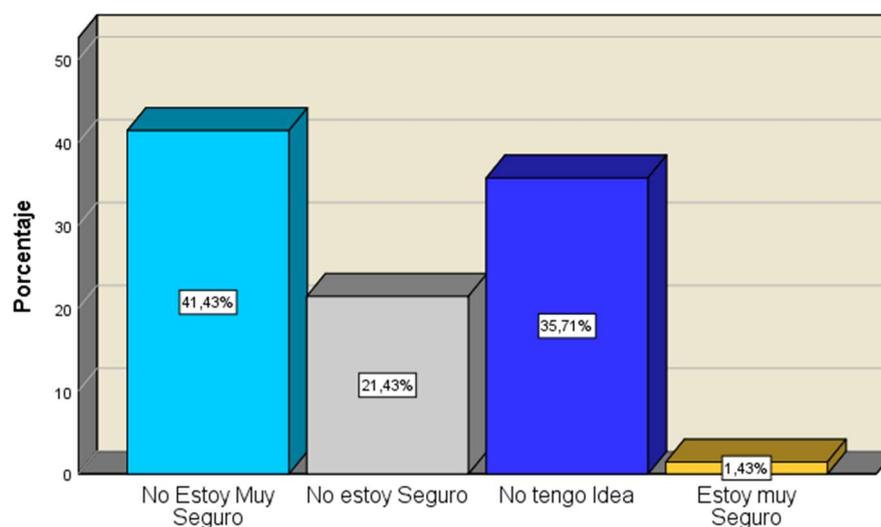
Tabla 78: ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de equipo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 8. ¿Todas las áreas aportan para la decisión de compra de equipo?

¿ Conoce usted si la empresa toma en cuenta las salidas de dinero para la toma de decisiones?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** Análisis: De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3 % y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7 % y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4% y 2contestaron que están muy seguros 2.9%.

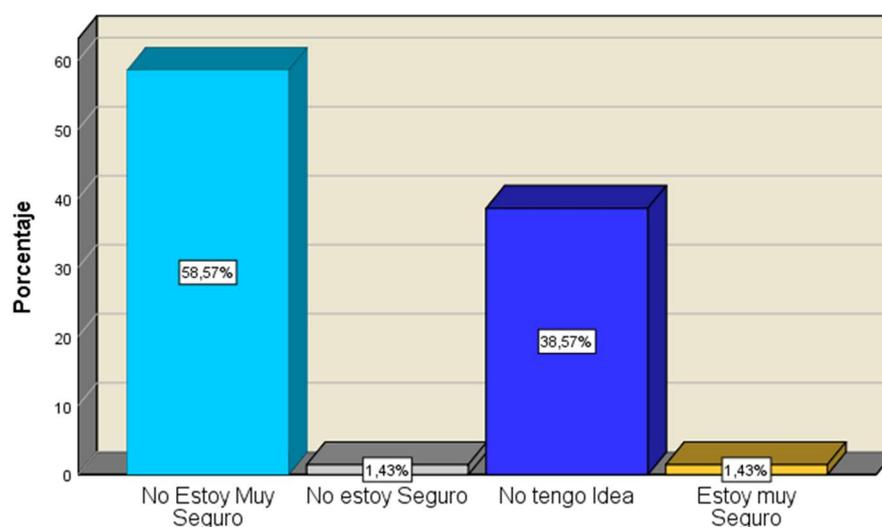
Tabla 79: ¿Todas las áreas aportan para la elaboración de Presupuesto Financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
	No estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
	No tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 9. ¿Todas las áreas aportan para la elaboración de Presupuesto Financiero?

¿Todas las áreas aportan para la elaboración de Presupuesto financiero?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 58.5% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.4% ,27 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 38.6% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

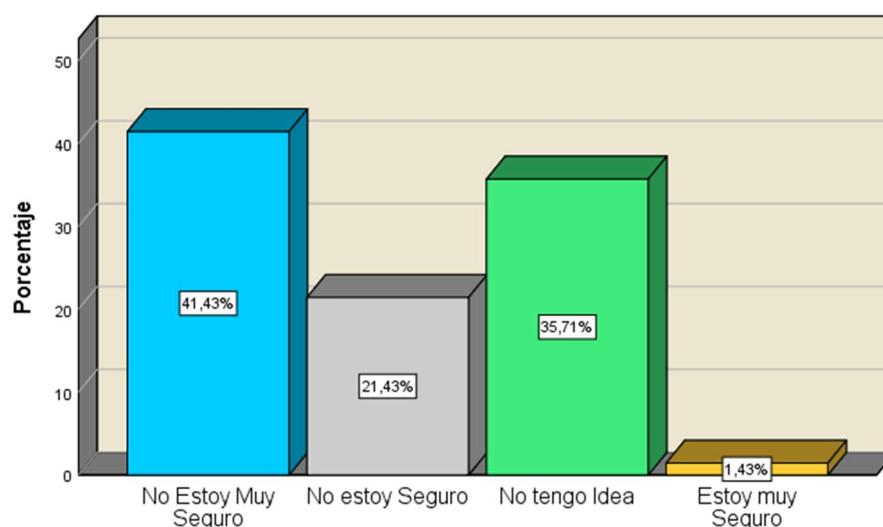
Tabla 80: ¿Todas las áreas aportan para la decisión de comprar o no, activos fijos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 10. ¿Todas las áreas aportan para la decisión de comprar o no, activos fijos?

¿Todas las áreas aportan para la decisión de comprar o no, activos fijos?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

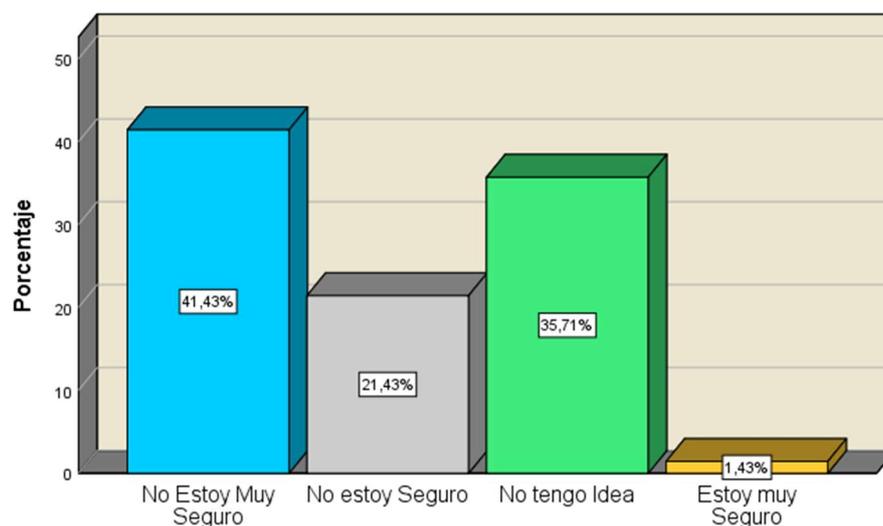
Tabla 81: ¿Conoce usted que son factores de presupuesto para gastos de capital?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 11. ¿Conoce usted que son factores de presupuesto para gastos de capital?

¿Conoce usted que son factores de presupuesto para gastos de capital?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

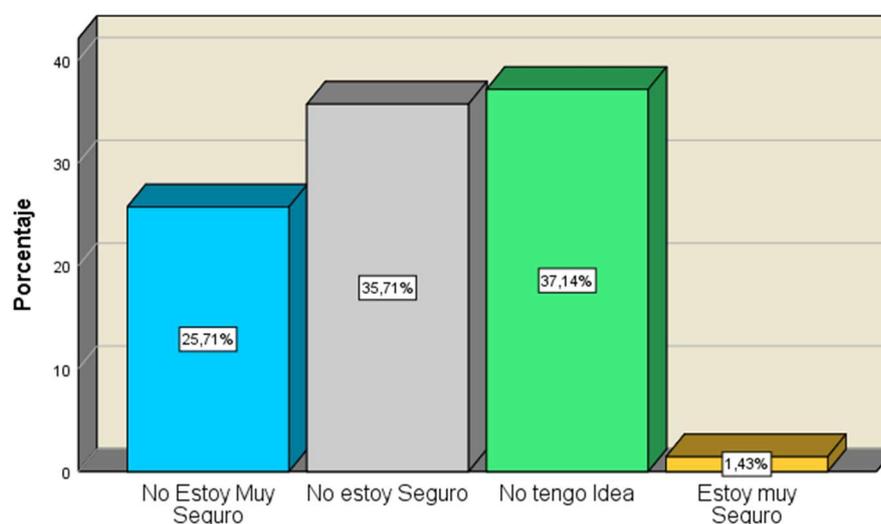
Tabla 82: ¿La Empresa Universal God S.A.C. les proporciona capacitaciones continuas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	18	25,7	25,7	25,7
	No estoy Seguro	25	35,7	35,7	61,4
	No tengo Idea	26	37,1	37,1	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 12. ¿La empresa Universal S.A.C. les proporciona capacitaciones continuas?

¿ La Empresa Universal God S.A.C les proporciona capacitaciones continua?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 18 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 25.7% y 25 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 35.7% ,26 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

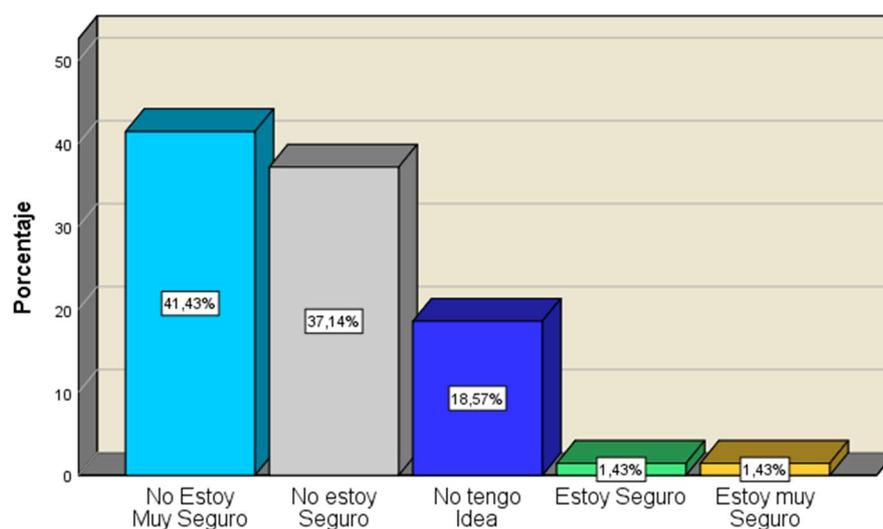
Tabla 83: ¿Conoce usted que es pronóstico de ventas de los estados de situación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	26	37,1	37,1	78,6
	No tengo Idea	13	18,6	18,6	97,1
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 13. ¿Conoce usted que son pronósticos de ventas de los estados de situación financiera?

¿Conoce usted que son pronóstico de ventas de los estados de situación financiera?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 26 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 37.1% ,13 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 18.6% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %, 1 contestaron que están seguro lo que equivale 1.4%.

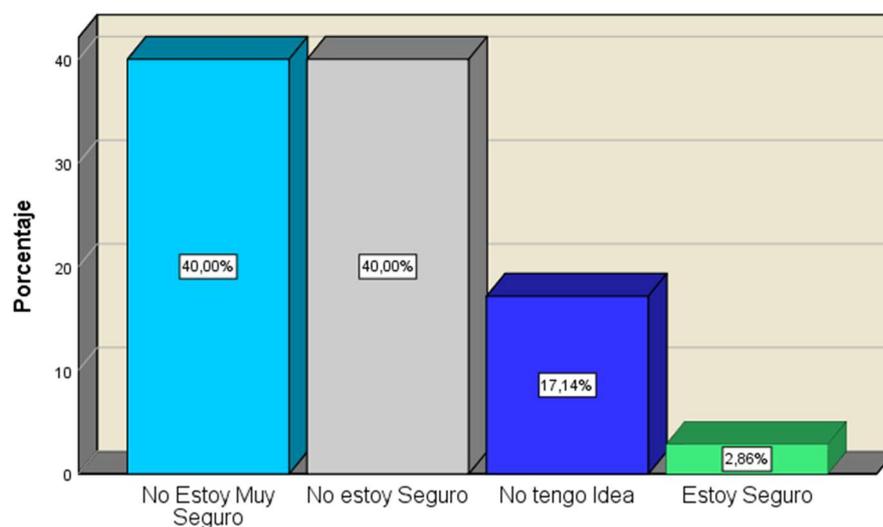
Tabla 84: ¿Todas las áreas aportan para que se pueda realizar El pronóstico de ventas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 14. ¿Todas las áreas aportan para que se pueda realizar el pronóstico de ventas?

¿Todas las áreas aportan para que se pueda realizar el pronóstico de ventas?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40% ,12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9 %.

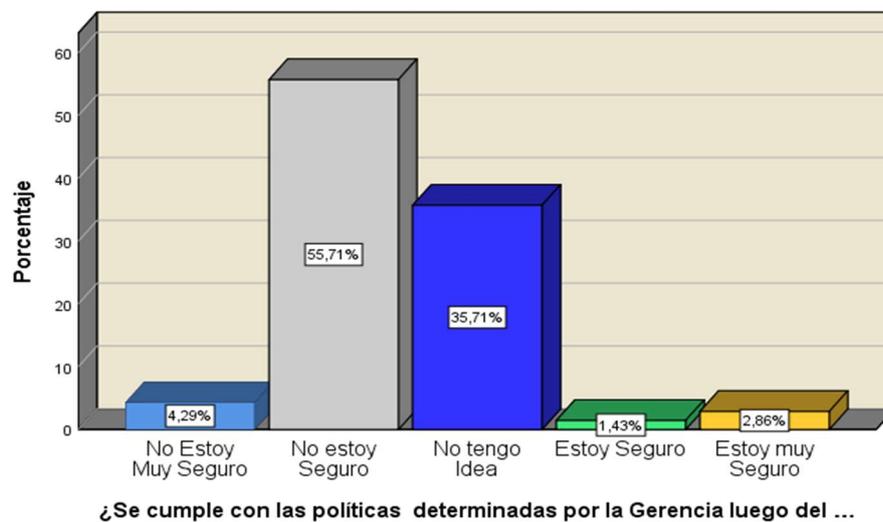
Tabla 85: ¿Se cumple con las políticas determinadas por la gerencia luego del Presupuesto Financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 15. ¿Se cumple con a las políticas determinadas por la gerencia luego del Presupuesto Financiero?

¿Se cumple con las políticas determinadas por la Gerencia luego del presupuesto Financiero?



Fuente: Elaboración propia

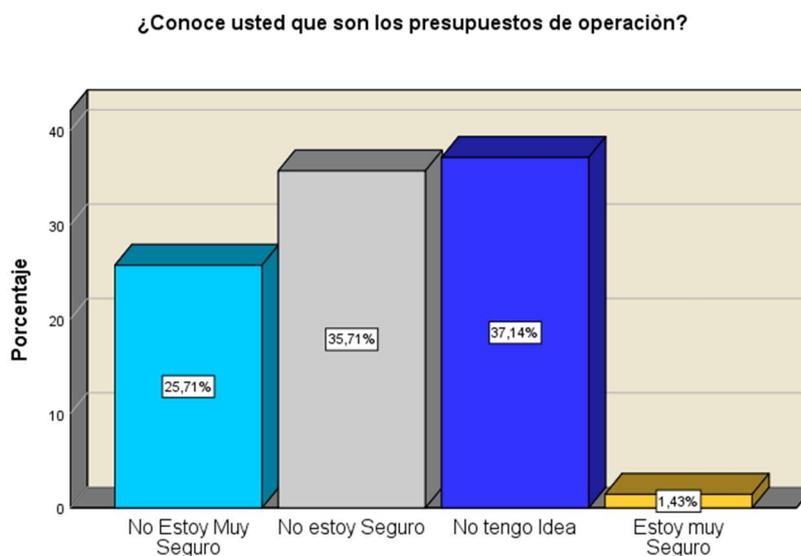
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4 %, 2 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 2.9%.

Tabla 86: ¿conoce usted que son los presupuestos de operación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	18	25,7	25,7	25,7
	No estoy Seguro	25	35,7	35,7	61,4
	No tengo Idea	26	37,1	37,1	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 16. ¿Conoce usted que son los presupuestos de operación?



Fuente: Elaboración propia

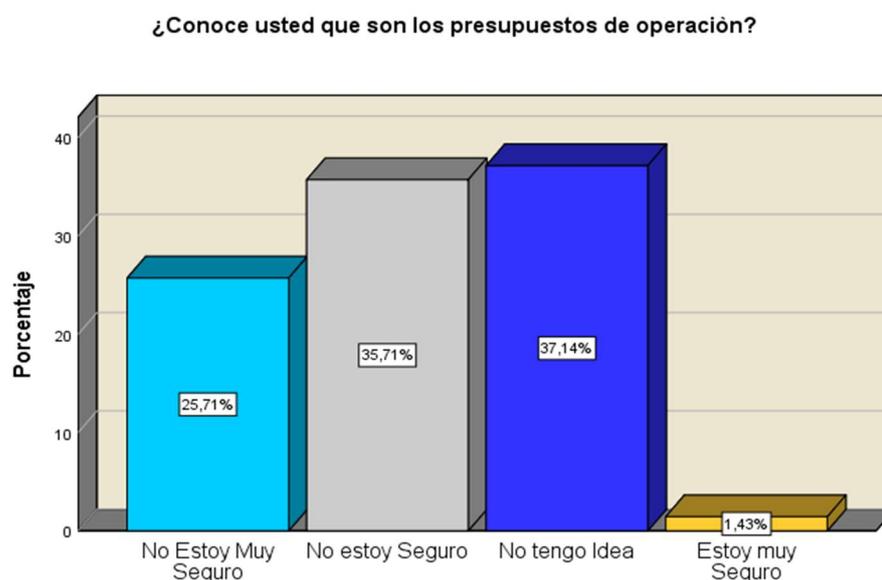
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 18 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 25.7% y 25 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 35.7% ,26 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 37.1% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %.

Tabla 87: ¿Las áreas encargadas de recabar información para el Presupuesto financiero lo hacen en los plazos solicitados?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	26	37,1	37,1	78,6
	No tengo Idea	13	18,6	18,6	97,1
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 17. ¿Las áreas encargadas de recabar información para el Presupuesto financiero lo hacen en los plazos solicitados?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 26 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 37.1% ,13 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 18.6% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4 %, 1 contestaron que están muy seguros.

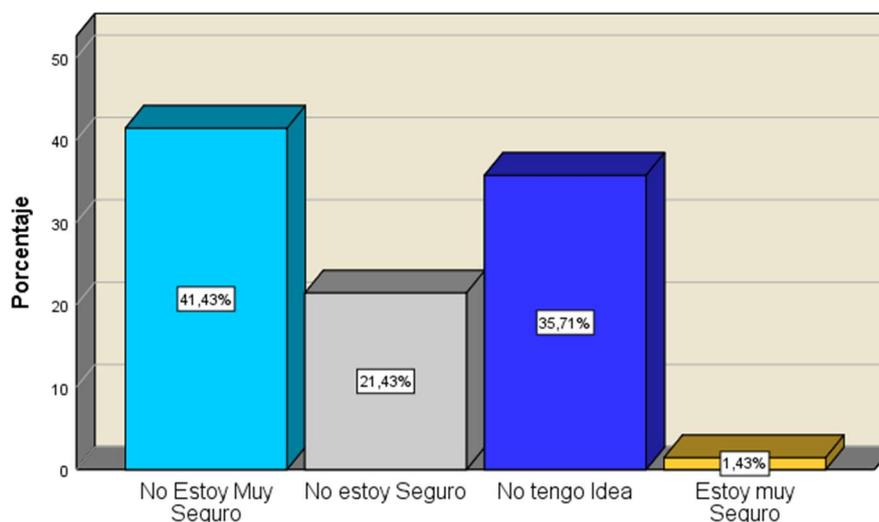
Tabla 88: ¿Conoce usted de la importancia del balance o estado de situación financiera del año anterior?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 18. ¿Conoce usted de la importancia del balance o estado situación financiera del año anterior?

