



**PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU IMPORTANCIA PARA ESTABLECER
LAS UTILIDADES FUTURAS**

Ricardo David Rocafuerte Pinargote

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Edgar Leonardo Cañizares Cedeño, PhD

Marzo 2021.





Resumen

El presente ensayo argumentativo aborda el tema planificación presupuestaria y su importancia para establecer las utilidades futuras, para su desarrollo se precisan las bases teóricas y conceptuales que permitan comprender las utilidades de cada uno de los componentes de la planificación, y su importancia en las utilidades futuras en la organización. El objetivo de este ensayo se centra en analizar la importancia de elaborar una correcta planificación presupuestaria para establecer las utilidades futuras, mediante el desarrollo de un caso práctico a través de los estados financieros se concluye la importancia de la planificación presupuestaria en proyectar las utilidades a alcanzarse, además de entender el comportamiento de la empresa, con el fin de realizar proyecciones más acertadas y tomar medidas que mejoren la eficiencia de las operaciones

Palabras clave: Planificación, Presupuesto, Empresas, Utilidades

Firma Estudiante

Rocafuerte Pinargote Ricardo David

Firma Tutor

Edgar Leonardo Cañizares Cedeño, PhD



Planificación presupuestaria y su importancia para establecer las utilidades futuras

Las empresas representan una fuente importante de generación empleo, trabajo y recursos, por lo tanto, determinar su rendimiento en periodos futuros es algo muy importante para los empresarios, con el fin de conocer los resultados económicos de la empresa, en consecuencia, la planificación presupuestaria se presenta como herramienta viable para lograr establecer las utilidades futuras, sin embargo no dudan en decir que llevar a cabo las estrategias de control y procesos de planeación suelen ser confusas y complejas para la empresa.

A partir de lo anterior la idea a defender es que la planificación presupuestaria es importante para establecer las utilidades futuras, por lo tanto, el objetivo de la investigación se centra en analizar la importancia de elaborar una correcta planificación presupuestaria para establecer las utilidades en los siguientes ejercicios económicos, además de establecer medidas para mejorar el resultado de las operaciones en periodos futuros, siendo indispensable indicar que la base para que una empresa siga funcionando es que sea rentable y que sea capaz de generar utilidad al final de cada ejercicio económico.

Para cumplir con el objetivo, el cuerpo del ensayo se encuentra dividido en tres partes, en el primero se presentan las precisiones teóricas, conceptuales, y en la segunda parte se detalla el desarrollo de un caso práctico y por último se plantean las conclusiones.



Planificación

La planificación constituye la etapa inicial para realizar una acción calculada porque permite distribuir y establecer parámetros para conseguir el objetivo proyectado, esta fase o etapa recapitula la información suficiente sobre un proyecto a realizar, mediante un análisis adecuado se pueden lograr a establecer las actividades y recursos necesarios para lograr lo esperado.

Calvajar et al. (2018) Indica que, en las empresas dentro del proceso general de dirección, la planificación ocupa un importante rol por cuanto consiste en el establecimiento de los objetivos a alcanzar a corto o largo plazo y la determinación y asignación de los recursos para lograrlo, es el referente para organizar, dirigir las actividades y vigilar el cumplimiento de metas organizacionales, corregir las desviaciones de recursos, en casos que existan y evaluar la ejecución de la actividad.

Presupuesto

El presupuesto consiste en el documento que contiene la organización de los recursos económicos de la empresa expresados de manera cuantitativa, con el fin de identificar el valor monetario asignado a las actividades, y cuantificar los valores que recibiría la organización dentro de periodos específicos, por lo que las acciones deben ser dirigidas al control y ejecución del presupuesto.

Calvajar et al. (2018) Afirma que:

En términos generales se reconoce que el presupuesto de la empresa es el documento en el que se cuantifican los recursos y las acciones a desarrollar para cumplimentar los objetivos del período planificado, por medio del cual se asignan responsabilidades y realiza el control de la ejecución de las acciones. (p. 99)

El presupuesto permite conocer las cantidades de recursos necesarias y disponibles para la ejecución correcta de las operaciones de la empresa, además cuantificar el



cumplimiento de los objetivos y metas de la organización, la proyección a largo plazo permite identificar lo que la empresa puede lograr a cumplir al final del periodo, sin embargo, para ello es necesario que se realice una correcta planificación del presupuesto, evitando el despilfarro de los recursos.

