



Ecuador – Mayo 2017 - ISSN: 1696-8352

PLANEACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA UTILIDAD ESPERADA*

Ing. Nelson Adrián Salazar Díaz

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil
Facultad de Administración
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Av. De las Américas. Apartado postal 11-33. Guayaquil-Ecuador
nelson.salazar.diaz@gmail.com

MAE. MSC. Eco. Inés María Arroba Salto

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil
Facultad de Administración
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Av. De las Américas. Apartado postal 11-33. Guayaquil-Ecuador
iarrobas@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Nelson Adrián Salazar Díaz e Inés María Arroba Salto (2017): "Planeación presupuestaria y su incidencia en la utilidad esperada", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (mayo 2017). En línea:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/presupuesto-utilidad.html>

RESUMEN

El presente artículo tiene como **objetivo** analizar la planeación presupuestaria en empresas familiares de manufactura y su incidencia en la utilidad esperada. Se emplearon **métodos** de investigación descriptiva, con un enfoque cualitativo por lo que se utilizaron las técnicas de investigación como la entrevista, análisis de datos y observación. Se **logró como resultado** recoger información que sustente la idea a defender de este proyecto de titulación, así como alcanzar los objetivos planteados en la investigación.

ABSTRACT

The present article aims to analyze budget planning in family manufacturing companies and their impact on the expected utility. Descriptive research methods were used, with a qualitative approach. Research techniques such as interviewing, data analysis and observation were used. The result was to collect information that supports the idea to defend this project titling, as well as achieve the objectives set in the research.

Palabra Clave: Planeación Presupuestaria, manufactura, empresas familiares, utilidad, modelo de gestión, gestión eficiente, eficaz, rentabilidad.

Keyword: Budget Planning, manufacturing, family businesses, utility, management model, efficient, effective management, profitability.

*Este artículo es una extracción del trabajo de grado del mismo autor, con el mismo título, presentado en la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil y disponible de forma completa en <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1296/1/T-ULVR-1387.pdf>

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo de investigación como objetivo principal se planteó el análisis de la planeación presupuestaria en empresas familiares de manufactura y su incidencia en la utilidad esperada, mediante la investigación descriptiva, con el apoyo de las técnicas de investigación como entrevistas, observación y análisis de datos. A través del cumplimiento de los objetivos general y específicos se logró identificar los riesgos más comunes a los que se expone una empresa al no contar con una planificación financiera, determinar los factores que inciden en la planificación financiera y comprobar los efectos que tiene el desconocimiento administrativo, financiero y comercial para la toma de decisiones; obteniendo información que fundamentan las conclusiones del estudio logrando constituir un marco teórico y conceptual que apoye la idea a defender planteada por el autor así como también la construcción de un modelo de gestión estándar que sirva como herramienta financiera para el presupuesto de empresas familiares de manufactura ya que ante el cambiante mundo económico que vive la sociedad mundial es necesario conocer como la gestión de presupuestos, planificación y control financiero permiten tomar decisiones acertadas en las compañías. Por tal motivo la presente investigación pretende mostrar las consideraciones financieras que se deben tener en cuenta para obtener los resultados esperados dentro del negocio.

1. DESARROLLO

En relación con el problema de investigación se traza como **objetivo general**: Analizar la planeación presupuestaria en empresas familiares de manufactura y su incidencia en la utilidad esperada.

Y como **objetivos específicos**:

- Identificar los riesgos más comunes a los que se expone una empresa al no contar con una planificación financiera.
- Determinar los factores que inciden en la planificación financiera dentro de una empresa.
- Comprobar los efectos que tiene el desconocimiento administrativo, financiero y comercial en una empresa para la toma de decisiones.

La **idea a defender** que guía la investigación es:

Una adecuada estructura de planificación financiera basada en procesos presupuestarios, permitirá que la utilidad esperada sea una meta factible y más cercana a la realidad.

2. ANTECEDENTES

Las empresas de manufactura en nuestro país tienen el difícil reto de crecer y mejorar sus procesos. Esto se debe a la gran competencia que existe en el mercado el mismo que es una carrera contra el tiempo y es por eso que saber presupuestar, planificar y controlar es de gran importancia para tomar buenas decisiones que generen valor agregado económico y ventajas competitivas, es decir que permitan obtener los resultados esperados.