¿Conoce usted de la importancia del balance o estado de situación financiera del año anterior?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4 %, 1 contestaron que están muy seguros.

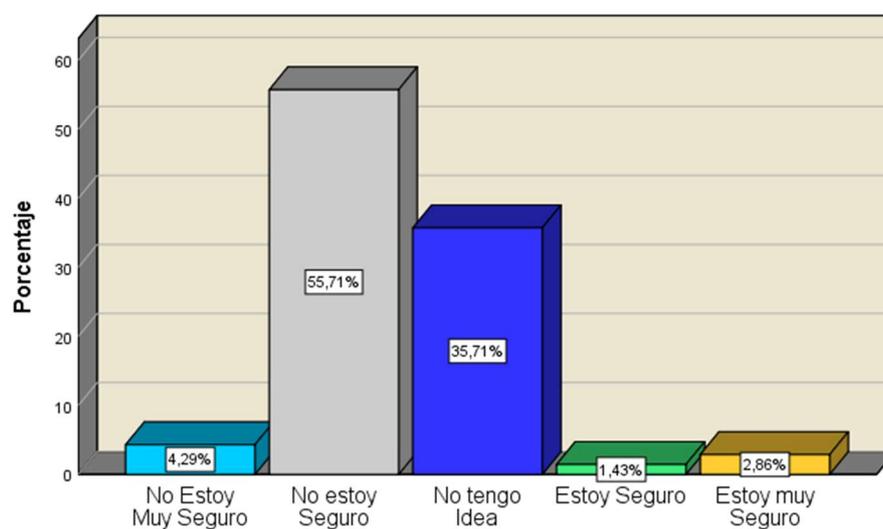
Tabla 89: ¿La empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere decir conjuntamente y en armonía?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 19. ¿La empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere decir conjuntamente y en armonía?

¿La Empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere decir conjuntamente y en armonía ?



¿La Empresa realiza los planes para las áreas en coordinación, quiere ...

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4 %, 2 contestaron que están muy seguros 2.9%.

### Variable Dependiente: Planeación coordinación y control

Tabla 90: ¿Considera que el pronóstico es importante en la planeación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 20. ¿Considera que el pronóstico es importante en la planeación financiera?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40%, 12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

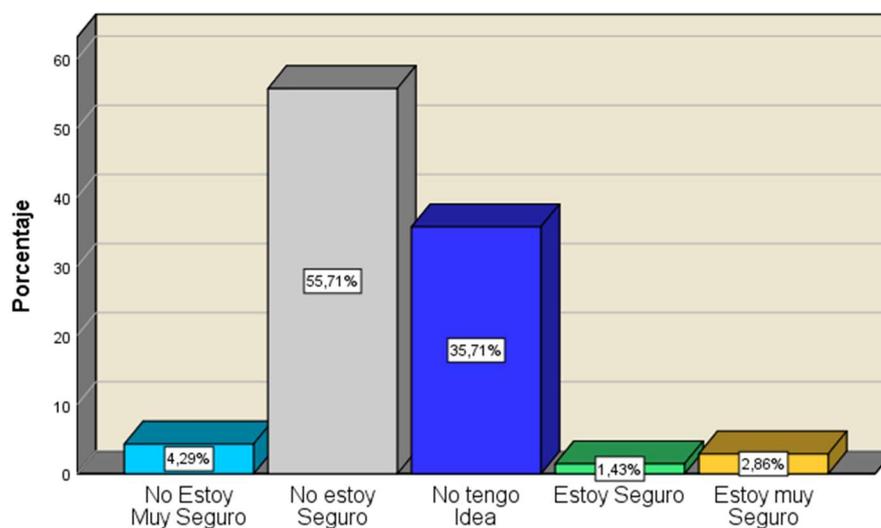
Tabla 91: ¿Conoce usted que es investigación de hechos reales en la planeación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 21. ¿Conoce usted que es investigación de hechos reales en la planeación?

¿Conoce usted que es investigación de hechos reales en la planeación?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7%, 25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4% y 2 contestaron que están muy seguros 2.9 %.

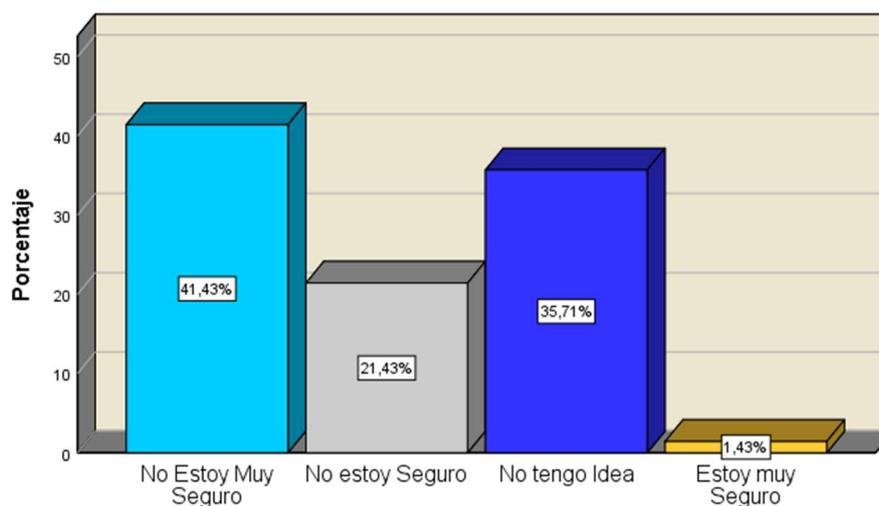
Tabla 92: ¿Conoce usted si la investigación de hechos reales solo lo hacen de un periodo anterior o también lo realizan de forma mensual o trimestral?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 22. : ¿Conoce usted si la investigación de hechos reales solo lo hacen de un periodo anterior o también lo realizan de forma mensual o trimestral?

¿Conoce usted si la investigación de hechos reales solo lo hace de un periodo anterior o también lo realizan de forma mensual o trimestral?



Fuente: Elaboración propia

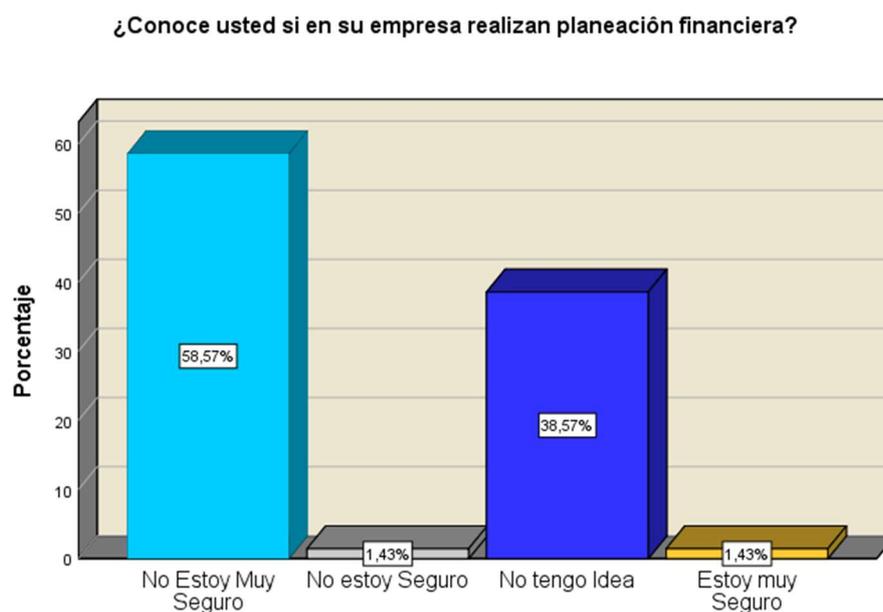
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4%.

Tabla 93: ¿Conoce usted si en su empresa realizan planeación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
	No estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
	No tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 23. ¿Conoce usted si en su empresa realizan planeación financiera?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 58.60% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.4% ,27 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 38.6% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

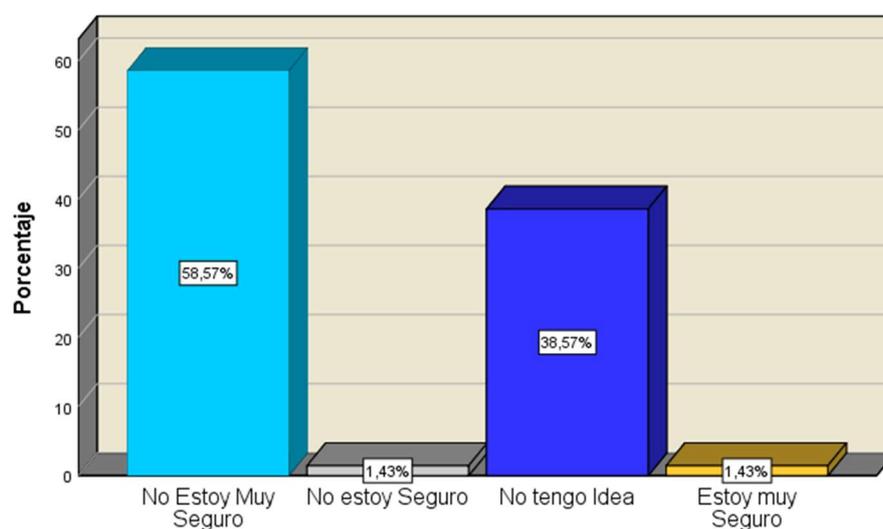
Tabla 94: ¿Cree usted que es importante la planeación financiera en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 24. ¿Cree usted que es importante la planeación financiera en su empresa?

¿Conoce usted si en su empresa realizan planeación financiera?



Fuente: Elaboración propia

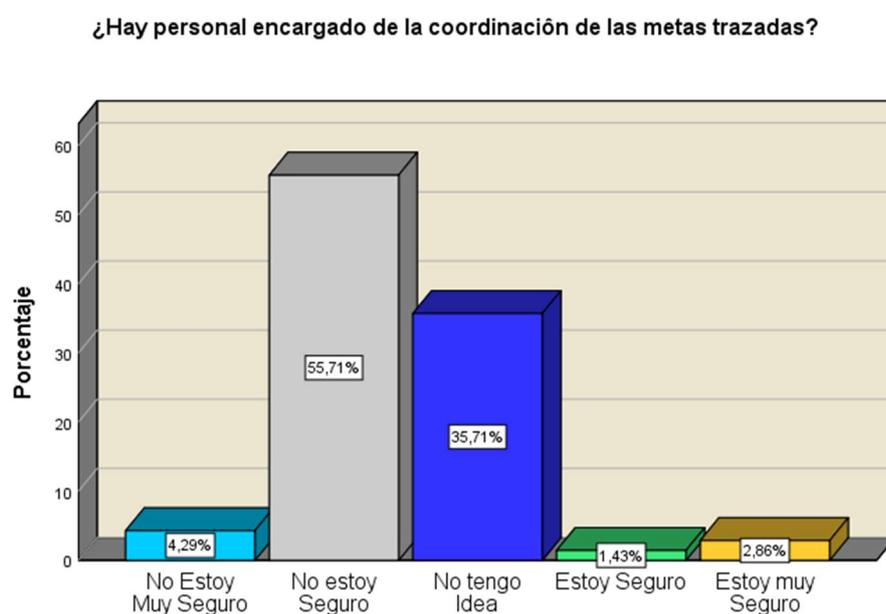
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

Tabla 95: ¿Hay personal encargado de la coordinación de las metas trazadas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 25. ¿Hay personal encargado de la coordinación de las metas trazadas?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4%, 2 contestaron que están muy seguros lo que equivale 2.9%.

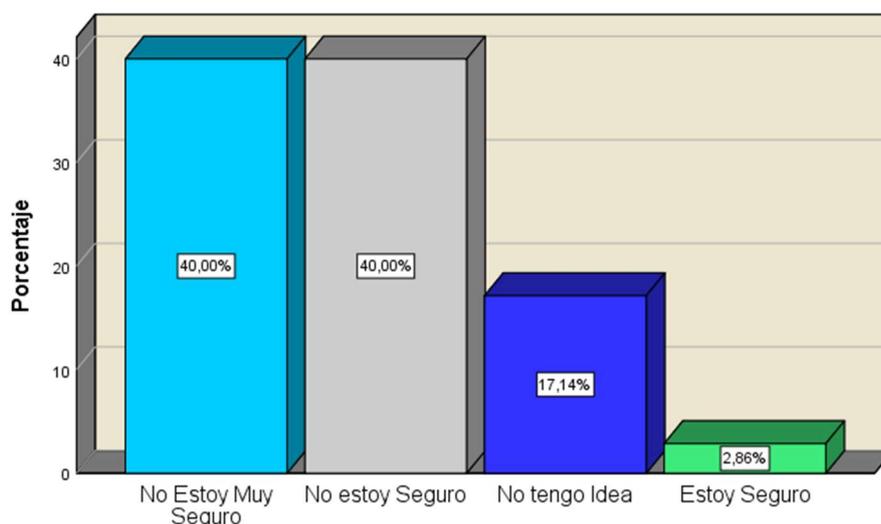
Tabla 96: ¿La empresa integra todas las actividades y departamentos en el proceso de coordinación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 26. ¿La empresa integra todas las actividades y departamentos en el proceso de coordinación?

¿La empresa integra todas la actividades y departamentos en el proceso de coordinación?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40%, 12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

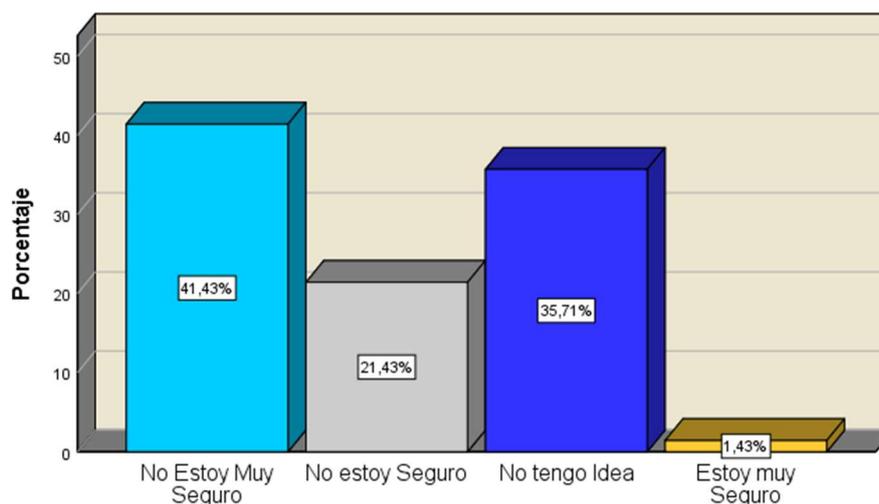
Tabla 97: ¿Existen dos modalidades de coordinación, conoce usted que modalidad aplica su empresa una vez determinado el Presupuesto Financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	29	41,4	41,4	41,4
	No estoy Seguro	15	21,4	21,4	62,9
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 27. ¿Existen dos modalidades de coordinación, conoce usted que modalidad aplica su empresa una vez determinado el Presupuesto Financiero??

¿Existen dos modalidades de coordinación, conoce usted que modalidad aplica su empresa una vez determinado el presupuesto financiero??



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 29 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 41.4% y 15 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 21.4% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

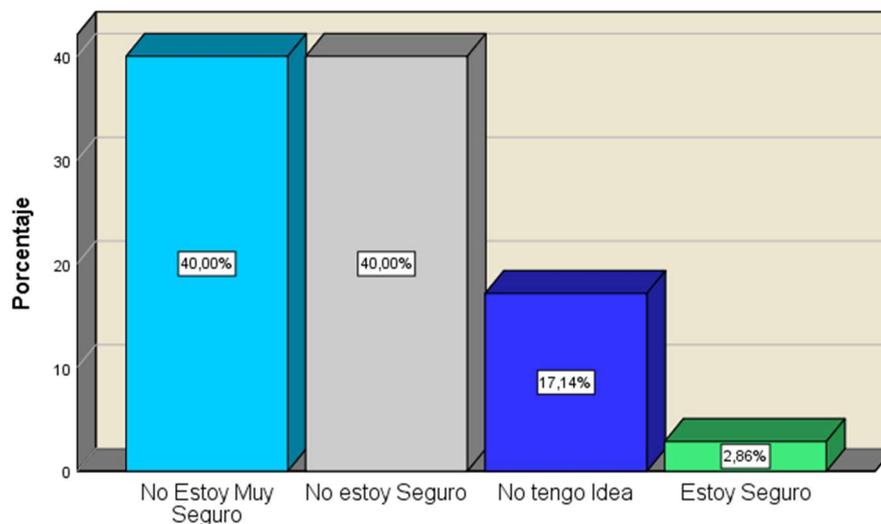
Tabla 98: ¿Conoce usted quien es el encargado de aplicar la modalidad de coordinación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 28. ¿Conoce usted quien es el encargado de aplicar la modalidad de coordinación?

¿conoce usted quien es el encargado de aplicar la modalidad de coordinación?



Fuente: Elaboración propia

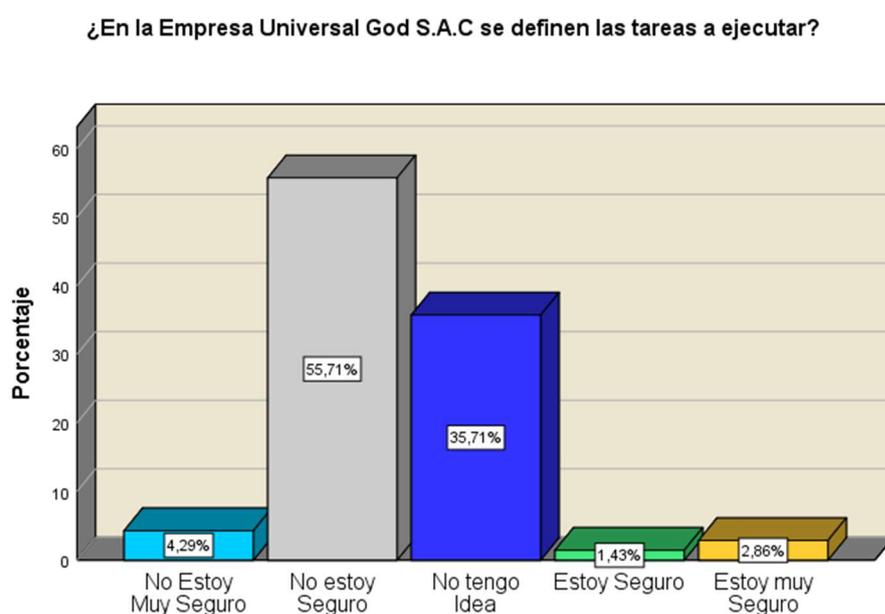
**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40% ,12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

Tabla 99: ¿En la Empresa Universal God S.A.C. se definen las tareas a ejecutar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 29. ¿En la Empresa universal God S.A.C. se definen las tareas a ejecutar?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4%, 2 contestaron que están muy seguros lo que equivale a 2.9%.