Establecer un presupuesto permite consolidar todas las condiciones que pueden suceder, sin embargo no es capaz de prever todos los escenarios posibles, entre ellos fenómenos económicos, cambios políticos y demás cambios externos que surgen por razones ajenas a las condiciones de la empresa.

Planificación presupuestaria

Soto & Griaes. (2017), nos muestra que:

El Presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando los input y output de los recursos, siendo los recursos dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y de espacio, entre otros. (p. 14)

Para las empresas establecer presupuestos constituye una etapa de vital importancia, por eso es necesario conocer la unidad de negocio, con el fin de cuantificar el costo de las operaciones futuras de cada una de las áreas y consolidarlas, así como también las entradas de efectivos futuras, esto permite determinar si la empresa al final del ejercicio es capaz de generar beneficios.

La planificación presupuestaria reviste de gran importancia, pues en este plan se concreta el futuro de la empresa, se comprometen los objetivos que son dirigidos a obtener una rentabilidad y satisfacer una necesidad, generando beneficios económicos a quienes la conforman, creando ahorro en las operaciones en base una correcta toma de decisiones para mejorar la eficiencia.



Presupuesto en base a datos históricos

Según, Polo (2018), afirma que “Es aquel que tiene en cuenta el comportamiento o datos estadísticos de un período determinado para su elaboración” (p.27).

Para obtener un presupuesto en base a datos estadísticos es necesario evaluar los ejercicios anteriores y estipular las variaciones con el fin de poder determinar el crecimiento que se puede esperar el próximo año, es decir es posible establecer índices porcentuales de crecimiento de ventas y a su vez es posible determinar las variaciones y efectos en los costos y gastos relacionados, es necesario tener en cuenta que se incluyen las políticas y objetivos de la organización para su correcta realización.

Importancia de la Planificación Presupuestaria

Núñez (2016), nos indica que “las empresas, sean grandes, medianas o pequeñas, deberían tener bien definidos los objetivos a obtener en el desempeño de la actividad que las ha llevado a organizarse y trabajar en la persecución de obtener utilidades” (p. 157).

Como parte del proceso de planeación las empresas se fijan presupuestos de costos y gastos, esto conlleva que sea posible determinar los posibles resultados económicos o posibles escenarios que se puedan obtener, las metas y objetivos de la organización están direccionadas a que la empresa siga creciendo y esto se ve reflejado en las utilidades de cada ejercicio económico, la planeación presupuestaria corresponde uno de los factores indispensables para poder establecer las utilidades futuras.

Las decisiones que se toman en base a la planificación presupuestaria se basan en el conocimiento del administrador sobre el negocio y las herramientas que utilice para proyectar los ingresos y egresos, además debe ser capaz de identificar los errores que existen y buscar soluciones, determinando cuales son los costos que no están generando valor a la empresa y mejorarlos, obteniendo un uso eficiente de los recursos y logrando el mejor grado de aprovechamiento de la estructura de la empresa, si se desea obtener el mejor



aprovechamiento de la herramienta es necesario trabajar de manera coherente, con la ayuda de los diferentes departamento, con el fin de fijar objetivos claros y alcanzables.

Ingresos

Núñez. (2016) menciona en su libro que:

Este rubro se integra principalmente por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de sus actividades de operación y que representan la principal fuente de ingresos para la entidad. (p. 32)

Los ingresos representan las entradas de efectivo producto del desarrollo continuo de las operaciones de las empresas, todos los ingresos contribuyen al flujo de efectivo, aumenta el saldo de tesorería al momento de ser percibidos, porque constituyen la cesión valorada en dinero a cambio del producto o servicio.

Egresos

Vite (2017), afirma que “Están representados por todos los costos y gastos que la entidad tiene que pagar para la realización de su actividad principal”. (p.14).

Los egresos constituyen las erogaciones de capital por parte de la institución con el fin de cumplir con un proceso productivo, administrativo o financiero, relacionado con la actividad de la empresa, para el presupuesto es necesario clasificar estos costos y gastos, las cuentas que se utilizan son: Costo de ventas, gastos de ventas, gastos administrativos y gastos financieros.