Según el ranking anual que publica la revista Gestión en el año 2015 a través de su portal www.revistagestion.ec y de acuerdo a la información tomada de la Superintendencia de Compañías (2013), de las 1000 mejores empresas en el Ecuador según su actividad económica, las industrias manufactureras se encuentran en el segundo lugar representadas por un 25,4% de participación, siendo estas las que más personal emplean en el Ecuador.



Figura 1. Las 1000 mejores empresas del Ecuador por actividad económica

Nota: Información tomada de *Ranking Empresariales Superintendencia de Compañías, 2013.*

Se constituye de esta manera que las industrias manufactureras son un potencial económico para el país y que seguirán en constante crecimiento donde dependerá en gran parte de las buenas decisiones que se tomen a nivel administrativo, financiero y comercial.

El **marco teórico** que sustenta la investigación tiene entre sus fundamentos los trabajos de autores como: Rondón (2001) el presupuesto “es una representación en términos contabilísticos de las actividades a realizar en una organización, para alcanzar determinadas metas, y que sirve como instrumento de planificación, de coordinación y control de funciones” Lagos (2004) señala que “el presupuesto puede considerarse una parte importante del clásico ciclo administrativo de planear, actuar y controlar o, más específicamente, como parte de un sistema total de administración” Fagilde (2009) de manera general sostiene “que los objetivos del presupuesto son planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado, controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos para lograr el cumplimiento de las metas previstas” además menciona que pueden existir muchas razones importantes para realizar presupuestos en el mundo empresarial, como por ejemplo que los presupuestos “ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización” Munch (2011) plantea “que la planeación es la previsión de escenarios futuros y la determinación de los resultados que se pretenden obtener, mediante el análisis del entorno para minimizar riesgos con la finalidad de optimizar los recursos y definir las estrategias” enfatizando también que el objetivo es “lograr el propósito de la organización con una mayor probabilidad de éxito” En consideración a los criterios y teorías presentadas anteriormente por distintos expertos, se puede definir que el presupuesto es el medio para un fin, el cual incidirá en la utilidad esperada ya que esta valiosa herramienta financiera servirá para alcanzar en la medida de lo planificado (supuestos), las metas y objetivos financieros previstos donde se consideran distintas variables y escenarios que giran alrededor del mundo económico y empresarial.

3. PROCESO PRESUPUESTARIO

Un proceso presupuestario debe cumplir con un ciclo de gestión donde el punto de partida es el plan estratégico, el mismo que lo define la alta gerencia estableciendo los objetivos empresariales luego de un análisis completo de las oportunidades y problemas que puedan

presentarse a futuro en la empresa, consecuentemente los planes estratégicos deben vincularse a los modelos de presupuesto con la colaboración y actuación de las distintas áreas de la empresa y lograr posteriormente controlar el plan con análisis comparativos, cerrando el ciclo con la revisión en base a pronósticos. Un proceso presupuestario puede comprender periodos a corto plazo (un año) o a largo plazo (más de un año) los cuales dentro de una planeación financiera pueden modificarse una y otra vez con el propósito de lograr los objetivos estratégicos como las metas económicas o financieras.