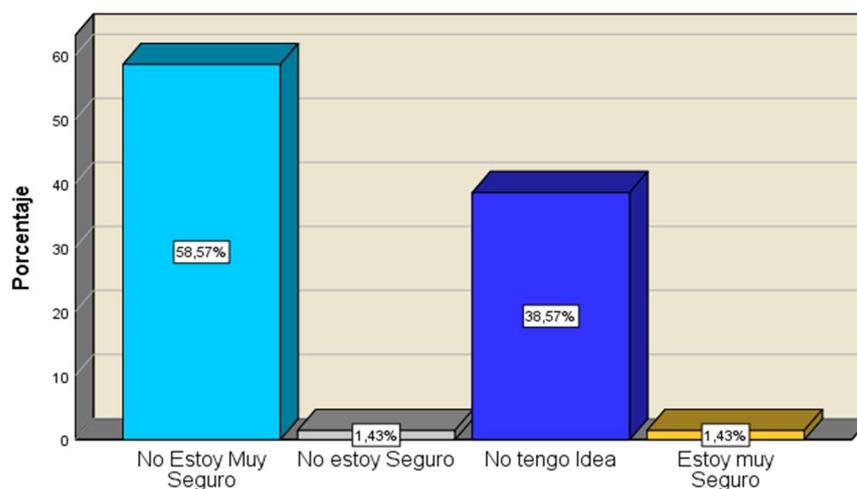
Tabla 100: ¿Conoce usted quien es el Encargado de ejecutar el proyecto de las etapas de coordinación?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
No estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
No tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 30. ¿Conoce usted quien es el encargado de ejecutar proyector de las etapas de coordinación?

¿conoce usted quien es el Encargado de ejecutar el proyecto de las etapas de coodinación?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 58.6% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.5% ,27 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 38.5% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

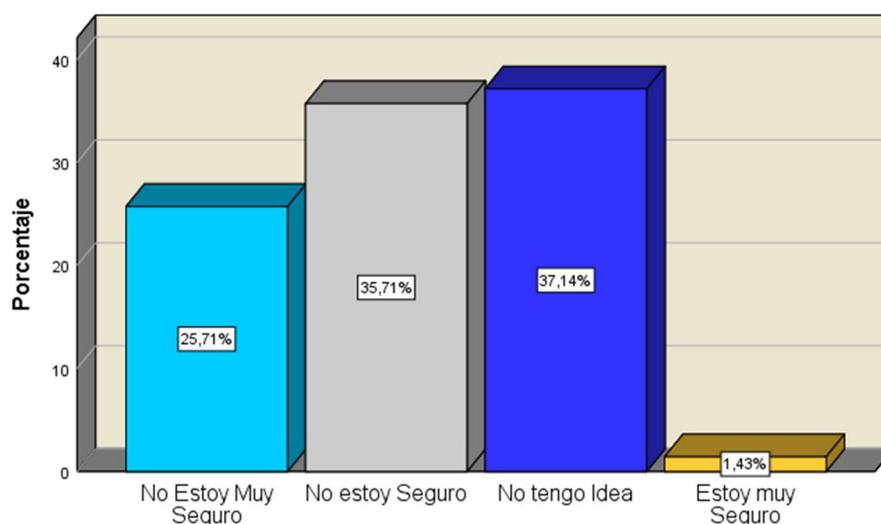
Tabla 101: ¿Conoce con qué frecuencia la empresa controla el saldo final en caja?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	18	25,7	25,7	25,7
	No estoy Seguro	25	35,7	35,7	61,4
	No tengo Idea	26	37,1	37,1	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 31. ¿Conoce con qué frecuencia la empresa controla el saldo final en caja?

¿Conoce con que frecuencia la empresa Controla el saldo final en caja?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 18 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 25.7% y 25 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 35.7% ,26 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 37.10% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

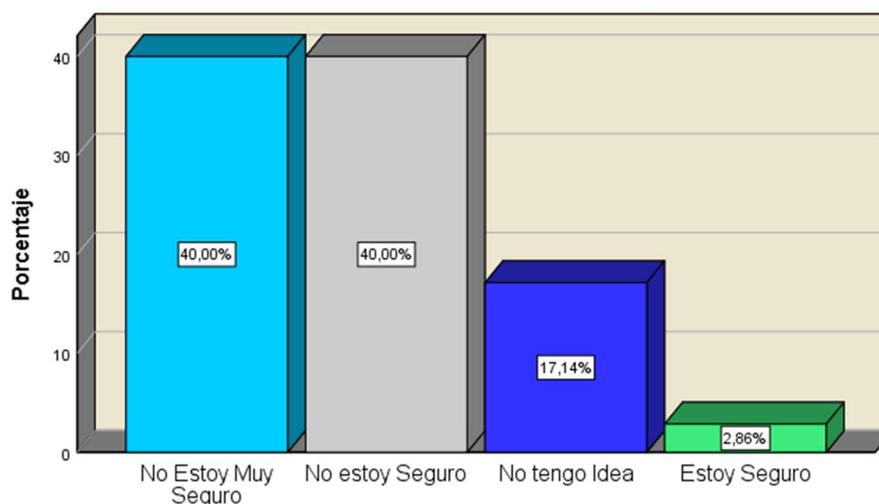
Tabla 102: ¿Conoce si el control es constante en la cantidad, tiempo y demás elementos del control en la empresa Universal God S.A.C.?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 32. ¿Conoce si el control es constante en la cantidad, tiempo y demás elementos del control en la empresa Universal God S.A.C.?

¿Conoce si el control es constante en la cantidad, tiempo y demás elementos del control en la empresa Universal God S.A.C ?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40% ,12 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

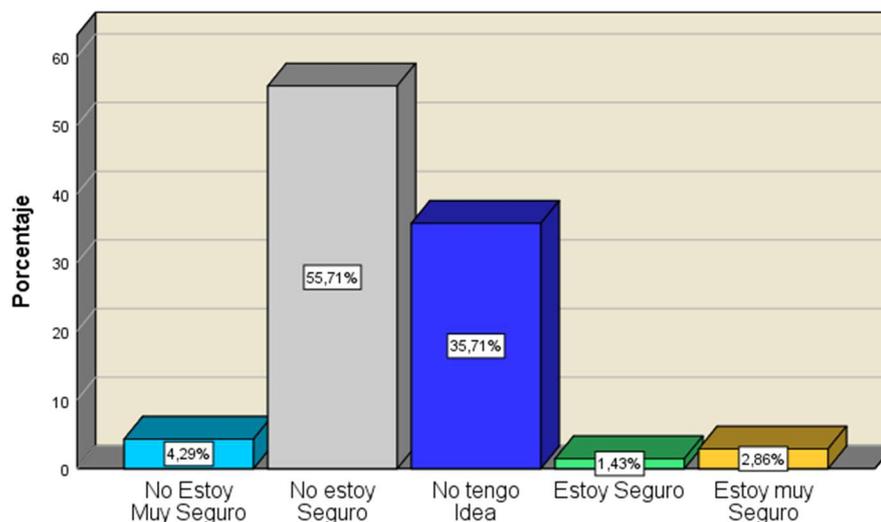
Tabla 103: ¿Conoce usted los tipos de control financiero que realiza la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	3	4,3	4,3	4,3
	No estoy Seguro	39	55,7	55,7	60,0
	No tengo Idea	25	35,7	35,7	95,7
	Estoy Seguro	1	1,4	1,4	97,1
	Estoy muy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 33. ¿Conoce usted los tipos de control financiero que realiza la empresa?

¿Conoce usted los tipos de control financiero que realiza la empresa?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 3 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 4.3% y 39 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 55.7% ,25 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 35.7% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4%, 2 contestaron que están muy seguros lo que equivale 2.9%.

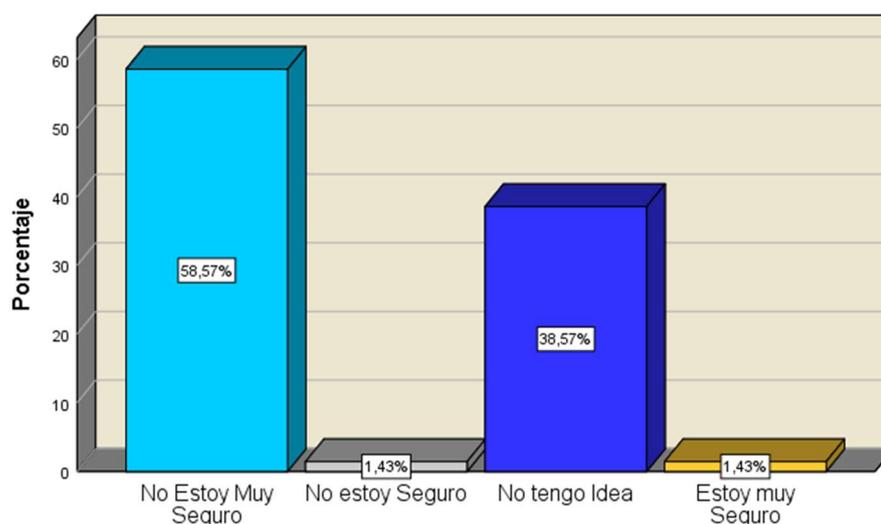
Tabla 104: ¿La Empresa Universal God S.A.C. les proporciona actualización continua?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
	No estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
	No tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
	Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 34. ¿La empresa Universal God les proporciona actualización continua?

¿La Empresa Universal God S.A.C les proporciona actualizacion continua?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 58.6% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.4% ,27 contestaron que no tienen idea lo que equivale a 28.6% y 1 contestaron que están seguros lo que equivale a un 1.4%.

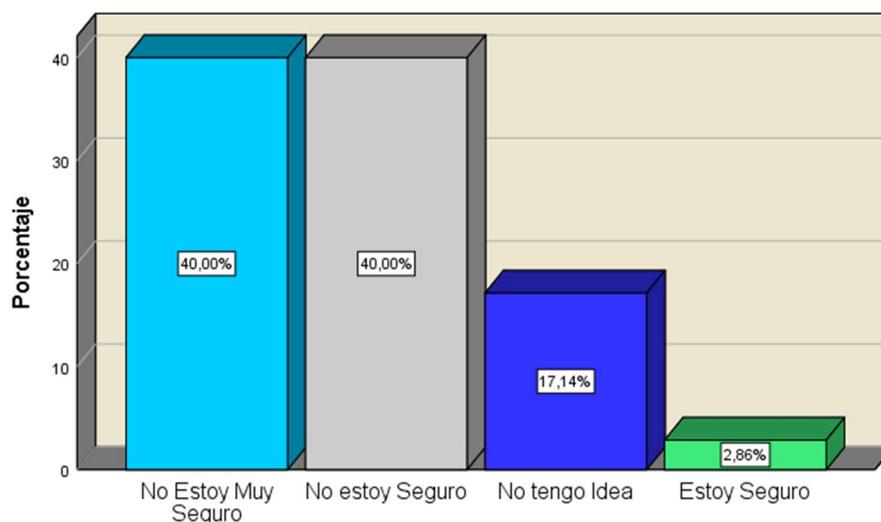
Tabla 105: ¿Cuándo usted detecta una falla en el proceso, sabe que hacer o a quien informar para eliminar los errores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No Estoy Muy Seguro	28	40,0	40,0	40,0
	No estoy Seguro	28	40,0	40,0	80,0
	No tengo Idea	12	17,1	17,1	97,1
	Estoy Seguro	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 35. ¿Cuándo usted detecta una falla en el proceso, sabe que hacer o a quien informar para eliminar los errores?

¿cuando usted detecta una falla en el proceso, sabe que hacer o a quien informar para eliminar los errores?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 28 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 40% y 28 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 40% ,12contestaron que no tienen idea lo que equivale a 17.1% y 2 contestaron que están seguros lo que equivale a un 2.9%.

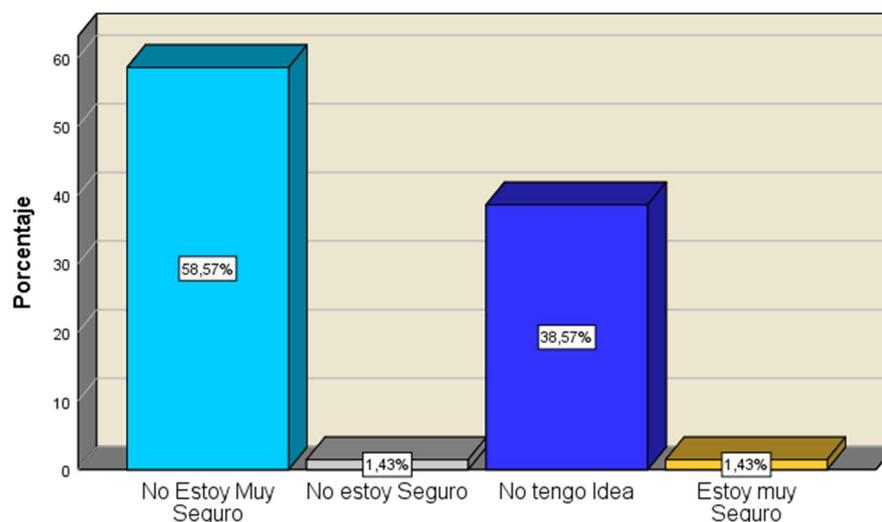
Tabla 106: ¿Conoce usted que es importante que debe informar sobre las demandas de los clientes?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido No Estoy Muy Seguro	41	58,6	58,6	58,6
No estoy Seguro	1	1,4	1,4	60,0
No tengo Idea	27	38,6	38,6	98,6
Estoy muy Seguro	1	1,4	1,4	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Gráfico 36. ¿Conoce usted que es importante que debe informar sobre las demandas de los clientes?

¿Conoce usted que es importante que debe informar sobre la demandas de los cliente?



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:** De los 70 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 41 contestaron que no están muy seguros lo que equivale a un 58.6% y 1 contestaron que no están seguros lo que equivale a un 1.4% ,27contestaron que no tienen idea lo que equivale a 38.6% y 1 contestaron que están muy seguros lo que equivale a un 1.4%.

### 5.3 Discusión de resultados

#### 5.3.1 Hipótesis general

La implementación de un Presupuesto financiero incide favorablemente en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. del periodo 2019.

La implementación de un Presupuesto financiero influye de forma beneficiosa a todos los niveles de la organización en el análisis y toma de decisiones de la Empresa Universal God SAC, además la capacitación del personal influye favorablemente a todos los niveles de la organización en el análisis y una buena toma de decisiones, La actualización trasciende en la falta de Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C. en el periodo 2019. Para una mejor demostración se reagrupó las preguntas con los resultados obtenidos en su aplicación, como se demuestra en la Tabla:

Personal entrevistado con cargo en la empresa Universal God S.A.C

Figura 9: Resultado SPSS



Fuente: Elaboración propia

De las 36 preguntas realizadas a toda la población (70) contestaron 34%, no estoy muy seguro, el 33%, no estoy seguro y el 31% no tengo idea, este porcentaje es importantes ya que es el 98% del 100% de los encuestado, e identifican que las variables independientes de la hipótesis Presupuestos Financieros y la variable dependiente Planeación, Coordinación y Control no son tomadas con la relevancia en la empresa. El 1% respondió estoy seguro que está conformado por el área de Administración y el 1% respondió estoy muy seguro en las preguntas realizadas, en el área de Gerencia.

Tabla 107: Frecuencia - Hipótesis General

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Administrador de Área	1	1,4	1,4	1,4
	Recepción	1	1,4	1,4	2,9
	Contador	1	1,4	1,4	4,3
	Auxiliar1	13	18,6	18,6	22,9
	Auxiliar2	12	17,1	17,1	40,0
	Auxiliar3	12	17,1	17,1	57,1
	Asistente1	12	17,1	17,1	74,3
	Asistente2	13	18,6	18,6	92,9
	Asistente3	2	2,9	2,9	95,7
	Gerente	1	1,4	1,4	97,1
	Venta y Cobranza	2	2,9	2,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Las preguntas pertenecen a las variables independientes, sus dimensiones e indicadores del Presupuesto financiero en un 50% (18 preguntas) y de la variable dependientes, sus dimensiones e indicadores en un 50% (18 preguntas). Planeación, Coordinación y control. Según la Escala de Likert estas preguntas quedaron en este orden:

31% = No estoy muy seguro

33% = No estoy seguro

34% = No tengo idea

1% = Estoy seguro

1% = Estoy muy seguro

El resultado al 100%, muestra la falta de conocimiento de los empleados en la organización.

## CAPÍTULO VI

### 6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1 Conclusiones

i. La empresa no ha elaborado sus presupuestos, que le permitan medir sus resultados y objetivos en el periodo, no realiza pronóstico de ventas y operaciones porque no cuenta con los presupuestos adecuados para una organización.

ii. La gerencia no analiza correctamente los datos de ingresos y egresos, precio de compra, cantidad de compra, cantidad de inventario requeridos, los gastos de administración, ventas, Costos, Etc. Ya que no cuenta con el Presupuesto financiero por tal motivo no realiza el estado de situación financiera proyectado o proforma y el estado de resultados Proyectados que permiten lograr objetivos a mediano y largo plazo de su organización.

iii. La empresa realiza incorrectamente la Planeación, Coordinación y Control en base a el flujo de efectivo al cierre de mes ya que este no refleja, no revela el estado económico y real lo cual se contrapone al concepto de Presupuesto financiero ya que esta poderosa herramienta planifica de forma mensual, trimestral o anual las operaciones de la empresa.

iv. La empresa no emplea la Planeación, Coordinación y Control en base a los objetivos y resultados determinados de acuerdo a la información de sus estados financieros proyectados, viene perdiendo solvencia económica en comparación al ejercicio precedente esto es un síntoma de la falta de Presupuesto financiero falta planeación, coordinación y control.

## 6.2 Recomendaciones

i. Se recomienda a la Empresa implementar un presupuesto maestro o integral, donde están todos los presupuestos recomendados para la empresa como el presupuesto de ventas, presupuesto operativos y Presupuesto Financiero

ii. Se recomienda a la Empresa implementar un Presupuesto Financiero, en la empresa, porque que es una herramienta importante que permite controlar todas las operaciones que se realizan los demás presupuestos; sobre todo que le permite saber cuáles son los ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de sus metas planteadas y sobre todo conocer en que se está gastando el dinero y cuanto se necesita para cubrir sus necesidades.

iii. Se recomienda a la Gerencia que capacite y en otros casos actualice al personal ya que desconocen de presupuestos, de Planeación, Coordinación y Control financiero para que estén comprometidos con en la organización en esta etapa de implementación y trabajo en equipo una vez puesta en marcha el planeamiento de los objetivos.

iv. Se recomienda que la empresa efectúe una planeación financiera una vez elaborado sus presupuestos por ende estas hayan sido, tomando en cuenta factores como los ingresos, gastos, inversiones, tiempo de recuperación que se puedan presentar en dicho periodo de tiempo utilizando la formula pronostico; con el único fin de alcanzar sus objetivos planeados y que esto lo realice de forma trimestral y posteriormente de forma anual.