Utilidades

Parra & Madriz. (2017), nos menciona que:

Una de las exigencias actuales de la PyMEs es la de emplear herramientas de gestión, como el presupuesto, orientadas hacia la planificación y el control de las utilidades, ya que la base del éxito de cualquier empresa en la actualidad, depende de la habilidad de la dirección para planificar y controlar las actividades de la organización. (p36)



Las utilidades son los beneficios económicos percibidos al final del ejercicio económico, por lo tanto, la planificación presupuestaria permite controlar y supervisar actividades que representan costos para la empresa, costos que pueden ser controlados o reducidos, del mismo modo los ingresos pueden ser maximizados mediante el desarrollo de planes estratégicos.

El grado de la utilidad alcanzada en la empresa determinara la eficacia de los objetivos financieros planteados en el periodo, las empresas esperan obtener utilidades suficientes para la consecución de nuevos objetivos, entre ellos el crecimiento de la producción o mejorar la infraestructura de la empresa, decisiones que podrán ser planteadas si se cuenta con los recursos necesarios, la planificación presupuestaria cuenta con los métodos necesarios, para determinar si contará con los recursos necesarios para realizar inversiones en activos fijos para la empresa.

Para que mejor puedan las empresas cumplir con sus objetivos, deben planear dichos objetivos los cuales pueden ser a largo, mediano o Corto Plazo y a su vez diseñar una serie de políticas que les ayude a cumplir de la mejor manera posible con dichos objetivos aceptados. (Núñez, 2016, p. 157)

Estados Financieros

De acuerdo a Vite. (2017), describe que:

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera. Su propósito general respecto de la entidad es proveer información acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes. (p.8)

La elaboración de los estados financieros permitirá obtener la situación económica de la empresa, reflejando el resultado de las operaciones durante el periodo, y determinar si los resultados fueron favorables o perjudiciales al final del periodo.



Al terminar la elaboración de los estados financieros se podrá determinar el cumplimiento de metas y objetivos financieros de la empresa, puesto que por medio de ellos podemos evaluar de manera cuantitativa la situación de la empresa y evaluar los resultados obtenidos en relación a los objetivos.

Estado de resultados

La información que obtendremos del estado de resultado según, Calleja & Bernal. (2017) indica que, “muestra las ventas o ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el periodo, información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo dado” (p.10)

Este estado financiero le proporciona una imagen completa de las acciones de la empresa, ya sea rentable o no. En definitiva, este informe es muy útil para ti como emprendedor porque te puede ayudar a entender si tu empresa está vendiendo, cuánto está vendiendo, cómo gestionar los gastos y puedes saber con certeza si estás generando beneficios.

Flujo de caja

De los tres principales estados financieros, el estado de flujo de caja, también llamado flujo de efectivo, es el menos utilizado y el menos comprendido. Muestra en categorías amplias cómo una empresa ha adquirido y gastado su dinero en efectivo durante un periodo. (Harvard Business Review, 2017, p. 37)

La realización de los flujos de cajas permite evaluar la cantidad de recursos efectivo que la empresa utilizo para mantener sus operaciones y continuar con su correcto funcionamiento, esto determinará las entradas y salidas totales de efectivo, con el fin de establecer el saldo del efectivo al final del ejercicio producto de las decisiones de la empresa, presentado de esta manera los flujos permitirán obtener el saldo final del efectivo.



Superávit: Inversión

Un superávit en la organización representa una satisfacción parcial para la empresa, esto se entiende que la empresa no ha generado pérdidas, de acuerdo a Polo (2018) menciona que, “una situación es de superávit cuando el total disponible es mayor que los egresos. En este caso la administración podría realizar inversiones, con el fin de obtener más ingresos”. (p.204)

La capacidad de la empresa para poder realizar nuevas inversiones y continuar con el proceso continuo de las operaciones dependerá de los recursos económicos que obtenga al final del ejercicio económico, el superávit representa que la empresa obtuvo beneficios, la administración puede establecer un saldo mímico de caja, con el fin de evaluar las capacidades de inversión de la empresa.

Déficit: Financiamiento

Uno de los factores determinantes de que la empresa está perdiendo, es cuando se presentan situación de déficit, Polo (2018) precisa que “una situación es de déficit cuando el total disponible es menor que los egresos. En este caso, la administración tendría que solicitar una financiación, con el fin de tener recursos para seguir operando”. (p.204)

Las situaciones de perdidas surgen cuando los gastos son superiores a los ingresos, lo que tiene como consecuencia un saldo acreedor, lo que representa una situación de riesgos, a causa de las operaciones realizadas, la empresa no genero beneficios, por lo tanto, la empresa tendría que requerir financiamiento para poder seguir con la continuidad de las operaciones.