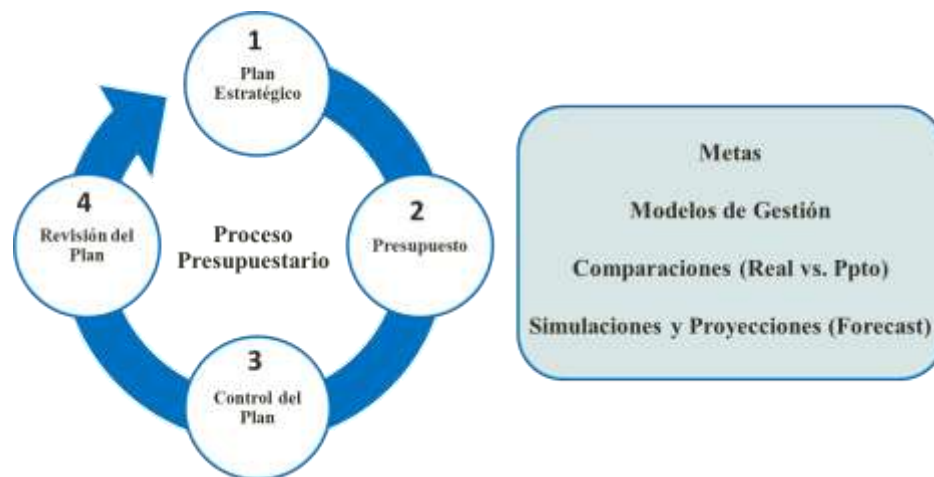


Figura 2. Proceso Presupuestario

Nota: Información tomada de la investigación

4. PREPARACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS REQUERIDOS

Es necesario remarcar que un presupuesto es una herramienta financiera que servirá de guía para tener una visión a futuro o hacia adelante de las metas que esperamos alcanzar en determinado tiempo. Los modelos de gestión de rentabilidad basados en presupuestos son creados a la medida para cada empresa pero de manera general los componentes de un modelo para empresas de manufactura pueden contener los siguientes módulos de planificación.



Figura 3. Preparación de los presupuestos requeridos

Nota: Información elaborada por el autor.

5. METODOLOGÍA

El **enfoque** de la investigación es cualitativo ya que se realizó la recolección de datos sin la necesidad de hacer mediciones ni análisis numéricos ya sean estos matemáticos, estadísticos o semejantes. El **alcance** de la investigación fue descriptiva ya que se analizó la planeación presupuestaria en empresas de manufactura y su incidencia en la utilidad esperada, además de los riesgos más comunes a los que se expone una empresa al no contar con una

planificación financiera, los factores y los efectos que inciden en la misma. Este trabajo se realizó en un periodo de tiempo en el año 2015 a través del estudio de textos financieros y de la recopilación de información financiera sobre el tema de investigación que determinaron las diferentes características objeto del estudio. Las **técnicas** que se aplicaron de manera directa fueron: la **entrevista**, realizadas a los distintos expertos sobre la problemática de la investigación permitieron la obtención de información más clara, confiable y real de lo que representa un proceso de planificación en una compañía, tanto en la manera que incide la planeación financiera en la utilidad de la empresa, así como los riesgos los que se exponen al no contar con un proceso presupuestario, los factores que inciden y el impacto que tiene a nivel administrativo, financiero y comercial. Las entrevistas como técnica de investigación fueron un incentivo fundamental para fortalecer el proyecto en cuanto se pudo conocer las opiniones de los usuarios que utilizan el presupuesto como una herramienta de gestión y los beneficios que se obtienen para un crecimiento sostenido del negocio además de personas externas pero con incidencia dentro del tema de investigación.

5.1 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de este proyecto se aplicó la siguiente técnica de recolección de datos descrita a continuación:

5.2 ENTREVISTA

Las entrevistas realizadas a los distintos expertos sobre la problemática de la investigación permitieron la obtención de información más clara, confiable y real de lo que representa un proceso de planificación en una compañía, tanto en la manera que incide la planeación financiera en la utilidad de la empresa, así como los riesgos los que se exponen al no contar con un proceso presupuestario, los factores que inciden y el impacto que tiene a nivel administrativo, financiero y comercial. Las entrevistas como técnica de investigación fueron un incentivo fundamental para fortalecer el proyecto en cuanto se pudo conocer las opiniones de los usuarios que utilizan el presupuesto como una herramienta de gestión y los beneficios que se obtienen para un crecimiento sostenido del negocio además de personas externas pero con incidencia dentro del tema de investigación.