## REFERENCIAS

- Arana, G. (2018). Planeación Financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios, Lima 2018. *Tesis*. Universidad Privada Norbert Wiener, Lima.
- Benjamin, p. (2018). *Manual de presupuesto Teorico y practico*. Bogota: Grupo Editorial Nueva Legislación SAS.
- Burbano, J. (2011). *Presupuestos*. Bogota, Colombia: Mc Graw Hill Educacion .
- Burbano, J. O. (1995). *Presupuestos* . Bogota, Colombia : Mc Graw Hill.
- Centro de estudios Cervantinos . (24 de 05 de 2018). *¿Que es el Presupuesto financierooy como se elabora?* Obtenido de OCIO RANK, S.L.:  
[https://www.centroestudioscervantinos.es/presupuesto-financiero/#Objetivos\\_de\\_un\\_presupuesto\\_financiero](https://www.centroestudioscervantinos.es/presupuesto-financiero/#Objetivos_de_un_presupuesto_financiero)
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración*. Brasil: MacGraw/Interamericana editores S.A de C.V.
- Correa, P. (s.f de s.f de 2016). *Docplayer.es*. Obtenido de Presupuestos:  
<https://docplayer.es/5466143-Presupuestos-pedro-nel-correa-medina.html>
- Correa, Wlapdoar & Tovar, María. (06 de 11 de 2018). *blogspot.com*. Obtenido de Gestion Financiera: <https://grupogerenciafinanciera.blogspot.com/2018/11/blog-post.html>
- Corvo, H. S. (01 de 01 de 2019). *Presupuesto financiero: características, para qué sirve, tipos*. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/presupuesto-financiero/#Caracteristicas>
- Dayani. (27 de 02 de 2017). *Control Financiero*. Obtenido de Scribd:  
<https://es.scribd.com/doc/27584262/Control-Financiero>
- Ferric, L. (27 de 04 de 2017). *Presupuesto Financiero*. Obtenido de scribd:  
<https://es.scribd.com/doc/54064914/Presupuesto-Financiero>

- Fuenmayor, A. (18 de 06 de 2017). *In SlideShare*. Obtenido de El Presupuesto Empresarial como elemento de Dirección : <https://www.slideshare.net/AnaFuenmayor/mdulo-i-el-presupuesto-empresarial-como-elemento-de-direccin>
- Galvez, K., & sandra, M. (2015). Implementacion del presupuesto de compras para mejorar la gestion de los inventarios en el area de compras de la empresa agroproductos S.R.L de la ciudad de trujillo 2014. *Tesis*. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Gálvez, S. &. (2015). Implementacion del presupuesto de compras para mejorar la gestion de los inventarios en el área de compras de la empresa Agroproductos S.R.L. de la Ciudad de Trujillo 2014. *Tesis*. Universidad Privada Antenor orrego, Trujillo.
- Galvis, F. (14 de 10 de 2014). *In SlideShare*. Obtenido de Planeación estratégica Prospectiva: <https://es.slideshare.net/federicogalvis/planeacin-estrategica-prospectiva>
- Gigena, I. (2018). Presupuesto maestro en Pyme. *Tesis*. Universidad Católica de Córdoba, Cordoba.
- Gonzales, R. (2015). Proceso administrativo y Gestion Empresarial en COPROABAS, JINOTEGA 2010-2013. *Tesis*. Universidad Nacional autonoma de Nicaragua, Managua, Faculta Regional Multidisciplinaria, Matagalpa Unan-Farem -Matagalpa, Matagalpa.
- Hernandez, f. (01 de 01 de 2019). *Coordinación*. Obtenido de In SlideShare: <https://es.slideshare.net/fhernandez93/coordinacin-45097640>
- Isuiza, D. (2019). Finanzas. *Tesis*. Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, Iquitos.
- James, V. &. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico: Pearson Educacion.

- Luzuriaga, I. &. (2019). Planeacion financiera al laboratorio Automotriz Reicis De la ciudad de Loja, Periodo 2018-2022. *Tesis*. Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
- Máxima, J. (03 de 10 de 2018). *presupuesto*. Obtenido de caracteristica.co:  
<https://www.caracteristicas.co/presupuesto/>
- Mendez, D. (2015). *Proceso de Planeacion Financiera*. Estados Unidos de america: Palibrio.
- Mesa, J. (26 de 03 de 2019). *Prezi*. Obtenido de Financiera:  
<https://prezi.com/p/0hk6kk14izg7/financiera/>
- Morales, A. &. (2014). *Planeacion Financiera*. Mexico: Grupo editorial Patria.
- Morrow, J. (08 de 08 de 2012). *Blogger*. Obtenido de Sistema de presupuesto:  
<http://sistemapresupuestado.blogspot.com/p/tipos-y-principios.html>
- Mosqueira, M. (2016). Presupuesto Financiero. *Tesis*. Universidad Nacional del Callao, Bellavista.
- Noticiero del contador. (22 de 09 de 2019). *Planeacion financiera*. Obtenido de Scribd:  
<https://es.scribd.com/doc/20061262/Planeacion-financiera>
- Núñez, L. (2016). *Finanzas I contabilidad, Planeacion Y administracion financiera*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Ramirez, D. (2008). *Contabilidad Administrativa* . Bogota, Colombia: McGraw-Hill Interamericana .
- Rincon, C. (2011). *Presupuestos empresariales*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Rios, I. (01 de 09 de 2018). *sites.google.com*. Obtenido de Portafolio Ines Rios Escobar:  
<https://sites.google.com/site/portafolioinesriosescobar/9-semana-6/12-semana-9>
- Rodríguez, S. (05 de 12 de 2015). *Ineverycrea*. Obtenido de Planificacion Vs Planeacion:  
<https://ineverycrea.mx/comunidad/ineverycreamexico/recurso/planificacion-vs-planeacion/d5634181-83ae-4e05-980d-6436cf987c69>

- Santa Cruz, A. (01 de 01 de 2015). *Calameo.download*. Obtenido de Presupuesto operativo empresarial: 01
- Santoyo, G. (27 de 08 de 2019). *Planeación Financiera*. Obtenido de Scribd:  
<https://es.scribd.com/doc/63356638/Planeacion-Financiera>
- Tantalean, S. (2017). Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017. *Tesis*. Universidad Privada Telesup, Cercado de Lima.
- Tasayco, R. T. (2018). El Presupuesto financiero y la rentabilidad de la empresa Ferrocarril central andino s.A. periodo 2014 - 2016. (*Tesis de Licenciatura*). Universidad Nacional del Callao, Callao.
- Vértice Editoria. (2009). *Coordinación de equipos de trabajo*. España: Editorial Publicaciones Vértice.
- Yaguana, S. &. (2016). Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Reina del Cisne” Ltda. de la Ciudad de Loja, periodo 2013-2014. *Tesis*. Universidad Nacional de Loja, Loja - Ecuador.

## APÉNDICE

### Apéndice A

#### EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C

##### INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

Universal God S.A.C, con RUC N° 20509033545, con domicilio en Mza. M Lote 8 Coop. Sol de vitarte (Sector G, Altura parque 5) Lima- Lima- Ate, debidamente representada por su GERENTE GENERAL, Sra. Malasquez Sánchez Erika Roxana, identificado con DNI N° 10699256, según mandato inscrito en Ficha N° 12290630 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

La Empresa Universal God S.A.C inicio actividades en el año 2009, y cuenta con los siguientes establecimientos anexos:

Código	Tipo de Establecimiento	Dirección
1	Sucursal	Jr. Washington Nro. 1853 Lima-Lima-Cercado de lima
2	Sucursal	Av. Nicolas Ayllón N. 3080 Asoc. Santa Rosa (Frente al Centro Bancario Sta. Anita) Lima – Lima- Ate.
3	Sucursal	Cal. Los Amautas Nro. 1401 Zarate Lima – Lima San Juan de Lurigancho.

En este Cuadro se puede apreciar los establecimientos con lo que la empresa cuenta para la atención de sus clientes.

- **Actividad Principal:** CIIU 74120 – Actividades de contabilidad, Outsourcing o tercerización de contabilidad de empresas.

## Apéndice B

**EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C - RUC: 20509033545**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
**(Expresado en Miles de Soles S/)**

	Notas	2018	2017		Notas	2018	2017
<b>Activos</b>				<b>Pasivos y Patrimonio</b>			
<b>Activos Corrientes</b>				<b>Pasivos Corrientes</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	<u>3</u>	328,363	425,986	Otros Pasivos Financieros	<u>14</u>	0	176,281
Otros Activos Financieros		-	-	<b>Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		<b>23,271</b>	<b>22,300</b>	Cuentas por Pagar Comerciales	<u>13</u>	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	<u>4</u>	23,271	22,300	Otras Cuentas por Pagar	<u>15</u>	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	<u>5</u>	-	-	Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	-	0	0
Anticipos	<u>7</u>	-	-	Ingresos diferidos	<u>16</u>	0	0
Inventarios	<u>6</u>	-	-	Provisión por Beneficios a los Empleados	<u>12</u>	0	0
Otros Activos IR	<u>8</u>	18,766	24,658	Otras provisiones tributos por pagar	<u>11</u>	24,207	30,474
<b>Totales Activos Corrientes Distintos de los Activos o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios</b>		<b>370,400</b>	<b>472,944</b>	<b>Totales de Pasivos Corrientes distintos de Pasivos incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta</b>		<b>24,207</b>	<b>206,755</b>
Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta		-	-	Pasivos incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta		0	0

Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para Distribuir a los Propietarios		-	-	<b>Total, Pasivos Corrientes</b>		<b>24,207</b>	<b>206,755</b>
<b>Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta o como Mantenidos para Distribuir a los Propietarios</b>		-	-	<b>Pasivos No Corrientes</b>			
<b>Total, Activos Corrientes</b>		<b>370,400</b>	<b>472,944</b>	Otros Pasivos Financieros	-	0	0
<b>Activos No Corrientes</b>				<b>Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		-	-	Cuentas por Pagar Comerciales	-	0	0
Activos Biológicos		-	-	Ingresos Diferidos		0	0
Propiedades de Inversión		-	-	<b>Total, Pasivos No Corrientes</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Propiedades, Planta y Equipo (neto)	<u>9 y 10</u>	87,243	118,155	<b>Total, Pasivos</b>		<b>24,207</b>	<b>206,755</b>
Activos intangibles distintos de la plusvalía		-	-	<b>Patrimonio</b>			
Activos por impuestos diferidos		-	-	Capital Emitido	<u>17</u>	190,612	190,612
<b>Total, Activos No Corrientes</b>		<b>87,243</b>	<b>118,155</b>	Capital Adicional	<u>18</u>	0	0
				Otras Reservas de Capital	<u>19</u>	0	0
				Resultados Acumulados	<u>20</u>	193,732	124,548
				Superávit o Déficit Neto del Ejercicio	<u>20</u>	49,092	69,184
				<b>Total, Patrimonio</b>		<b>433,436</b>	<b>384,344</b>
<b>TOTAL, DE ACTIVOS</b>		<b>457,643</b>	<b>591,099</b>	<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>457,643</b>	<b>591,099</b>

## Apéndice C

<b>EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C - RUC: 20509033545</b>			
<b>Estado de Resultados</b>			
<b>Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2018 y 2017</b>			
<b>(Expresado en Miles de soles S/)</b>			
	Notas	2018	2017
Ingresos de actividades ordinarias	01	1,272,974	1,302,974
Costo de Ventas		0	0
<b>Ganancia (Pérdida) Bruta</b>		<b>1,272,974</b>	<b>1,302,974</b>
Gastos de Ventas y Distribución	03	-172,328	-170,428
Gastos de Administración	02	-1,020,912	-1,020,912
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado			0
Otros Ingresos Operativos		0	0
Otros Gastos Operativos		0	0
Otras ganancias (pérdidas)		0	0
<b>Ganancia (Pérdida) por actividades de operación</b>		<b>79,734</b>	<b>111,634</b>
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros	04	-10,100	-13,500
Diferencias de Cambio neto		0	0
Otros ingresos (gastos) de las subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas		0	0
Ganancias (Pérdidas) que surgen de la Diferencia entre el Valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidos a Valor Razonable		0	0
Diferencia entre el importe en libros de los activos distribuidos y el importe en libros del dividendo a pagar		0	0
<b>Resultado antes de Impuesto a las Ganancias</b>		<b>69,634</b>	<b>98,134</b>
Gasto por Impuesto a las Ganancias		-20,542	-28,950
<b>Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas</b>		<b>49,092</b>	<b>69,184</b>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas, neta del impuesto a las ganancias		0	0
<b>Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>		<b>49,092</b>	<b>69,184</b>

## Apéndice D

### NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2018 y 2017

#### NOTA 1.-

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA

##### **UNIVERSAL GOD S.A.C**

Inició sus operaciones en el año 2009, y tiene como actividad principal, teneduría de libros y auditoría, consultoría fiscal, contando para ello con un local que brinda el servicio adecuado y oportuno de sus operaciones, dedicándose al 100% a dichas actividades.

#### NOTA 2.-

#### PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los principios y prácticas contables más significativos para el registro de las y las operaciones

preparación de los estados financieros son los siguiente:

##### **A) Políticas generales de contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados en nuevos soles peruanos utilizando el plan contable

vigente en el Perú, con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los estados financieros en nuevos soles incluyen el ajuste por inflación que se efectúa al cierre del ejercicio

del periodo vigente en el Perú, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

##### **B) Activo Fijo**

Los activos fijos están registrados a su costo. La depreciación acumulada, ha sido calculada por el método

de línea recta a tasas que se estiman para absorber el costo al término de su vida útil.

NOTAS	2018	2017
-------	------	------

#### NOTA N° 3

#### EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
1011	Caja Efectivo MN	001	10,000	12,501
1021	Fondo fijo	001	0	0
1041101	Banco Continental Cuenta Cte. 0011-0712-0200077939-73	001	318,363	413,485
1041105	Banco Continental Cuenta Cte. 0011-0200-33-0100123980 - dólares	001	0	0
1042101	Banco de la Nación Cuenta Detracción		0	0
<b>TOTAL</b>			<b>328,363</b>	<b>425,986</b>

Agrupamos las sub cuentas que representan el efectivo y equivalente al efectivo que la Institución tiene como parte de su activo disponible.

**NOTA N° 04**  
**CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
12121	Cuentas por cobrar comerciales Terceros - Emitidas	002	23,271	22,300
<b>TOTAL</b>			<b>23,271</b>	<b>22,300</b>

Representa las cuentas comerciales pendientes de cobro del periodo pasado

**NOTA N° 5**  
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
1413	Entrega a rendir cuentas a terceros	003	0	0
14112	Prestamos	003	0	0
1681	Entregas a rendir cuentas a terceros	003	0	0
16821	Préstamo por cobrar - Personal	003	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Incluye derechos exigibles a terceros diferentes de aquellos originados en las transacciones relacionados con el giro de la Institución.

**NOTA N° 6**  
**EXISTENCIAS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
25241	Uniformes	004	0	0
25242	Libros contables	004	0	0
25243	Medallones	004	0	0
25244	Solaperos	004	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Este rubro representa la existencia de materiales y suministros que son destinados a la venta y distribución a los miembros de la orden.

**NOTA N° 7**  
**GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
182	Seguros Rímac SAC (Contra robo local institucional)	005	0	0
189	Otros gastos contratados por anticipado - Revistas contables	005	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Este rubro representa los servicios contratados a recibir en el futuro, seguros pagados por adelantado.

**NOTA N° 8**  
**OTROS ACTIVOS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
40171	Pagos a cuenta - Renta de tercera categoría	006	18,766	24,658
<b>TOTAL</b>			<b>18,766</b>	<b>24,658</b>

Incluye derechos exigibles a terceros y pagos anticipados de impuestos

**NOTA N° 09**  
**INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
33111	Terrenos	0	0	0
33112	Costo Terreno	0	0	0
33211	Edificaciones	0	0	0
33511	Muebles	0	0	0
33521	Enseres	0	0	0
33611	Equipos diversos informáticos	0	0	0
33621	Equipos diversos de comunicación	0	0	0
33631	Equipos de seguridad	0	0	0
33691	Otros equipos diversos	309,116	309,116	309,116
<b>TOTAL</b>			<b>309,116</b>	<b>309,116</b>

Agrupar el valor del activo fijo adquiridos para el uso y funcionamiento de la Institución.

**NOTA N° 10**  
**DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
39131	Depreciación Edificaciones	008	0	0
39134	Depreciación Muebles y Enseres	008	0	0
39135	Depreciación Equipos Diversos	008	-221,873	-190,961
<b>TOTAL</b>			-221,873	-190,961
<b>TOTAL ACTIVO FIJO (NETO)</b>			<b>87,243</b>	<b>118,155</b>

Representado por la depreciación efectuada a los bienes del activo fijo.

**NOTA N° 11**  
**TRIBUTOS POR PAGAR**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
40111	IGV - Cuenta propia	009	3,755	1,524
40171	Renta de tercera categoría	009	20,452	28,950
40172	Renta de cuarta categoría	009	0	0
4031	ESSALUD	009	0	0
4032	ONP	009	0	0
407	Administración de fondos de pensiones	009	0	0
40173	Renta de quinta categoría	009	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>24,207</b>	<b>30,474</b>

Representa las obligaciones tributarias que tiene la Institución al presente periodo.

**NOTA N° 12**  
**REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4114	Gratificaciones por pagar	010	0	0
4115	Vacaciones por pagar	010	0	0
4151	Provisión compensación por tiempo de servicios	010	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Representa las obligaciones tributarias que tiene la Institución con los trabajadores.

**NOTA N° 13**  
**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4212	Emitidas	011	0	0
424	Honorarios por pagar	011	0	0
429	Otros documentos por pagar	011	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Este rubro representa las obligaciones pendientes con los proveedores de bienes y prestación de servicios al periodo.

**NOTA N° 14**  
**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4511	Instituciones financieras préstamo corriente	012	0	176,281
45511	Instituciones financieras préstamo corriente - Intereses corriente	012	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>176,281</b>

Este rubro corresponde al total del capital de la Deuda por pagar a las financieras y los intereses por devengar.

**NOTA N° 15**  
**OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4610	Reclamación a terceros	013	0	0
4690	Otras cuentas por pagar diversas	013	0	0
4699	Otras cuentas por pagar	013	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Este rubro corresponde a las cuentas por pagar a terceros que contrae la empresa, por convenios con otras instituciones.

**NOTA N° 16**  
**INGRESOS DIFERIDOS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4910	Impuestos a las ganancias diferidas	012	0	0
4920	Participación de los trabajadores diferidas	012	0	0
4960	Ingresos Diferidos	012	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Diferencias temporales gravables - imposables sin efecto tributario y en actualizaciones de valor. También contiene la participación de los trabajadores diferidos.

**NOTA N° 17**  
**CAPITAL INSTITUCIONAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5011	Capital social		190,612	190,612
<b>TOTAL</b>			<b>190,612</b>	<b>190,612</b>

Representa el capital de la institución que Incluye la capitalización de los resultados acumulados en ejercicios anteriores.

**NOTA N° 18**  
**CAPITAL ADICIONAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
522	Capitalizaciones en tramite		0	0
526	Donaciones - Años anteriores		0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

Incluye las donaciones recibidas en efectivo o en especie y otros.

**NOTA N° 19**  
**OTRAS RESERVAS DE CAPITAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5810	Reinversión	0	0
5820	Legal	0	0
5890	Otras reservas	0	0
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Incluye las subcuentas que representa apropiaciones de utilidades, autorizadas por ley.

**NOTA N° 20**  
**RESULTADOS ACUMULADOS**

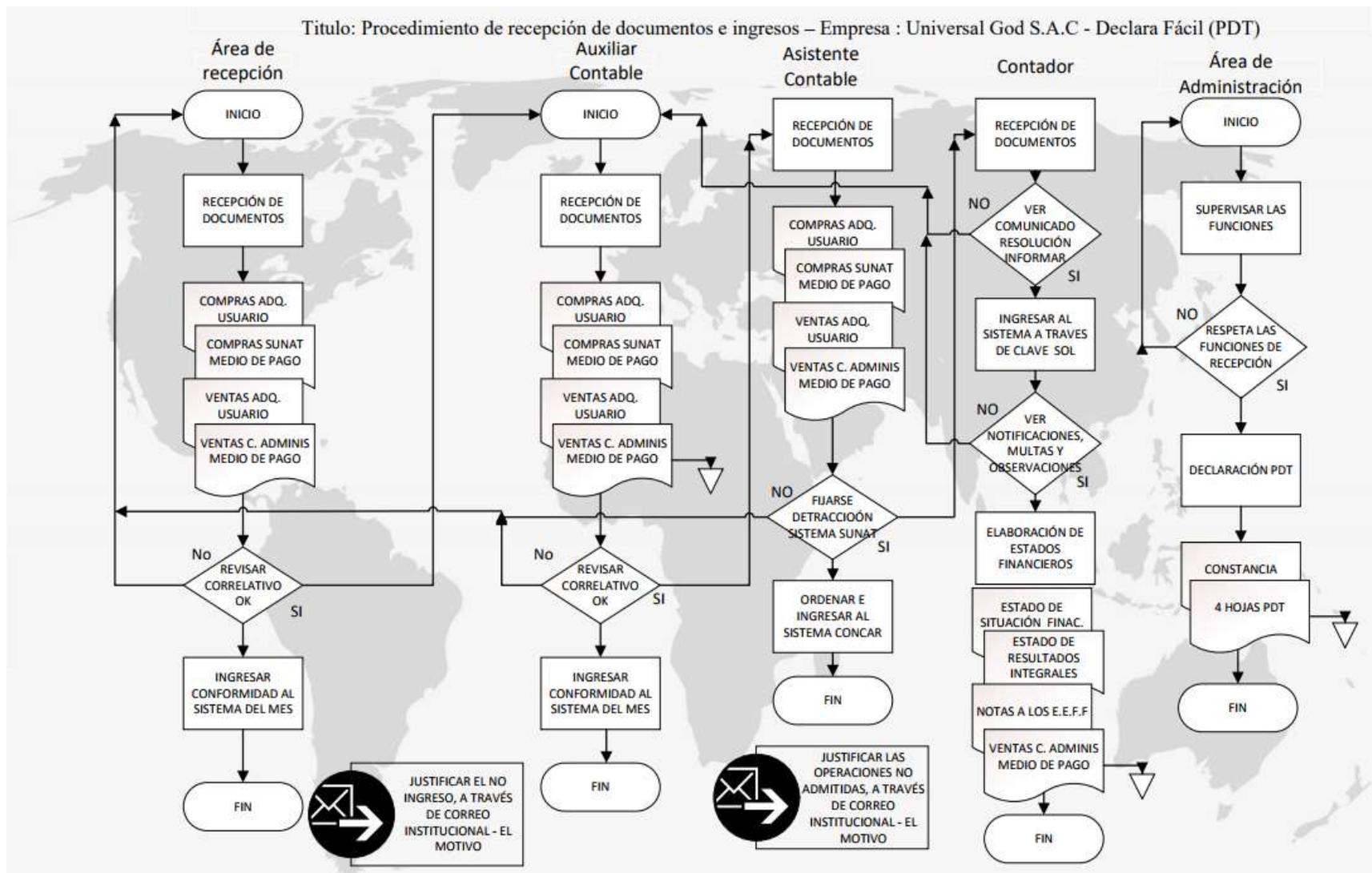
<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5911	Utilidades acumuladas	193,732	124,548
5912	Ingresos de años anteriores	0	0
5922	Gastos de años anteriores	0	0
5911	Superávit o Déficit neto del ejercicio	49,092	69,184
<b>TOTAL</b>		<b>242,824</b>	<b>193,732</b>

Está representado por los resultados acumulados

**NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 de diciembre del 2018 y 2017**

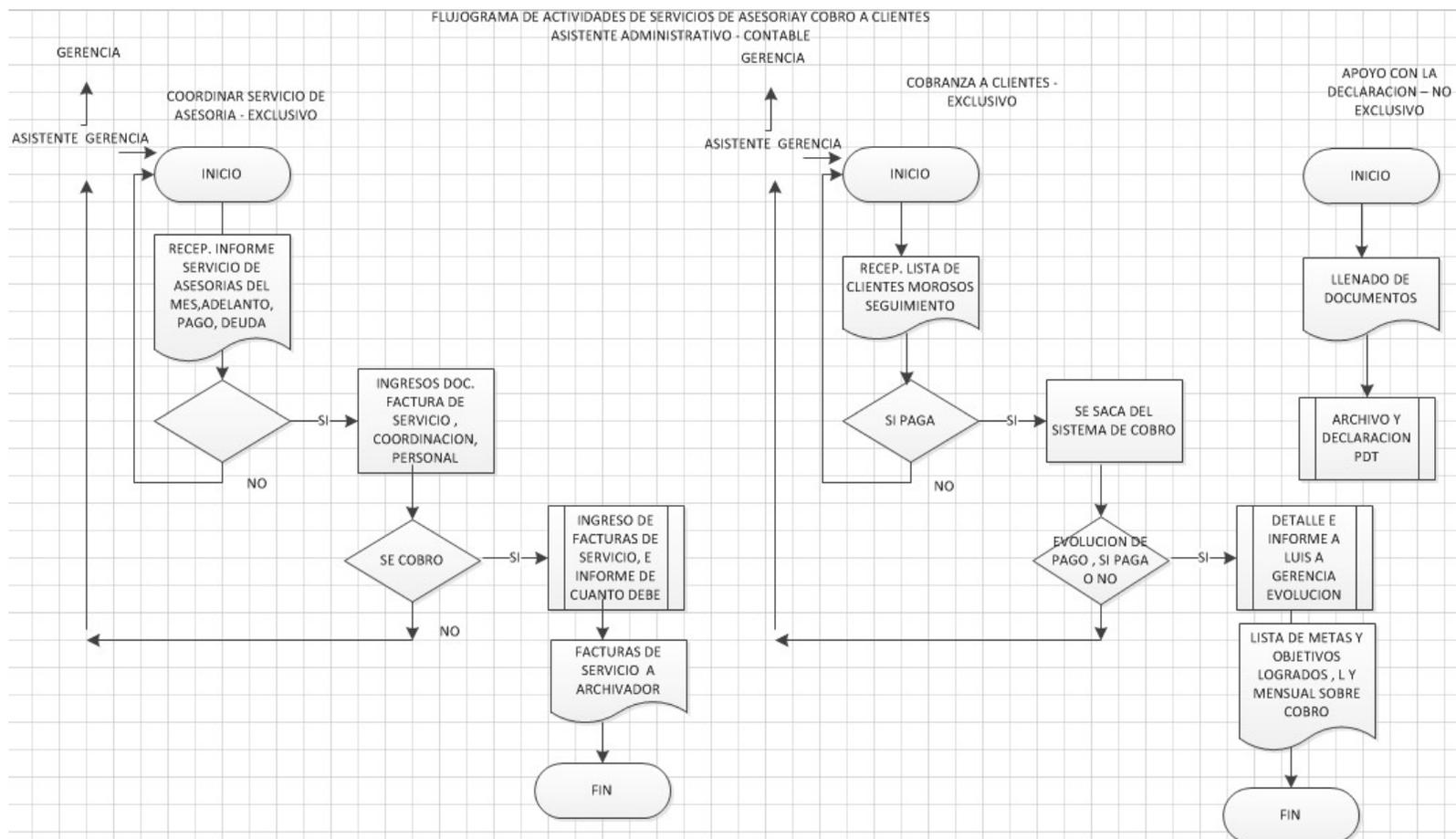
Notas		2018	2017
<p><b>NOTA N° 01</b>  <b><u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u></b></p>			
<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
704101	Prestación de servicios clientes	1,272,974	1,302,974
<b>TOTAL</b>		<b>1,272,974</b>	<b>1,302,974</b>
<p>Representa los ingresos provenientes de clientes.</p>			
<p><b>NOTA N° 02</b>  <b><u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u></b></p>			
<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
9498	Provisiones del Ejercicio	1,020,912	1,020,912
<b>TOTAL</b>		<b>1,020,912</b>	<b>1,020,912</b>
<p>Representa los gastos operativos y de administración en los que se ha incurrido en el ejercicio.</p>			
<p><b>NOTA N° 03</b>  <b><u>GASTO DE VENTAS Y DISTRIBUCIÓN</u></b></p>			
<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
9598	Provisiones del Ejercicio	172,328	170,428
<b>TOTAL</b>		<b>172,328</b>	<b>72,328</b>
<p>Representa los costos de incurridos en los cursos de capacitación organizados por la Institución.</p>			
<p><b>NOTA N° 04</b>  <b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b></p>			
<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
67311	Instituciones financieras	10,100	13,500
6799	Otros gastos financieros		
<b>TOTAL</b>		<b>10,100</b>	<b>13,500</b>

Representa los pagos de intereses préstamo, comisiones, mantenimiento y portes de cuentas bancarias.



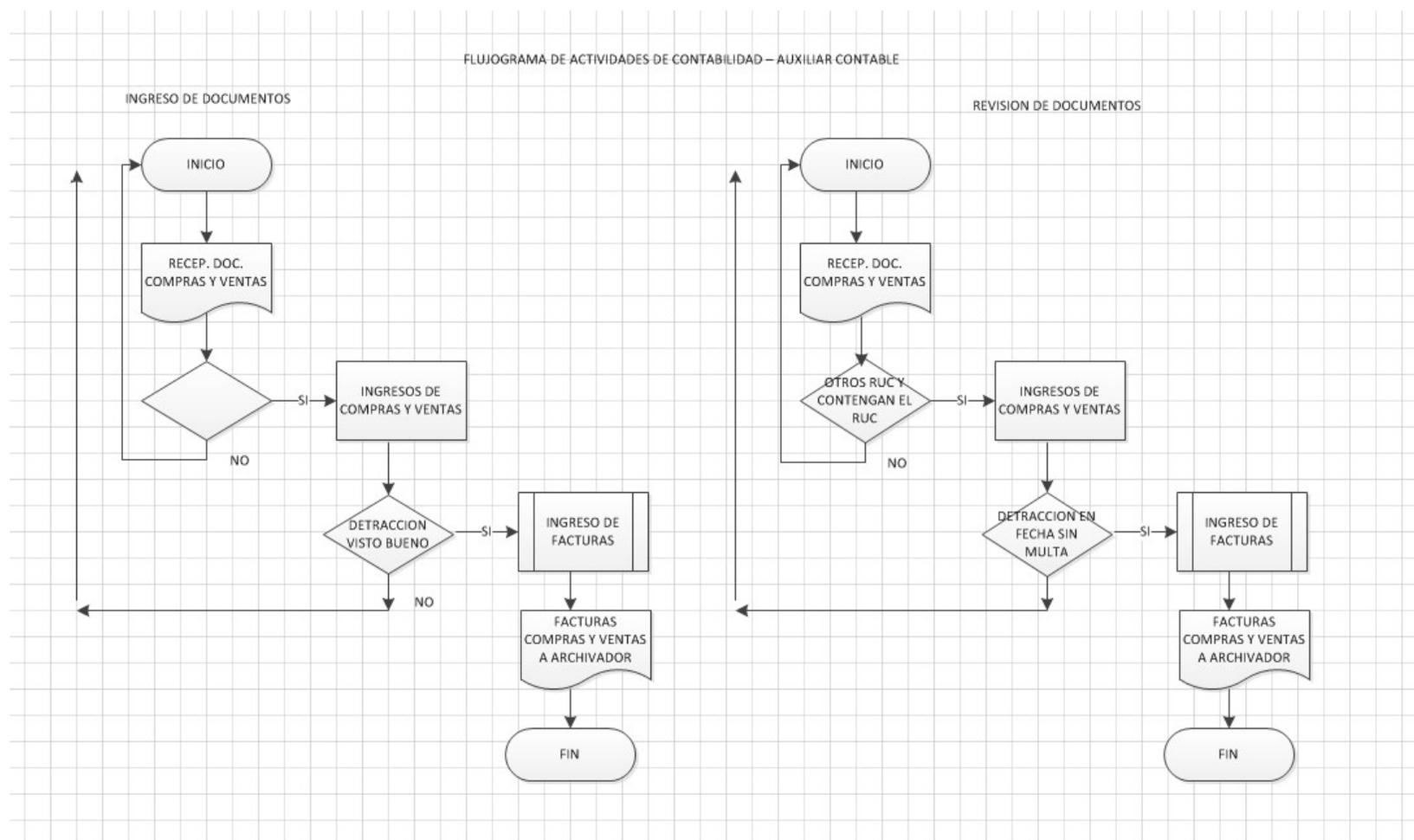
Apéndice F

Flujograma de Actividades de Asesoría y Cobro a Clientes



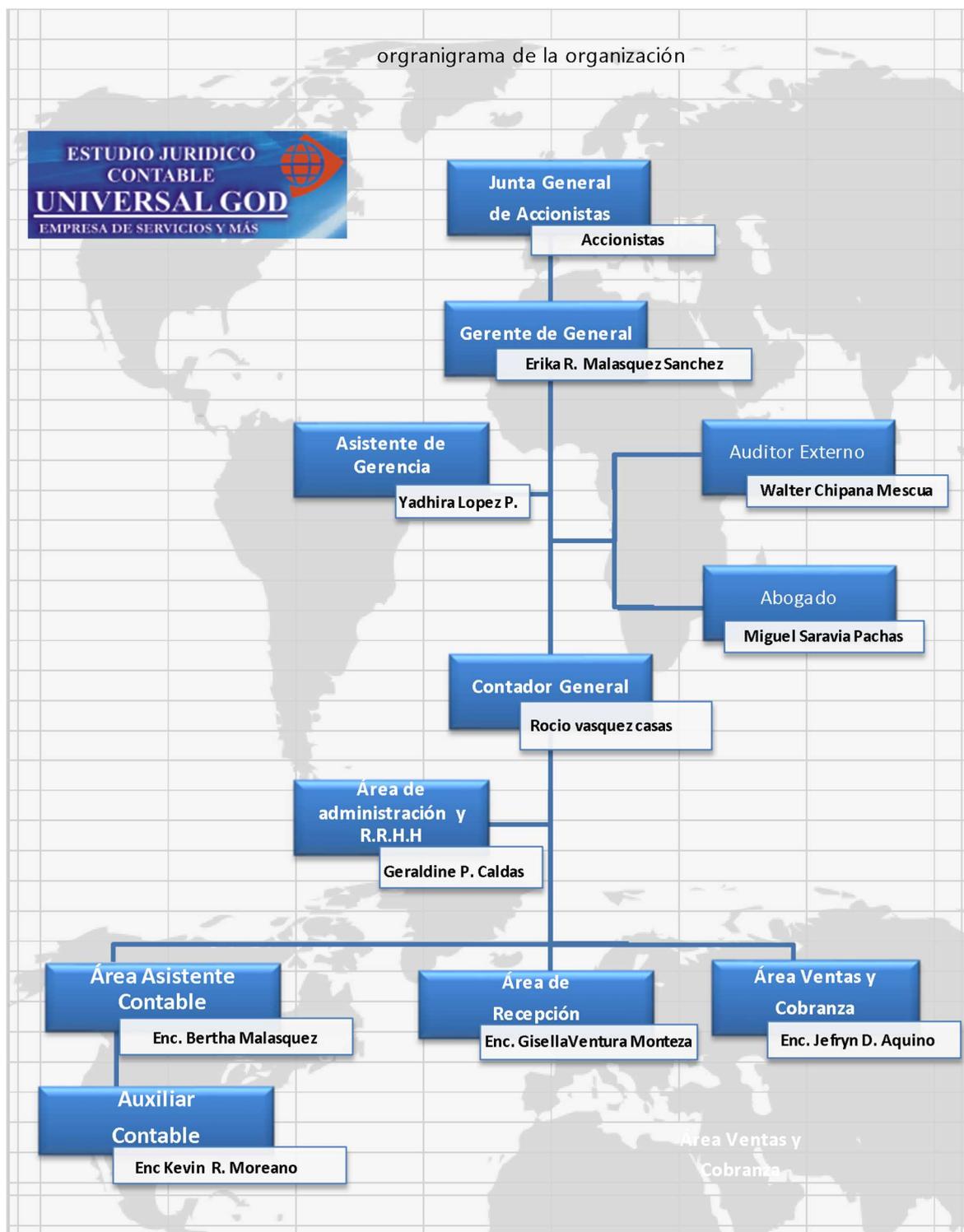
## Apéndice G

## Flujograma de Actividades de Contabilidad



**EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C**

**ORGANIGRAMA DE LA ORGANIZACIÓN**



## Apéndice I Caso Práctico

“LA EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C” al cierre del ejercicio 2018, analiza sus ventas en el año 2019, comparándolos con el ejercicio precedente, periodo 2017. El Gerente General se percata que sus ventas han Bajado, esta preocupación le lleva a solicitar información al área administrativa, para compararlas y revisarlas. Esta información es conforme con su flujo de caja financiero al cierre del año y prepara los informes para la junta General de Accionistas.

Al llevar a cabo la Reunión, el Gerente General comunica que hubo una variación negativa en ventas, para los que se están preparando las medidas de cobranza para reestablecer este problema, ya que en su flujo de caja financiero observa que hay menos cobranza en algunos meses y este bajón es producto que hay clientes que no han pagado.

Acto seguido los accionistas interpretan esta tendencia negativa a que hay problemas en la empresa, para lo cual se solicita de manera inmediata a los órganos de asesoría, outsourcing a través del asesor legal – Abogado y Contador, para que en el menor tiempo determinen cual es el problema con la Empresa.

La empresa de Outsourcing o empresa independiente de tercerización, pone sobre la mesa la interrogante de que, si la Empresa cuenta Con el Presupuesto Financiero?, el cual se puede proyectar en base a la Información pasada, así el futuro para evitar tendencias negativas e incluso establecen tendencias por encima de las ventas al cierre del año, Gracias al pronóstico de ventas a través de una buena planeación, Coordinación y control, para que el Presupuesto financiero alcance objetivos para llegar a las metas ya establecidas en la planeación.

Los Junta de accionistas toma la decisión de implementar en el Periodo 2019, el Presupuesto financiero en coordinación con el Gerente General, Contador, Administrador y demás áreas ya que la empresa Outsourcing recalco que la implementación necesita de

Planeación, Coordinación y Control constante antes, durante y después de Implementación ya que este Presupuesto es rico en información histórica pasada, para planear así el futuro y dejar establecidas las tareas a las demás áreas para que en coordinación y control constante estas sean cumplidas.

La junta General de accionistas consulta al Gerente General en base a lo expuesto pregunta, si los trabajadores pueden realizar el trabajo de dar información, hacer las tareas encomendadas una vez aprobada la implementación, hacer seguimiento sin tener un sobre costo fijo mensual una vez implementado, a lo cual el Gerente General respondió que no habría ningún problema en tiempos y adicionar tareas.

La junta General de accionistas, concluye que la elaboración e implementación del presupuesto quede a cargo del Gerente General, contador y la asesoría de los órganos de apoyo.