5.2.1 RESULTADOS

Las entrevistas que se realizaron fueron con el objetivo de recoger información que sustente la idea a defender de este proyecto de titulación, así como alcanzar los objetivos planteados al inicio de esta investigación. Los datos e información que se pudieron recabar de los distintos expertos relacionados directamente con lo que significa la planeación financiera y los conocimientos u opiniones que nos pudieron suministrar sobre el tema de investigación, fueron de gran apoyo. De acuerdo a lo expuesto por Alex Salazar, inicialmente manifiesta que considera que en toda empresa se toman decisiones considerando intereses personales pero que si se pueden ver afectados los resultados de las empresas familiares cuando no existe un buen gobierno corporativo, pugnas de poder, entre otros. Considera que el desconocimiento administrativo, financiero y comercial si conlleva a la incorrecta toma de decisiones sobre todo cuando existen ejecutivos con poca experiencia. Señala que una empresa que no sabe planificar, presupuestar y controlar no conocerá con certeza la afección en cada línea de resultados, balance y flujo. De acuerdo a lo expuesto por Doris Calderón, indica que quien está a cargo de una empresa familiar tiene que administrarla tratando de ser lo más imparcial posible ya que si se involucran intereses personales puede afectar la rentabilidad del negocio, ya que las decisiones tomadas pueden ir en función de estos intereses y no del bien común de la compañía. Menciona que al planificar adecuadamente se pueden generar ahorros, identificar las desviaciones de la ejecución frente a la planificación y determinar las causas de esto, por lo cual se puede realizar una corrección oportuna. Una adecuada planificación permite estar preparado para las situaciones cambiantes del mercado y la reacción ante los diferentes escenarios permite estar un paso delante de la competencia. De acuerdo a lo expuesto por Janeth Portero, manifiesta inicialmente que en una empresa familiar, es importante que sea la familia misma que esté clara en su proceso de planificar el futuro, estableciendo un compromiso, compartiendo la misma visión. Es por eso también que se concluye que es importante que los directivos tengan un alto conocimiento del campo en el cual se desempeñan

para evitar incorrecta toma de decisiones. Con respecto a los beneficios que tiene una empresa indica que se deben tener claro lo que se espera a futuro desarrollando proyecciones a corto y largo plazo para establecer donde se quiere llegar y si se lo va a lograr, mencionó también que existen 3 riesgos a los que se expone una empresa al no contar con una planificación financiera como lo es: Riesgo de Liquidez, Crédito y Operacional.

5.3 ANÁLISIS DE DATOS

El análisis de datos, es usado en varias empresas para verificar procesos existentes sobre los cuales se tomarán decisiones. Para este estudio se realizó un análisis de datos de una industria familiar manufacturera donde se mostraron algunos casos de proyecciones, los cuales podrían evolucionar si se los trabajara bajo un modelo de gestión de planeación financiera el cual incidirá sobre la utilidad esperada. Además se muestra el análisis comparativo de los resultados obtenidos bajo un modelo de gestión basado en presupuesto y los resultados obtenidos bajo un incremento porcentual.

		CON PRESUPUESTO	SIN PRESUPUESTO
MESES	Real 2015	2016	2016
Ingresos	\$ 4.179.950,00	\$ 5.755.500,00	\$ 5.015.940,00
Costos	\$ 3.086.931,74	\$ 3.429.924,16	\$ 3.704.318,09
\$ Utilidad Bruta	\$ 1.093.018,26	\$ 2.325.575,84	\$ 1.311.621,91
% Utilidad Bruta	26%	40%	26%
Gastos	\$ 553.299,14	\$ 725.887,94	\$ 553.299,14
\$ Utilidad Operacional	\$ 539.719,11	\$ 1.599.687,90	\$ 758.322,77
% Utilidad Operacional	13%	28%	15%
Participación Empleados (15%)	\$ 80.957,87	\$ 239.953,19	\$ 113.748,41
Impuesto a la Renta (22%)	\$ 100.927,47	\$ 299.141,64	\$ 141.806,36
\$ Utilidad Neta	\$ 357.833,77	\$ 1.060.593,08	\$ 502.767,99
% Utilidad Neta	9%	18%	10%

Incremento (%)
20%

Figura 4. Análisis de datos

Nota: Información elaborada por el autor.