El Gerente General deberá de incrementar las tendencias y dar un informe para lo cual deberá de trabajar en equipo con sus colaboradores y llegar a una solución técnica

## **1. Recolección de Datos**

Se apersono a todas las áreas de la empresa Universal God S.A.C para levantar y solicitar información histórica para determinar qué tipo de presupuesto utiliza le empresa y cuáles son los presupuestos que se requiere para la construcción del Presupuesto financiero llegando al siguiente resultado:

<b>Empresa: Universa God S.A.C - Investigación</b>				
<b>Análisis de presupuestos que se necesitan Para implementar el Presupuesto Financiero - 2019</b>				
<b>Periodo</b>		<b>2019</b>		
<b>Tipo de empresa</b>		<b>Servicio</b>		
	<b>Presupuesto General o Maestro</b>	<b>Requiere</b>	<b>Utiliza</b>	<b>Observaciones</b>
1	v Presupuesto de Venta	Si	No	Implementar para realizar el Presupuesto Financiero
2	v Presupuesto de Cobranza	Si	No	Implementar para realizar el Presupuesto Financiero
	<b>Presupuesto operativo:</b>	-	-	
3	1. Presupuesto de Compra.	Si	No	Implementar para realizar el Presupuesto Financiero
4	2. Presupuesto de Producción:	No	-	-
-	*Presupuesto de necesidad de Materia prima.	No	-	-
-	*Presupuesto de Mano de Obra Directa.	No	-	-
-	*Presupuesto de costos directos de fabricación.	No	-	-
5	*Presupuesto de costos de Producción y venta	Si	No	Implementar costo de Venta, necesario para el Estado de resultado P. y Pres. F
6	3. Presupuesto de Gastos de venta	Si	No	Implementar para realizar el Presupuesto Financiero
7	4. Presupuesto de Gastos de Administración	Si	No	Implementar para realizar el Presupuesto Financiero
	<b>Presupuesto Financiero:</b>	-	-	
8	1.Presupuesto de Flujo de efectivo.	Si	si	ok
9	2. Estado de resultado presupuestados.	Si	No	Requiere de los demás presupuestos afecta a la Planeación, Coordinación y control
10	3. Presupuesto de capital.	Si	No	Requiere de los demás presupuestos afecta a la Planeación, Coordinación y control
11	4. Balance General presupuestado	Si	No	Requiere de los demás presupuestos afecta a la Planeación, Coordinación y control



<b>SUELDOS</b>	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500	75,500
<b>Entel Celulares</b>	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413
<b>OLO Se paga CODIGO: 29537</b>	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
<b>FIJO CLARO N° 01-6521440</b>	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62
<b>Sedapal</b>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
<b>Maquisistema unidad</b>	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750
<b>Pandero unidad</b>	800	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
<b>Pago Préstamo Banco Ripley 1</b>	764	764	764	764	764	764	764	764	764	764	764	764
<b>Pago Préstamo Banco Ripley 2</b>	794	794	794	794	794	794	794	794	794	794	794	794
<b>Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731</b>	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208
<b>CLARO CELU</b>	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
<b>I.G.V</b>	5,954	10,709	11,788	19,890	15,991	11,055	16,163	7,292	13,282	17,946	12,259	22,662
<b>GACETA REVISTA CONTABLE</b>	150	150	150	150	150	150	150	150	0	0	0	0
<b>Propaganda Sport Plaza SJL</b>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
<b>Sueldo Gerente</b>	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
<b>Sueldo Contador</b>	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
<b>Pago BCP visa dorada Empresarial</b>	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374	4,374
<b>Total, Egresos - B</b>	<b>106,561</b>	<b>113,240</b>	<b>114,370</b>	<b>122,670</b>	<b>118,771</b>	<b>113,602</b>	<b>118,951</b>	<b>109,662</b>	<b>115,784</b>	<b>120,668</b>	<b>114,713</b>	<b>125,606</b>
<b>Caja Mínima + C</b>	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
<b>Total = D</b>	<b>383,998</b>	<b>363,756</b>	<b>348,375</b>	<b>348,048</b>	<b>351,619</b>	<b>332,938</b>	<b>337,285</b>	<b>301,638</b>	<b>293,143</b>	<b>305,675</b>	<b>292,568</b>	<b>326,363</b>
<b>Exceso (Déficit) A-D</b>	<b>385,998</b>	<b>365,756</b>	<b>350,375</b>	<b>350,048</b>	<b>353,619</b>	<b>334,938</b>	<b>339,285</b>	<b>303,638</b>	<b>295,143</b>	<b>307,675</b>	<b>294,568</b>	<b>328,363</b>
<b>Intereses</b>	<b>0</b>		<b>0</b>									
<b>Saldo Final</b>	<b>385,998</b>	<b>365,756</b>	<b>350,375</b>	<b>350,048</b>	<b>353,619</b>	<b>334,938</b>	<b>339,285</b>	<b>303,638</b>	<b>295,143</b>	<b>307,675</b>	<b>294,568</b>	<b>328,363</b>

Se determina que no es suficiente el Flujo de Caja financiero, el Presupuesto financiero depende de los demás presupuestos estructurados, lo cual se procede a realizar.

## **2. Elaboración del Presupuesto Financiero**

### **2.1. Pronóstico de ventas:**

El pronóstico de ventas no es al azar, o esperar que nos vaya bien cuando se cierra el ejercicio y se comparan con las ventas del año anterior.

Por lo cual para iniciar con esta implementación se utilizará la Formula de Excel =Pronostico, sobre un historial de ventas de años precedentes para proyectar las ventas con un incremento que nos arroja el resultado de esta esta herramienta, la cual será nuestra meta para el año 2019, este incremento se tomará para realizar la planeación e informara si se llegó a esa meta, de forma mensuales trimestrales o anual, para este caso lo realizaremos Trimestral.

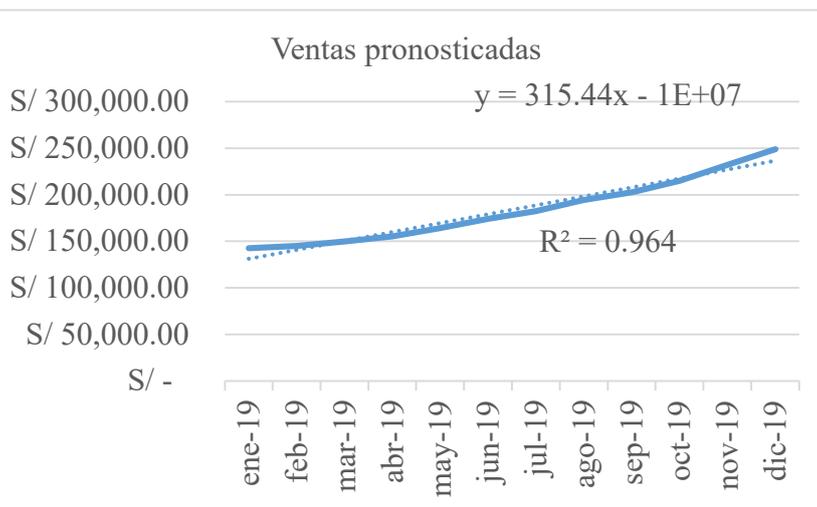
#### **2.1.1 R CUADRADO**

” R<sup>2</sup>” o “R-cuadrado” es decir el llamado “coeficiente de determinación”, R-cuadrado es el de predecir futuros resultados. Estadísticamente el R<sup>2</sup> puede tomar valores entre 0 y 1: en el caso de que el rendimiento total de una cartera coincidiera exactamente con el del mercado en general o de su índice de referencia su R-cuadrado sería igual a uno. Si el rendimiento total de una cartera no tuviera relación alguna con los retornos del mercado el R-cuadrado será cero.

### PRONOSTICO DE VENTAS – TRIMESTRALES

=pronostico (x, conocido\_y; Conocido\_x) \*1.20

PERIODO	VENTAS
1 ene-17	S/ 64,574.00
2 feb-17	S/ 90,998.00
3 mar-17	S/ 96,989.00
4 abr-17	S/ 120,342.00
5 may-17	S/ 120,342.00
6 jun-17	S/ 92,921.00
7 jul-17	S/ 121,298.00
8 ago-17	S/ 72,015.00
9 sep-17	S/ 110,289.00
10 oct-17	S/ 141,199.00
11 nov-17	S/ 114,606.00
12 dic-17	S/ 157,401.00
13 ene-18	S/ 64,574.00
14 feb-18	S/ 90,998.00
15 mar-18	S/ 96,989.00
16 abr-18	S/ 120,342.00
17 may-18	S/ 120,342.00
18 jun-18	S/ 92,921.00
19 jul-18	S/ 121,298.00
20 ago-18	S/ 72,015.00
21 sep-18	S/ 105,289.00
22 oct-18	S/ 131,199.00
23 nov-18	S/ 99,606.00
24 dic-18	S/ 157,041.00
25 ene-19	S/ 142,827.62
26 feb-19	S/ 145,098.18
27 mar-19	S/ 149,789.23
28 abr-19	S/ 155,390.07
29 may-19	S/ 164,062.28
30 jun-19	S/ 174,011.78
31 jul-19	S/ 182,281.16
32 ago-19	S/ 194,354.55
33 sep-19	S/ 202,476.05
34 oct-19	S/ 214,952.75
35 nov-19	S/ 232,216.52
36 dic-19	S/ 248,964.88



25 ene-19	S/ 142,827.62			
26 feb-19	S/ 145,098.18			437,715.03
27 mar-19	S/ 149,789.23	I	Trimestre	
28 abr-19	S/ 155,390.07			
29 may-19	S/ 164,062.28			493,464.13
30 jun-19	S/ 174,011.78	II	Trimestre	
31 jul-19	S/ 182,281.16			
32 ago-19	S/ 194,354.55			579,111.76
33 sep-19	S/ 202,476.05	III	Trimestre	
34 oct-19	S/ 214,952.75			
35 nov-19	S/ 232,216.52			696,134.15
36 dic-19	S/ 248,964.88	IV	Trimestre	2,206,425.06
				<b>TOTAL 2019</b>

=pronostico (x, conocido\_y; Conocido\_x) \*1.20

Las metas establecidas en ventas son claras para la implementación del Presupuesto Financiero, se tiene que planear con esta información, Coordinar con todas las áreas y controlar que se cumplan las tareas ya que hay solo tres meses para entregar informes.

## 2.2. Identificación o determinación de Los Costos de ventas o servicios, Gastos administrativos y Gastos de ventas:

Empresa: Universal God S.A.C

Recolección de Información: Gerente General, Contador y Administrador

RUC: 20509033545

Investigación: "Implementación de un Presupuesto financiero su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

Costo: La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

### 2.2.1. En el personal

#### 2.2.1.1. Identificación del gasto total del personal

PERSONAL	costo	N°	Total, mensual	Inf. Per. 2018	ONP	Neto
Asistentes	1,500.00	27	40,500.00	486,000	63180	422,820
Auxiliares	1,000.00	37	37,000.00	444,000	57720	386,280
Gerente	3,500.00	1	3,500.00	42,000	5460	36,540
Contador	3,500.00	1	3,500.00	42,000	5460	36,540
Administrador	2,500.00	1	2,500.00	30,000	3900	26,100
Ventas y cobranza	1,200.00	2	2,400.00	28,800	3744	25,056
Recepción	1,000.00	1	1,000.00	12,000	1560	10,440
<b>TOTAL, N° y GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>70</b>		<b>1,084,800</b>		

**2.2.1.1.1 Personal: Asistente y Auxiliares**

La Empresa: Universal God S.A.C., determina que el personal dedica de su tiempo para confeccionar o terminar el servicio del cliente, un 90% y 10% a realizar operaciones Administrativas y de ventas propiamente de la empresa. Para gastos administrativos 5% y Gastos de ventas 5%.

**2.2.1.1.2 Personal: Gerente General, Contador y Administrador**

La Empresa: Universal God, determina que este personal dedica de su tiempo para hacer seguimiento de las operaciones de servicio del cliente, un 50%, por otro lado, un 25% a realizar operaciones administrativas y 25 % operaciones de ventas de la empresa.

**2.2.1.1.3 Personal Ventas, Cobranzas y Recepción**

La Empresa: Universal God, determina que este personal, dedica de su tiempo el 100% a realizar operaciones de gastos de ventas.

**2.2.2. En las compras**

La Empresa: Universal God, determina que los gastos de compras son utilizados en un 70% para confeccionar o terminar el servicio del cliente, un 15% se cargan a los gastos Administrativos y el 15% a los gastos de ventas.

DESCRIPCION	
<b>COMPRAS</b>	<b>TOTAL</b>
Compra de papel A4	5,097.60
Tóner de fotocopiadoras e Impresora	8,920.80
Agua San Giuseppe	2,548.80
Revista Contadores y empresa	1,121.00
OLO Se paga CODIGO: 29537	2,124.00
FIJO CLARO N° 01-6521440	2,633.76
Sedapal	4,672.80
Luz	10,620.00
Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731	8,827.34
CLARO Celular	1,161.12
ENTEL Celular	14,160.00
Propaganda Sport Plaza SJL	1,416.00
<b>TOTAL</b>	<b>63,303.22</b>
COSTO DE VENTAS 70%	<b>44,312.26</b>
GASTO DE VENTAS 15%	<b>9,495.48</b>
GASTO DE ADMINISTRACIÓN 15%	<b>9,495.48</b>
	<b>63,303.22</b>

### 2.2.3. De los contratos de arrendamiento:

La Empresa: Universal God, determina que en los locales se realiza las actividades Diarias para confeccionar o terminar el servicio y realizar las operaciones de gastos administrativas y Ventas para lo que se estableció 40% para el costo de venta, 30% para los gastos de Administración y 30% Para los gastos de Venta.

UBICACION ACTUAL	TOTAL
Alquiler Local Oficina Santa Anita	18,000
Alquiler Local Oficina Chimú	12,000
Alquiler Local Oficina Washington	19,200
<b>TOTAL:</b>	<b>49,200</b>
COSTO DE VENTAS 40%	<b>19,680.00</b>
GASTO DE VENTAS 30%	<b>14,760.00</b>
GASTO DE ADMINISTRACIÓN 30%	<b>14,760.00</b>
	<b>49,200.00</b>

### 2.2.4. De las contribuciones:

La Empresa: Universal God, determina que las contribuciones de Essalud en 50% Gastos de Administración y 50% Gastos de ventas.

#### IDENTIFICACIÓN DEL GASTO TOTAL EN LA CONTRIBUCIÓN DE ESSALUD

PERSONAL	costo	Nº	Total, mensual	Inf. Per. 2018	9% Essalud	13% ONP
<b>Asistentes</b>	1,500.00	27	40,500.00	486,000	<b>43,740</b>	<b>63,180</b>
<b>Auxiliares</b>	1,000.00	37	37,000.00	444,000	<b>39,960</b>	<b>57,720</b>
<b>Gerente</b>	3,500.00	1	3,500.00	42,000	<b>3,780</b>	<b>5,460</b>
<b>Contador</b>	3,500.00	1	3,500.00	42,000	<b>3,780</b>	<b>5,460</b>
<b>Administrador</b>	2,500.00	1	2,500.00	30,000	<b>2,700</b>	<b>3,900</b>
<b>Ventas y cobranza</b>	1,200.00	2	2,400.00	28,800	<b>2,592</b>	<b>3,744</b>
<b>Recepción</b>	1,000.00	1	1,000.00	12,000	<b>1,080</b>	<b>1,560</b>
<b>TOTAL Nº y GASTOS DE PERSONAL</b>		70		1,084,800	<b>97,632.00</b>	<b>141,024</b>

### 2.3. De la depreciación de activo fijo

La Empresa: Universal God, determina que al depreciar los activos fijos son para las operaciones de gastos administrativos al 100%.

DETALLE	TOTAL
<b>Depreciación de Inmueble, maquinaria y equipo 25%</b>	77,279.00
TOTAL:	
GASTO DE ADMINISTRACIÓN 100%	<b>77,279.00</b>
	<b>77,279.00</b>

#### 2.4. Determinación del I.G.V y pagos a cuenta del 1.5% tomando como referencia periodos anteriores y de las ventas pronosticadas

La Empresa: Universal God, determina que los pagos de I.G.V se tomen como referencia pagos de periodos anteriores. De las ventas pronosticadas y compras que se encuentren en la información histórica de la Empresa.

TRIMESTRE	I.G.V. Ventas Pronosticadas	I.G.V. Compras Pronosticadas	TOTAL I.G.V
<b>I</b>	66,770.09	2,414.11	64,356
<b>II</b>	75,274.19	2,414.11	72,860
<b>III</b>	88,339.08	2,414.11	85,925
<b>IV</b>	106,189.96	2,414.11	103,776
<b>De Ingreso Diferido</b>		-	
		37,977.69	-37,978
<b>IV FINAL</b>			65,798
	<b>TOTAL</b>		<b>288,939.20</b>

La Empresa: Universal God, determina que los pagos a cuenta que son el 1.5% de tomen como referencia las ventas pronosticadas.

RENTA	TOTAL, VENTAS	B.I VENTAS	1.5% Renta
<b>I trimestre</b>	437,715.03	370,944.94	5,564.17
<b>II Trimestre</b>	493,464.13	418,189.94	6,272.85
<b>III Trimestre</b>	579,111.76	490,772.68	7,361.59
<b>IV trimestre</b>	696,134.15	589,944.19	8,849.16
<b>TOTAL</b>	<b>2,206,425.06</b>	<b>1,869,851.75</b>	<b>28,047.78</b>

## 2.5. Presupuesto de Venta

**Empresa** : Universal God S.A.C

**RUC** : 20509033545

**Recolección de Información:** Área de Ventas y cobranzas-Tesorería

**Investigación** : "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

**Costo** : La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

01 Presupuesto de ventas			Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
			Trimestres				
ITEM	PART	DESCRIPCION	I	II	III	IV	
<b>A.-</b>		<b>INGRESOS</b>					
	<b>01</b>	<b>ventas</b>					
		<b>Ventas de servicios y Asesoría (Contrato)</b>	437,715.03	493,464.13	579,111.76	696,134.15	2,206,425.06
		ventas por servicios de clientes Esp.-contrato					
		ventas por servicios de clientes Mype.-contrato					
		ventas por servicios de clientes General.-contrato					
<b>B.-</b>		<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>					
	<b>02</b>	El pronóstico de ventas : Periodo diciembre 2019				- 248,964.88	- 248,964.88
	Niff 15	el servicio se realizará Recién en Enero 2020					
		<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>437,715.03</b>	<b>493,464.13</b>	<b>579,111.76</b>	<b>696,134.15</b>	<b>1,957,460</b>
		<b>B.I VENTAS</b>					<b>1,658,865</b>

## 2.6. NIFF 15

### MODELO DE LOS 5 PASOS - NIIF 15

#### 1) Identificar el contrato

- a. **Contrato verbal o escrito** = Los Contratos son Escritos
- b. **Condiciones de pago** = Según La declaración Mensual es el grado de avance.
- c. **Sustancia comercial** = Si
- d. **Es probable que cobre la contraprestación** = Altamente probable

#### 2) Identificar sus obligaciones contractuales

- a. Se identifica obligaciones separadas (segregar) = Se identifican 3 Obligaciones separadas (Desempeño). – En los servicios prestados se realizan las siguientes obligaciones:

- A) Digitación de documentos.
- B) Liquidación de Impuestos.
- C) Preparación de informes para el cliente.

#### 3) Determina el precio de la transacción

- a. Determinar el importe de la transacción = Total 2'206,425.06 B.I 1'869,851.75  
(100% Importe del contrato)
- b. Puede ser fijo o variable (descuentos, reembolsos, similares)
- c. Componente significativo de financiación = No

Monto total de los contratos:

Total	B.I	
2,206,425.06	1,869,851.75	PEN (100% Importe del contrato)

#### 4) Determina el precio de la transacción

- a. Distribuir el precio a cada obligación de desempeño o contractual

	<b>Servicios del contrato</b>	<b>B.I</b>	<b>I.G.V</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
A	Digitación de documentos	1,121,911.05	201,943.99	1,323,855.04	60.00%
B	Liquidación de impuestos	373,970.35	67,314.66	441,285.01	20.00%
C	Preparación de informes para el cliente	373,970.35	67,314.66	441,285.01	20.00%
	<b>TOTAL</b>	<b>1,869,851.75</b>	<b>336,573.31</b>	<b>2,206,425.06</b>	<b>100.00%</b>

#### 5) Reconocer el ingreso

- a. Se reconocen los ingresos cuando se satisfacen las obligaciones de desempeño

Obligaciones de desempeño:

- a) Entrega del bien o realización del servicio

-Digitación de documentos	995,319	53.23%
-Liquidación de impuestos	331,773	17.74%
-Preparación de informes para el cliente	331,773	17.74%
<b>INGRESOS RECONOCIDO 2019</b>	<b>1,658,865</b>	<b>89%</b>

- b. No se reconocerá el ingreso por que no se satisfacen las obligaciones de desempeño en el 2019.

Obligaciones de desempeño:

- a) No se entrega el bien, No realiza el servicio

-Digitación de documentos	126,592	6.77%
-Liquidación de impuestos	42,197	2.26%
-Preparación de informes para el cliente	42,197	2.26%
<b>INGRESOS DIFERIDO 2019</b>	<b>210,987</b>	<b>11%</b>
<b>TOTAL, INGRESOS</b>	<b>1,869,852</b>	<b>100%</b>

### Distribución de las obligaciones de desempeño en los ingresos Diferidos

Servicios del contrato para el otro ejercicio	B.I	I.G.V	TOTAL	%
Digitación de documentos	126,592.31	22,786.62	149,378.93	60.00%
Liquidación de impuestos	42,197.44	7,595.54	49,792.98	20.00%
Preparación de informes a clientes	42,197.44	7,595.54	49,792.98	20.00%
<b>TOTAL (-)</b>	<b>210,987.19</b>	<b>37,977.69</b>	<b>248,964.88</b>	<b>100.00%</b>

#### Resumen:

#### Ingresos Reconocidos y no reconocidos:

DETALLE	MONTO
MONTO DEL CONTRATO	1,869,852
INGRESO DIFERIDO 2019 (-)	210,987
<b>TOTAL, INGRESO 2019</b>	<b>1,658,865</b>

## 2.7. Presupuesto de Cobranza

**Empresa** : Universal God S.A.C

**Recolección de Información:** Área de Ventas y cobranzas

**RUC** :20509033545

**Investigación** : "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

**costo** : La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

02		Presupuesto de cobranza	Periodo: 2019 - Trimestral				AÑO 2020 (01.01.2020) I trimestre	TOTAL
			Trimestres					
ITEM	PART	DESCRIPCIÓN	I	II	III	IV		
<b>A.-</b>		<b><u>INGRESOS PERIODO 2019</u></b>						
	<b>01</b>	<b>Cobranza</b>						
	<b>trimestral</b>	<b>Ventas de servicios y Asesoría (Contrato) 94% contado</b>	411,452.13	463,856.28	544,365.05	654,366.10		<b>2,206,425.06</b>
	<b>120 días</b>	<b>Ventas de servicios y Asesoría (Contrato) 6% Crédito</b>		26,262.90	29,607.85	34,746.71	41,768.05	
	<b>120 días IV 2018</b>	-Proveniente del IV trimestre del año 2018:	23,270.76					
		ventas por servicios de clientes R. Esp, Mype y General						<b>P. Financiero</b>
		<b>Cobranza proyectada (A Presupuesto Financiero)</b>	434,722.89	490,119.18	573,972.90	689,112.81	<b>2,187,927.78</b>	
		-Proceso de cobranza		437,715.03	493,464.13	579,111.76		-
						654,366.10		<b>2,164,657.02</b>
	<b>02</b>	<b>Cuentas por cobrar al 31.12.2019</b>						<b>41,768.05</b>

## 2.8. Presupuesto de Compras:

**Empresa** : Universal God S.A.C

**Recolección de Información:** Área de Ventas y cobranzas

**RUC** : 20509033545

**Investigación** : "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

**Costo** : La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

			Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
03 Presupuesto de Compra			Trimestres				
ITEM	PART	DESCRIPCION	I	II	III	IV	
<b>A.-</b>		<b>EGRESOS</b>					
	<b>01</b>	<b>Compra</b>					
		Compra de papel A4	1,274.40	1,274.40	1,274.40	1,274.40	5,097.60
		Tóner de fotocopiadoras e Impresora	2,230.20	2,230.20	2,230.20	2,230.20	8,920.80
		Agua San Giuseppe	637.20	637.20	637.20	637.20	2,548.80
		Revista Contadores y empresa	280.25	280.25	280.25	280.25	1,121.00
		OLO Se paga CODIGO: 29537	531.00	531.00	531.00	531.00	2,124.00
		FIJO CLARO N° 01-6521440	658.44	658.44	658.44	658.44	2,633.76
		Sedapal	1,168.20	1,168.20	1,168.20	1,168.20	4,672.80
		Luz	2,655.00	2,655.00	2,655.00	2,655.00	10,620.00
		Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731	2,206.84	2,206.84	2,206.84	2,206.84	8,827.34
		CLARO Celular	290.28	290.28	290.28	290.28	1,161.12
		ENTEL Celular	3,540.00	3,540.00	3,540.00	3,540.00	14,160.00
		Propaganda Sport Plaza SJL	354.00	354.00	354.00	354.00	1,416.00
		<b>TOTAL</b>	<b>15,825.81</b>	<b>15,825.81</b>	<b>15,825.81</b>	<b>15,825.81</b>	<b>63,303.22</b>

## 2.9. Presupuesto de Costo de Venta

**Empresa** : Universal God S.A.C

**Recolección de Información:** Área de Administración, Contador y Gerencia

**RUC** : 20509033545

**Investigación** : "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

**Costo** : La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

04				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
01 Presupuesto de costo de venta - Compras				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCION	70%	I	II	III	IV	
<b>A.-</b>		<b>Compras</b>						
	<b>01</b>	<b>Costo de venta</b>						
	4,320.00	Compra de papel A4	3,024.00	756.00	756.00	756.00	756.00	3,024.00
	7,560.00	Tóner de fotocopiadoras e Impresora	5,292.00	1,323.00	1,323.00	1,323.00	1,323.00	5,292.00
	2,160.00	Agua San Giuseppe	1,512.00	378.00	378.00	378.00	378.00	1,512.00
	950.00	Revista Contadores y empresa	665.00	166.25	166.25	166.25	166.25	665.00
	1,800.00	OLO Se paga CODIGO: 29537	1,260.00	315.00	315.00	315.00	315.00	1,260.00

	2,232.00	FIJO CLARO N° 01-6521440	1,562.40	390.60	390.60	390.60	390.60	1,562.40
	3,960.00	Sedapal	2,772.00	693.00	693.00	693.00	693.00	2,772.00
	9,000.00	Luz	6,300.00	1,575.00	1,575.00	1,575.00	1,575.00	6,300.00
	7,480.80	Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731	5,236.56	1,309.14	1,309.14	1,309.14	1,309.14	5,236.56
	984.00	CLARO Celular	688.80	172.20	172.20	172.20	172.20	688.80
	12,000.00	ENTEL Celular	8,400.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	8,400.00
	1,200.00	Propaganda Sport Plaza SJL	840.00	210.00	210.00	210.00	210.00	840.00
		<b>TOTAL</b>						<b>37,552.76</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
02 Presupuesto de costo de venta - Personal				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCION	90% y 50%	I	II	III	IV	
<b>B.-</b>		<b>Personal</b>						
	<b>02</b>	<b>Costo de venta</b>						
	486,000.00	Asistentes	437,400.00	109,350.00	109,350.00	109,350.00	109,350.00	437,400.00
	444,000.00	Auxiliares	399,600.00	99,900.00	99,900.00	99,900.00	99,900.00	399,600.00
	42,000.00	Gerente	21,000.00	5,250.00	5,250.00	5,250.00	5,250.00	21,000.00
	42,000.00	Contador	21,000.00	5,250.00	5,250.00	5,250.00	5,250.00	21,000.00
	30,000.00	Administrador	15,000.00	3,750.00	3,750.00	3,750.00	3,750.00	15,000.00
		<b>TOTAL</b>						<b>894,000.00</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
03 Presupuesto de costo de venta - Arrendamiento				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCION	40%	I	II	III	IV	
c.-		<u>Arrendamiento</u>						
	03	<u>Costo de venta</u>						
	18,000.00	Alquiler Local Oficina Santa Anita	7,200.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	1,800.00	7,200.00
	12,000.00	Alquiler Local Oficina Chimú	4,800.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	4,800.00
	19,200.00	Alquiler Local Oficina Washington	7,680.00	1,920.00	1,920.00	1,920.00	1,920.00	7,680.00
		<b>TOTAL</b>						<b>19,680.00</b>
		<b>TOTAL, COSTO DE VENTA:</b>						<b>951,232.76</b>

## 2.10. Presupuesto de Gastos Administrativos y de ventas

### 2.10.1. Gastos administrativos

**Empresa** : Universal God S.A.C  
**Recolección de Información** : Área de Administración, Contador y Gerencia  
**RUC** : 20509033545  
**Investigación** : "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"  
**Costo:** : La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

<b>05</b>		Periodo: 2019 – Trimestral				TOTAL		
<b>01</b> Presupuesto de Gastos de Administración - Compra		Trimestres						
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	15%	I	II	III	IV	T
<b>A.-</b>	<b>B.I</b>	<u>Compras</u>						
	<b>01</b>	<b>Gastos de Administración</b>						
	4,320.00	Compra de papel A4	648.00	162.00	162.00	162.00	162.00	648.00
	7,560.00	Tóner de fotocopiadoras e Impresora	1,134.00	283.50	283.50	283.50	283.50	1,134.00
	2,160.00	Agua San Giuseppe	324.00	81.00	81.00	81.00	81.00	324.00
	950.00	Revista Contadores y empresa	142.50	35.63	35.63	35.63	35.63	142.50
	1,800.00	OLO Se paga CODIGO: 29537	270.00	67.50	67.50	67.50	67.50	270.00
	2,232.00	FIJO CLARO N° 01-6521440	334.80	83.70	83.70	83.70	83.70	334.80

	3,960.00	Sedapal	594.00	148.50	148.50	148.50	148.50	594.00
	9,000.00	Luz	1,350.00	337.50	337.50	337.50	337.50	1,350.00
	7,480.80	Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731	1,122.12	280.53	280.53	280.53	280.53	1,122.12
	984.00	CLARO Celular	147.60	36.90	36.90	36.90	36.90	147.60
	12,000.00	ENTEL Celular	1,800.00	450.00	450.00	450.00	450.00	1,800.00
	1,200.00	Propaganda Sport Plaza SJL	180.00	45.00	45.00	45.00	45.00	180.00
		<b>TOTAL</b>						<b>8,047.02</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
02 Presupuesto de Gastos de Administración - Personal				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	5% y 25%	I	II	III	IV	
<b>B.-</b>		<b>Personal</b>						
	<b>02</b>	<b>Gastos de Administración</b>						
	486,000.00	Asistentes	24,300.00	6,075.00	6,075.00	6,075.00	6,075.00	24,300.00
	444,000.00	Auxiliares	22,200.00	5,550.00	5,550.00	5,550.00	5,550.00	22,200.00
	42,000.00	Gerente	10,500.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	10,500.00
	42,000.00	Contador	10,500.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	10,500.00
	30,000.00	Administrador	7,500.00	1,875.00	1,875.00	1,875.00	1,875.00	7,500.00
		<b>TOTAL</b>						<b>75,000.00</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	30%	I	II	III	IV	
<b>03</b>	Presupuesto de Gastos de Administración - Arrendamiento							
<b>c.-</b>		<u>Arrendamiento</u>						
	<b>03</b>	<b>Gastos de Administración</b>						
	18,000.00	Alquiler Local Oficina Santa Anita	5,400.00	1,350.00	1,350.00	1,350.00	1,350.00	5,400.00
	12,000.00	Alquiler Local Oficina Chimú	3,600.00	900.00	900.00	900.00	900.00	3,600.00
	19,200.00	Alquiler Local Oficina Washington	5,760.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	5,760.00
		<b>TOTAL</b>						<b>14,760.00</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	100%	I	II	III	IV	
<b>04</b>	Presupuesto de Gastos de Administración - Depreciación							
<b>D.-</b>		<u>Depreciación</u>						
	<b>04</b>	<b>Gastos de Administración</b>						
	309,116.00	Depreciación de Inmueble, maquinaria y Equipo 25%	77,279.00	19,319.75	19,319.75	19,319.75	19,319.75	77,279.00
			-	-	-	-	-	-
		<b>TOTAL</b>						<b>77,279.00</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
<b>05</b> Presupuesto de Gastos de Administración - Contribución Essalud				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	50%	I	II	III	IV	
<b>E.-</b>		<b>Essalud</b>						
	<b>05</b>	<b>Gastos de Administración</b>						
	97,632.00	Essalud	48,816.00	12,204.00	12,204.00	12,204.00	12,204.00	48,816.00
		9% Essalud	-	-	-	-	-	-
		<b>TOTAL</b>						<b>48,816.00</b>
		<b>TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:</b>						<b>223,902.02</b>



02 Presupuesto de Gastos de ventas - Personal				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	5%,25% y100%	I	II	III	IV	
<b>B.-</b>		<b>Personal</b>						
	<b>02</b>	<b>Gastos de ventas</b>						
	486,000.00	Asistentes	24,300.00	6,075.00	6,075.00	6,075.00	6,075.00	24,300.00
	444,000.00	Auxiliares	22,200.00	5,550.00	5,550.00	5,550.00	5,550.00	22,200.00
	42,000.00	Gerente	10,500.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	10,500.00
	42,000.00	Contador	10,500.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	2,625.00	10,500.00
	30,000.00	Administrador	7,500.00	1,875.00	1,875.00	1,875.00	1,875.00	7,500.00
	28,800.00	Ventas y cobranza	28,800.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	28,800.00
	12,000.00	Recepción	12,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	12,000.00
		<b>TOTAL</b>						<b>115,800.00</b>

03 Presupuesto de Gastos de Ventas - Arrendamiento				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	30%	I	II	III	IV	
<b>c.-</b>		<b>Arrendamiento</b>						
	<b>03</b>	<b>Gastos de ventas</b>						
	18,000.00	Alquiler Local Oficina Santa Anita	5,400.00	1,350.00	1,350.00	1,350.00	1,350.00	5,400.00
	12,000.00	Alquiler Local Oficina Chimú	3,600.00	900.00	900.00	900.00	900.00	3,600.00
	19,200.00	Alquiler Local Oficina Washington	5,760.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	5,760.00
		<b>TOTAL</b>						<b>14,760.00</b>

				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
04 Presupuesto de Gastos de Ventas - Contribución Essalud				Trimestres				
ITEM	PART/Monto	DESCRIPCIÓN	50%	I	II	III	IV	
<b>D.-</b>		<b>Essalud</b>						
	<b>04</b>	<b>Gastos de ventas</b>						
	97,632.00	Essalud	48,816.00	12,204.00	12,204.00	12,204.00	12,204.00	48,816.00
		9% Essalud	-	-	-	-	-	-
		<b>TOTAL</b>						<b>48,816.00</b>
		<b>TOTAL, GASTOS DE VENTAS:</b>						<b>187,423.02</b>

Como se puede apreciar, de los presupuestos:

De ventas, Cobranzas, Compras, Determinación del costo de Venta, Gastos administrativos y Gastos de Ventas son necesarios para la elaboración del:

- Presupuestos Financiero
- El estado de situación financiera Presupuestado.
- Estado de situación resultado Presupuestado

**Presupuesto Financiero:** Resumen y porcentaje de Costo de Ventas, Gastos administrativos y Gastos de ventas y distribución.

### 2.10.3. Resumen y porcentaje del costo de ventas, gastos de administración y gastos de ventas y distribución.

Concepto	Costo de venta	G Administración	G. Ventas	%
Asistentes	90%	5%	5%	100%
Auxiliares	90%	5%	5%	100%
Gerente	50%	25%	25%	100%
Contador	50%	25%	25%	100%
Administrador	50%	25%	25%	100%

Concepto	Costo de venta	G Administración	G. Ventas Y Distribución
Compras	37,552.76	8,047.02	8,047.02
Personal	894,000.00	75,000.00	115,800.00
Arrendamiento	19,680.00	14,760.00	14,760.00
Depreciación		77,279.00	-
Essalud		48,816.00	48,816.00
Distribución de utilidades			14,625.00
	<b>951,233</b>	<b>223,902</b>	<b>202,047.55</b>

Ahora en base a la información de estos se realizará el: Presupuesto financiero.

## 2.11. Presupuesto Financiero

**Empresa:** Universal God S.A.C

**Recolección de Información:** Área de Administración, Contador y Gerencia

**RUC:** 20509033545

**Investigación:** "Implementación del Presupuesto Financiero y su incidencia en la Planeación, Coordinación y Control de la Empresa Universal God S.A.C del Periodo 2019"

**Costo:** La implementación lo realizara el mismo personal del Área Actual.

### Presupuesto Financiero (en Soles)

General Presupuesto Financiero - Flujo de efectivo				Periodo: 2019 - Trimestral				TOTAL
				Trimestres				
ITEM	PART/Mon to	DESCRIPCION	Detalle	I	II	III	IV	
<b>A.-</b>		<b><u>INGRESOS</u></b>						
	<b>01</b>	<b><u>VENTAS</u></b>						
		Presupuesto de cobranza	cobros	434,722.89	490,119.18	573,972.90	689,112.81	2,187,927.78
	<b>02</b>	<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>						
		Préstamo de Socios						
		Aumento de capital						
		otros :						
		<b>TOTAL INGRESOS -A</b>		<b>434,722.89</b>	<b>490,119.18</b>	<b>573,972.90</b>	<b>689,112.81</b>	<b>2,187,927.78</b>
		INGRESOS - ACUMULADO (S/.)		434,722.89	490,119.18	573,972.90	689,112.81	2,187,927.78

<b>B.-</b>		<b><u>EGRESOS</u></b>						
	<b>01</b>	<b><u>COMPRAS</u></b>						
		Presupuesto de compra igual P. de pago:						
		Compra de papel A4	1,274.40	1,274.40	1,274.40	1,274.40	5,097.60	
		Tóner de fotocopiadoras e Impresora	2,230.20	2,230.20	2,230.20	2,230.20	8,920.80	
		Agua San Giuseppe	637.20	637.20	637.20	637.20	2,548.80	
		Revista Contadores y empresa	280.25	280.25	280.25	280.25	1,121.00	
		OLO Se paga CODIGO: 29537	531.00	531.00	531.00	531.00	2,124.00	
		FIJO CLARO N° 01-6521440	658.44	658.44	658.44	658.44	2,633.76	
		Sedapal	1,168.20	1,168.20	1,168.20	1,168.20	4,672.80	
		Luz	2,655.00	2,655.00	2,655.00	2,655.00	10,620.00	
		Fijo, Inter, x, N° 01- 3434731	2,206.84	2,206.84	2,206.84	2,206.84	8,827.34	
		CLARO Celular	290.28	290.28	290.28	290.28	1,161.12	
		ENTEL Celular	3,540.00	3,540.00	3,540.00	3,540.00	14,160.00	
		Propaganda Sport Plaza SJL	354.00	354.00	354.00	354.00	1,416.00	
	<b>02</b>	<b><u>PERSONAL</u></b>						
		Asistentes	105,705.00	105,705.00	105,705.00	105,705.00	422,820.00	
		Auxiliares	96,570.00	96,570.00	96,570.00	96,570.00	386,280.00	
		Gerente	9,135.00	9,135.00	9,135.00	9,135.00	36,540.00	
		Contador	9,135.00	9,135.00	9,135.00	9,135.00	36,540.00	
		Administrador	6,525.00	6,525.00	6,525.00	6,525.00	26,100.00	
		Ventas y cobranza	6,264.00	6,264.00	6,264.00	6,264.00	25,056.00	
		Recepción	2,610.00	2,610.00	2,610.00	2,610.00	10,440.00	
		Participación del Personal		-	-	-	-	
	<b>03</b>	<b><u>ARRENDAMIENTO</u></b>						
		Alquiler Local Oficina Santa Anita	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	18,000.00	