6. CONCLUSIONES

Durante el proceso de investigación realizado con el objetivo de analizar la planeación presupuestaria en empresas de manufactura y su incidencia en la utilidad esperada, se determinó lo siguiente: uno de los objetivos planteados en la investigación fue identificar los riesgos más comunes a los que se expone una empresa al no contar con una planificación financiera, y en el proceso de la misma se determinó en concordancia con los entrevistados, que en gran parte, de los riesgos que corre una empresa por creer que se está haciendo bien las cosas, son los riesgos financieros como la liquidez, que en ocasiones terminan en una serie de eventos por administrar la empresa sin objetivos concretos y que al no saber qué es lo que se quiere alcanzar, no se sabrá a dónde se llegará ni la forma en la que se deberían hacer, indicaban que es como “navegar sin saber a dónde” así como tomar decisiones basadas en cifras que no son confiables pueden costar muy caro a una compañía. Al determinar los factores que inciden en la planificación financiera dentro de una empresa en relación con la problemática de la investigación se determinó que cuando en una empresa de orden familiar prevalecen los intereses personales, se pueden ver afectados los resultados de las mismas es decir, la rentabilidad del negocio. Las decisiones tomadas deberían ser siempre por el bien común de la compañía y es importante que sea la familia misma quién esté clara en su proceso de planificar el futuro; y, que a su vez tengan claro lo que esperan del negocio, estableciendo un alto nivel de compromiso, dándole importancia a la planificación como instrumento necesario para asegurar el futuro de la empresa. Con respecto a los efectos que tienen el

desconocimiento administrativo, financiero y comercial en una empresa para la toma de decisiones, se concluyó que en efecto este problema normalmente se presenta cuando existen ejecutivos con poca experiencia y muchas veces la falta de conocimiento afecta a los demás involucrados del área.

Por consiguiente, se plantea una propuesta para la obtención de los resultados esperados en base a un modelo básico de gestión basada en presupuesto.

7. BIBLIOGRAFÍA

- Arturo Morales Castro, J. A. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria.
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero: Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Bolaños, D. (27 de Abril de 2016). *beAnalytic*. Recuperado el 2016, de beAnalytic: <http://info.be-analytic.com/topic/planificaci%C3%B3n-financiera/page/3>
- C. Pazmiño, E. R. (2015). *Revista Gestión*. Recuperado el 2016, de Revista Gestión: <http://www.revistagestion.ec/wp-content/uploads/2015/06/3-Ranking-2015-Empresas.pdf>
- Castro, J. M. (05 de Agosto de 2015). *SlideShare*. Recuperado el 2016, de SlideShare: <http://es.slideshare.net/jorgemanuelcastrourina/fundamentos-de-presupuesto-empresarial>
- Dominguez, J. B. (2015). *Manual de Metodología de la Investigación Científica*. Chimbote: Imprenta Editora Gráfica Real S.A.C.
- Fagilde, C. A. (2009). Presupuesto Empresarial. *Manual de Presupuesto Empresarial*. Barinas, Venezuela.
- Franklin, E. (01 de Junio de 2011). *Revista PUCP*. Recuperado el 2016, de Revista PUCP: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/457>
- Hernández, F. y. (2011). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- K. Sotillo, Y. V. (Noviembre de 2014). Planificación. *Planificación*. Puerto Ordaz, Venezuela.
- Lagos, V. M. (08 de Septiembre de 2004). *Gestiopolis*. Recuperado el 2016, de Gestiopolis: www.gestiopolis.com/tipos-de-presupuestos/
- Monje, C. A. (2011). *carmonje.wikispaces*. Recuperado el 2016, de carmonje.wikispaces: <https://carmonje.wikispaces.com/file/view/Monje+Carlos+Arturo+-+Gu%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.pdf>
- Rivadeneira, M. (2014). *Eumed.Net*. Recuperado el 2016, de Eumed.Net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1376/index.htm>
- Ruth del Socorro Orozco Montoya, N. P. (23 de Septiembre de 2014). *SlideShare*. Recuperado el 2016, de SlideShare: <http://es.slideshare.net/JosepGonzales/material-bsico-de-presupuesto>
- Salazar, A. (10 de Noviembre de 2015). *beAnalytic*. Recuperado el 2016, de beAnalytic: <http://info.be-analytic.com/topic/planificaci%C3%B3n-financiera/page/7>
- Zapata. (Junio de 2015). *Ecuavisa*. Recuperado el 2016, de Ecuavisa: <http://www.ecuavisa.com/articulo/noticias/actualidad/112266-80-empresas-ecuador-tienen-estructura-familiar>