		Alquiler Local Oficina Chimú		3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	12,000.00
		Alquiler Local Oficina Washington		4,800.00	4,800.00	4,800.00	4,800.00	19,200.00
	<b>04</b>	<b><u>PAGO DE IMPUESTO</u></b>						
		Pago renta Anual Después de aplic. P./Cuenta		1,685.04	-	-	-	1,685.04
		I.G.V - Ejercicio 2018		3,755.00	-	-	-	3,755.00
		Renta - Tercera Categoría		5,564.17	6,272.85	7,361.59	8,849.16	28,048.00
		I.G.V - Justo		64,355.98	72,860.08	85,924.98	65,798.16	288,939.00
		Essalud		24,408.00	24,408.00	24,408.00	24,408.00	97,632.00
		Onp		35,256.00	35,256.00	35,256.00	35,256.00	141,024.00
	<b>05</b>	<b><u>PAGOS FINANCIEROS</u></b>						
		Portes, mantenimientos, interés		3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	12,000.00
		<b>TOTAL, EGRESOS - B (S/.)</b>		<b>402,094.64</b>	<b>405,866.74</b>	<b>420,020.37</b>	<b>401,381.13</b>	<b>1,629,362.88</b>
		EGRESOS - ACUMULADO (S/.)		402,094.64	405,866.74	420,020.37	401,381.13	1,629,362.88
<b>C.-</b>		<b><u>TOTAL, SUPERAVIT O DEFICIT A-B</u></b>		32,628.24	84,252.44	153,952.53	287,731.68	
		<b><u>SALDO INICIAL - CAJA Y BANCOS</u></b>		328,363.00	360,991.24	445,243.69	599,196.22	<b>886,929</b>
		<b><u>SALDO FINAL- CAJA Y BANCOS</u></b>		360,991.24	445,243.69	599,196.22	886,927.89	
		SME		5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	
		INVERSION		355,991.24	440,243.69	594,196.22	881,927.89	
		FINANCIAMIENTO BANCOS		-	-	-	-	

## 2.12. Estado de situación financiera presupuestado

<b>EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C - RUC: 20509033545</b>							
<b>Estado de Situación Financiera</b>							
<b>Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018</b>							
<b>(Expresado en Miles de Soles S/)</b>							
	Notas	2019	2018		Notas	2019	2018
<b>Activos</b>				<b>Pasivos y Patrimonio</b>			
<b>Activos Corrientes</b>				<b>Pasivos Corrientes</b>			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	<u>3</u>	886,929	328,363	Otros Pasivos Financieros	<u>14</u>	0	0
Otros Activos Financieros		0	0	<b>Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>		<b>225,203</b>	<b>0</b>
<b>Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		<b>41,768</b>	<b>23,271</b>	Cuentas por Pagar Comerciales	<u>13</u>	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	<u>4</u>	41,768	23,271	Otras Cuentas por Pagar	<u>15</u>	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	<u>5</u>	0	0	Ingresos diferidos	<u>16</u>	225,203	0
Anticipos	<u>7</u>	0	0	Provisión por Beneficios a los Empleados	<u>12</u>	0	0
Inventarios	<u>6</u>	0	0	Otras provisiones tributos por pagar	<u>11</u>	117,655	24,207
Activos Biológicos		0	0	<b>Total, de Pasivos Corrientes distintos de Pasivos incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta</b>		<b>342,858</b>	<b>24,207</b>
Otros Activos IR	<u>8</u>	28,048	0				
<b>Total, Activos Corrientes Distintos de los Activos o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta o</b>		<b>956,745</b>	<b>370,400</b>	<b>Total, Pasivos Corrientes</b>		<b>342,858</b>	<b>24,207</b>

<b>para Distribuir a los Propietarios</b>							
<b>Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta o como Mantenedos para Distribuir a los Propietarios</b>							
<b>Total, Activos Corrientes</b>		<b>0</b>	<b>0</b>				
<b>Activos No Corrientes</b>							
<b>Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>				
Activos Biológicos		0	0				
Propiedades, Planta y Equipo (neto)	<u>9 y 10</u>	9,964	87,243				
Activos intangibles distintos de la plusvalía		0	0				
Activos por impuestos diferidos		0	0				
Plusvalía		0	0				
Otros Activos no financieros		0	0				
<b>Total, Activos No Corrientes</b>		<b>9,964</b>	<b>87,243</b>				
<b>TOTAL, DE ACTIVOS</b>		<b>966,709</b>	<b>457,643</b>				
				<b>Pasivos No Corrientes</b>			
				Otros Pasivos Financieros	-	0	0
				<b>Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
				<b>Total, Pasivos No Corrientes</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
				<b>Total, Pasivos</b>		<b>342,858</b>	<b>24,207</b>
				<b>Patrimonio</b>			
				Capital Emitido	<u>17</u>	190,612	190,612
				Capital Adicional	<u>18</u>	0	0
				Primas de Emisión	-	0	0
				Acciones de Inversión	-	0	0
				Otras Reservas de Capital	<u>19</u>	19,042	0
				Resultados Acumulados	<u>20</u>	242,824	193,732
				Superávit o Déficit Neto del Ejercicio	<u>20</u>	171,373	49,092
				Otras Reservas de Patrimonio	-	0	0
				Ajuste al patrimonio (Excedente de revaluación)	-	0	0
				<b>Total, Patrimonio</b>		<b>623,851</b>	<b>433,436</b>
				<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>966,709</b>	<b>457,643</b>

### 2.13. Estado de resultado Presupuestado

La Empresa Universal God S.A.C luego de haber elaborado los presupuestos, concluye con el estado de situación financiero Presupuestado, la cual dará el rumbo a la empresa ya que, con este estado, se determinará como se hará la Planeación y a través de la coordinación y control llegaran con una expectativa económicas saludable a comparación de los demás ejercicios, trazando tareas y metas para llegar al objetivo que quiere la organización a través de la planeación.

<b>EMPRESA UNIVERSAL GOD S.A.C - RUC: 20509033545</b>			
<b>Estado de Resultados</b>			
<b>Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2019 y 2018</b>			
<b>(Expresado en Miles de Soles S/)</b>			
	Notas	2019	2018
Ingresos de actividades ordinarias	01	1,658,865	1,272,974
Costo de Ventas		-951,233	0
<b>Ganancia (Pérdida) Bruta</b>		<b>707,632</b>	<b>1,272,974</b>
Gastos de Ventas y Distribución	03	-201,638	-172,328
Gastos de Administración	02	-223,902	-1,020,912
Otros Ingresos Operativos		0	0
Otros Gastos Operativos		0	0
Otras ganancias (pérdidas)		0	0
<b>Ganancia (Pérdida) por actividades de operación</b>		<b>282,092</b>	<b>79,734</b>
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros	04	-12,000	-10,100
Diferencias de Cambio neto		0	0
Otros ingresos (gastos) de las subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas		0	0
<b>Resultado antes de Impuesto a las Ganancias</b>		<b>270,092</b>	<b>69,634</b>
Gasto por Impuesto a las Ganancias		-70,677	-20,542
<b>Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas</b>		<b>190,415</b>	<b>49,092</b>
Ganancia (pérdida) proc. oper. Disc. neta del Imp. a las Ganac.		0	0
<b>Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>		<b>190,415</b>	<b>49,092</b>
Reserva Legal (10%)		-19,042	0
<b>SUPERAVIT O DEFICIT NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>171,373</b>	<b>49,092</b>

**NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 de Diciembre del 2019 y 2018****NOTA 1.-****ACTIVIDAD ECONÓMICA****UNIVERSAL GOD S.A.C**

Inicio sus operaciones en el año 2009, y tiene como actividad principal, Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría, consultoría fiscal, contando para ello con un local que brinda el servicio adecuado y oportuno de sus operaciones, dedicándose al 100% a dichas actividades.

**NOTA 2.-****PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Los principios y prácticas contables más significativos para el registro de las y las operaciones preparación de los estados financieros son los siguiente:

**A) Políticas generales de contabilidad**

Los estados financieros han sido preparados en nuevos soles peruanos utilizando el plan contable vigente en el Perú, con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los estados financieros en nuevos soles incluyen el ajuste por inflación que se efectúa al cierre del ejercicio del periodo vigente en el Perú, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

**B) Activo Fijo**

Los activos fijos están registrados a su costo. La depreciación acumulada, ha sido calculada por el método de línea recta a tasas que se estiman para absorber el costo al término de su vida útil.

Notas	2,019	2,018
-------	-------	-------

**NOTA N° 3**  
**EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO**

CUENTA	DETALLE	ANEXO	IMPORTE	IMPORTE
1011	Caja Efectivo MN	001	13,100	10,000
1021	Fondo fijo	001	-	-
1041101	Banco Continental Cuenta Cte. 0011-0712-0200077939-73	001	873,829	318,363
1041105	Banco Continental Cuenta Cte. 0011-0200-33-0100123980 - dólares	001	-	-
1042101	Banco de la Nación Cta. Detracción		-	-
<b>TOTAL</b>			<b>838,367</b>	<b>328,363</b>

Agrupar las sub cuentas que representan el efectivo y equivalente al efectivo que la Institución tiene como parte de su activo disponible.

**NOTA N° 04**  
**CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

CUENTA	DETALLE	ANEXO	IMPORTE	IMPORTE
12121	Cuentas por cobrar comerciales Terceros - Emitidas	002	41,768	23,271
<b>TOTAL</b>			<b>41,768</b>	<b>23,271</b>

Representa las cuentas comerciales pendientes de cobro del periodo pasado

**NOTA N° 5**  
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

CUENTA	DETALLE	ANEXO	IMPORTE	IMPORTE
1413	Entrega a rendir cuentas a terceros	003	-	-
14112	Prestamos	003	-	-
1681	Entregas a rendir cuentas a terceros	003	-	-
16821	Préstamo por cobrar - Personal	003	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Incluye derechos exigibles a terceros diferentes de aquellos originados en las transacciones relacionados con el giro de la Institución.

**NOTA N° 6**  
**EXISTENCIAS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
25241	Uniformes	004	-	-
25242	Libros contables	004	-	-
25243	Medallones	004	-	-
25244	Solaperos	004	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Este rubro representa la existencia de materiales y suministros que son destinados a la venta y distribución a los miembros de la orden.

**NOTA N° 7**  
**GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
182	Seguros Rímac SAC (Contra robo local institucional)	005	-	-
189	Otros gastos contratados por anticipado - Revistas contables	005	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Este rubro representa los servicios contratados a recibir en el futuro, seguros pagados por adelantado.

**NOTA N° 8**  
**OTROS ACTIVOS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
40171	Pagos a cuenta - Renta de tercera categoría	006	28,048	18,766
<b>TOTAL</b>			<b>28,048</b>	<b>18,766</b>

Incluye derechos exigibles a terceros y pagos anticipados de impuestos

**NOTA N° 09**  
**INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
33111	Terrenos	0	-	-
33112	Costo Terreno	0	-	-
33211	Edificaciones	0	-	-
33511	Muebles	0	-	-
33521	Enseres	0	-	-
33611	Equipos diversos informáticos	0	-	-
33621	Equipos diversos de comunicación	0	-	-
33631	Equipos de seguridad	0	-	-
33691	Otros equipos diversos	309,116	309,116	309,116
3392	Construcciones en curso	0	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>309,116</b>	<b>309,116</b>

Agrupar el valor del activo fijo adquiridos para el uso y funcionamiento de la Institución.

**NOTA N° 10**  
**DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
39131	Depreciación Edificaciones	008	-	-
39134	Depreciación Muebles y Enseres	008	-	-
39135	Depreciación Equipos Diversos	008	-299,152	-221,873
<b>TOTAL</b>			-299,152	-221,873
<b>TOTAL, ACTIVO FIJO (NETO)</b>			<b>9,964</b>	<b>87,243</b>

Representado por la depreciación efectuada a los bienes del activo fijo.

**NOTA N° 11**  
**TRIBUTOS POR PAGAR**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
40111	IGV - Cuenta propia	009	37,978	3,755
40171	Renta de tercera categoría	009	79,677	20,452
40172	Renta de cuarta categoría	009	-	-
4031	ESSALUD	009	-	-
4032	ONP	009	-	-
407	Administración de fondos de pensiones	009	-	-
40173	Renta de quinta categoría	009	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>117,655</b>	<b>24,207</b>

Representa las obligaciones tributarias que tiene la Institución al presente periodo.

**NOTA N° 12**  
**REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4114	Gratificaciones por pagar	010	-	-
4115	Vacaciones por pagar	010	-	-
4151	Provisión compensación por tiempo de servicios	010	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Representa las obligaciones tributarias que tiene la Institución con los trabajadores.

**NOTA N° 13**  
**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4212	Emitidas	011	-	-
424	Honorarios por pagar	011	-	-
429	Otros documentos por pagar	011	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Este rubro representa las obligaciones pendientes con los proveedores de bienes y prestación de servicios al periodo.

**NOTA N° 14**  
**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4511	Instituciones financieras préstamo corriente	012	-	-
45511	Instituciones financieras préstamo corriente - Intereses corriente	012	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Este rubro corresponde al total del capital de la Deuda por pagar a las financieras y los intereses por devengar.

**NOTA N° 15**  
**OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4610	Reclamación a terceros	013	-	-
4690	Otras cuentas por pagar diversas	013	-	-
4699	Otras cuentas por pagar	013	-	-
<b>TOTAL</b>			-	-

Este rubro corresponde a las cuentas por pagar a terceros que contrae la empresa, por convenios con otras instituciones.

**NOTA N° 16**  
**INGRESOS DIFERIDOS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>ANEXO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
4910	Impuestos a las ganancias diferidas	012	-	-
4920	Participación de los trabajadores diferidas	012	14,215	-
4960	Ingresos Diferidos	012	210,987	-
<b>TOTAL</b>			<b>225,202</b>	-

Diferencias temporales gravables - imponibles sin efecto tributario y en actualizaciones de valor. También contiene la participación de los trabajadores diferidos.

**NOTA N° 17**  
**CAPITAL INSTITUCIONAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5011	Capital social		190,612	190,612
<b>TOTAL</b>			<b>190,612</b>	<b>190,612</b>

Representa el capital de la institución que Incluye la capitalización de los resultados acumulados en ejercicios anteriores.

**NOTA N° 18**  
**CAPITAL ADICIONAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
522	Capitalizaciones en tramite		-	-
526	Donaciones - Años anteriores			
<b>TOTAL</b>			-	-

Incluye las donaciones recibidas en efectivo o en especie y otros.

**NOTA N° 19**  
**OTRAS RESERVAS DE CAPITAL**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5810	Reinversión			
5820	Legal		<b>19,042</b>	
5890	Otras reservas		-	-
<b>TOTAL</b>			<b>19,590</b>	-

Incluye las subcuentas que representa apropiaciones de utilidades, autorizadas por ley.

**NOTA N° 20**  
**RESULTADOS ACUMULADOS**

<b>CUENTA</b>	<b>DETALLE</b>		<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
5911	Utilidades acumuladas		242,824	193,732
5912	Ingresos de años anteriores		-	-
5922	Gastos de años anteriores		-	-
5911	Superávit o Déficit neto del ejercicio		171,373	49,092
<b>TOTAL</b>			<b>414,197</b>	<b>242,824</b>

Está representado por los resultados acumulados

**NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS**

AL 31 de Diciembre del 2019 y 2018

Notas	2019	2018
-------	------	------

**NOTA N° 01**  
**INGRESOS INSTITUCIONALES**

CUENTA	DETALLE	IMPORTE	IMPORTE
704101	Prestación de servicios clientes	1,658,865	1,272,974
<b>TOTAL</b>		<b>1,658,865</b>	<b>1,272,974</b>

Representa los ingresos provenientes de clientes.

**NOTA N° 02**  
**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

CUENTA	DETALLE	IMPORTE	IMPORTE
9498	Provisiones del Ejercicio	223,902	1,020,912
<b>TOTAL</b>		<b>223,902</b>	<b>1,020,912</b>

Representa los gastos operativos y de administración en los que se ha incurrido en el ejercicio.

**NOTA N° 03**  
**GASTO DE VENTAS Y DISTRIBUCIÓN**

CUENTA	DETALLE	IMPORTE	IMPORTE
9598	Provisiones del Ejercicio	201,638	172,328
<b>TOTAL</b>		<b>201,638</b>	<b>172,328</b>

Representa los costos de incurridos en los cursos de capacitación organizados por la Institución.

**NOTA N° 04**  
**GASTOS FINANCIEROS**

CUENTA	DETALLE	IMPORTE	IMPORTE
67311	Instituciones financieras	12,000	10,100
6799	Otros gastos financieros		
<b>TOTAL</b>		<b>12,000</b>	<b>10,100</b>

Representa los pagos de intereses préstamo, comisiones, mantenimiento y portes de cuentas bancarias.

**UNIVERSAL GOD S.A.C**

**INDICADORES FINANCIEROS (Ratios)**

**Expresados Del Balance Situación Financiera**

**Al 31 de diciembre del 2019-2018**

<b>Índice de Liquidez General</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Total, Activo Corriente	$\frac{956,745}{342,858} = 3$	$\frac{370,400}{24,207} = 15$
(/) Total Pasivo Corriente		

<b>Índice de Prueba Acida</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Total, Activo Corriente (-) Existencia	$\frac{956,745}{342,858} = 3$	$\frac{370,400}{24,207} = 15$
(/) Total Pasivo Corriente		

<b>Índice de Capital de trabajo</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Total, Activo Corriente (-)	$\frac{956,745}{342,858} = 613887$	$\frac{370,400}{20,207} = 346193$
Total, Pasivo Corriente		

<b>Índice de Periodo De cobros (Días)</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Cuentas por cobrar	$\frac{41,768}{4,545} = 9$	$\frac{23,271}{3,488} = 7$
Ventas/365 = Ventas diarias		

<b>Índice de Periodo De cuent. por pagar (Días)</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Cuentas por pagar	$\frac{0}{2,606} = 0$	$\frac{0}{1,342} = 0$
Ventas/365 = Ventas diarias		

<b>Índice de Rotación de activos (Días)</b>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Ventas Totales	$\frac{1'658,865}{966,709} = 2$	$\frac{1'272,974}{457,643} = 3$
(/) Total, activo		

<u>Índice de Endeudamiento</u>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Total, Pasivo x100	$\frac{342,858}{966,709} = 35$	$\frac{24,207}{457,643} = 5$
(/) Total activo		

<u>Estructura Patrimonial</u>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Total, Pasivo	$\frac{342,858}{623,851} = 55$	$\frac{24,207}{433,436} = 6$
(/) Total Patrimonio Neto		

<u>ROA (Rentabilidad Sobre Activos)</u>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Utilidad Neta x100	$\frac{171,373}{966,709} = 18$	$\frac{49,092}{457,643} = 11$
(/) Total Activos		

<u>ROE (Rentabilidad Sobre patrimonio)</u>	<u>Periodo 2019</u>	<u>Periodo 2018</u>
Utilidad Neta x100	$\frac{171,373}{623,851} = 27$	$\frac{49,092}{433,436} = 11$
(/) Patrimonio		

<b>Razones De rentabilidad</b>			
<b>Período 2019</b>		<b>Período 2018</b>	
<b>Ventas 2019</b>		<b>Ventas 2018</b>	
	1,658,865		1,272,974
Ganancia (Pérdida) Bruta	707,632	Ganancia (Pérdida) Bruta	1,272,974
<b>Margen Bruto</b>	<b>42.66%</b>	<b>Margen Bruto</b>	<b>100%</b>
Ganancia (Pérdida) por actividades de operación	282,092	Ganancia (Pérdida) por actividades de operación	79,734
<b>Margen Operacional</b>	<b>17.01%</b>	<b>Margen Operacional</b>	<b>6.26%</b>
Resultado antes de Impuesto a las Ganancias		Resultado antes de Impuesto a las Ganancias	
	270,092		69,634
<b>Margen Económico</b>	<b>16.28%</b>	<b>Margen Económico</b>	<b>5.47%</b>
Ganancia (Pérdida) Bruta	171,373		49,092
<b>Margen Neto de Utilidad</b>	<b>10.33%</b>	<b>Margen Neto de Utilidad</b>	<b>3.86%</b>