Las decisiones de financiamiento requieren de evaluar los activos que poseen la empresa, o evaluar otras opciones como obtener financiamiento interno y el financiamiento externo, decisiones que deben ser dictadas por la alta dirección con el fin de poder determinar la mejor opción.



Las empresas cada vez buscan ser más productivas, eficientes y generar mayores beneficios, conocer los resultados futuros es un factor determinante para la evaluación del desempeño y la toma de decisiones, es ahí, donde se presenta si la planificación presupuestaria es importante para establecer las utilidades futuras.

La planificación presupuestaria permite a las directivas entender el comportamiento de la empresa, visualizando el presente y proyectarlo hacia el futuro, conocer las proyecciones permite realizar una mejor toma de decisiones que son direccionados a mejorar y corregir procesos, esto se considera como mejoramiento continuo de Goldratt, Soto & Grisales. (2017) en su libro presupuestos indican que, “Este proceso continuo de mejorar el eslabón más débil garantizará los esfuerzos en los procesos de crisis y una filosofía de crecimiento continuo, que en últimas se verá representada en mayor utilidad para los accionistas”. (p.36), la correcta aplicación presupuestaria es una herramienta que genera mejoramiento en los procesos de venta, producción y gestión de recursos, pues son el costo de estas operaciones las que determinarán las utilidades de la empresa al final del ejercicio económico.

En efecto permite lograr el éxito empresarial, además de actuar de forma más calculada y congruente en base a las planificaciones realizadas, el control y la ejecución del presupuesto es lo que determinará que la empresa logre los objetivos financieros proyectados al final del cada periodo, además de gestionar y desarrollar estrategias que permitan el uso eficiente de recursos para alcanzar lo esperado, de acuerdo a Núñez. (2016), afirma que, “si se quiere alcanzar el éxito en la actividad de las empresas, los directivos y dueños de las empresas deberán buscar una adecuada Administración Financiera, deberá planificarse en el uso eficiente de los ingresos, presupuestando los egresos, las utilidades”. (p.160), por consiguiente, las empresas necesitan una adecuada administración financiera mediante una correcta planificación presupuestaria que les permita establecer las futuras utilidades, sin duda



la sostenibilidad y la financiación a corto o a largo plazo dependerán de la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Los procesos de planeación presupuestaria suelen ser complejos, que en ciertos casos es capaz de limitar las iniciativas del negocio, como realizar operaciones que no están fijadas en el presupuesto, incluso para administradores suelen ser confusos y complicados llegar a un correcto control del presupuesto y sus estrategias, según Fernández. (2019) nos menciona que “existen organizaciones que ya poseen estrategias para su direccionamiento; sin embargo, llevarlas a cabo tiende a ser confuso y complicada. Estas organizaciones, bajo su opinión no necesitan de una planeación” (p.261), se podrían determinar que las limitantes que se presentan son responsabilidad de la capacidad del administrador para actuar y realizar la planificación presupuestaria de una manera correcta, si se conectan de manera coherente los objetivos de la empresa con las actividades y procesos se logra una sinergia, logrando cumplir los objetivos organizacionales, además de que las decisiones del administrador y directivos deben ser certeras de tal manera que generen mayores beneficios de los esperados, generando valor a la empresa.

En definitiva la planificación presupuestaria se determina como una herramienta de gran importancia para establecer las utilidades futuras, las aplicaciones y las utilidades que generan permiten tomar decisiones certeras, que generen valor y que generen mayores beneficios a la empresa, así como también la corrección de errores en procesos a medida que se proyectan los resultados, siendo el mejoramiento continuo de cada una de las operaciones y el uso eficiente de los recursos que impulsen a obtener mejores resultados, siendo indispensable y de gran importancia para proyectar los resultados.

Desarrollo de caso práctico

La empresa Yumbo S.A. al 31 de diciembre del 2020 proyecta en base datos históricos ventas por \$ 524.000.00 y costos de ventas por \$ 395.000.00, los gastos de ventas por \$



54.000.00, las compras a proveedores se determina por \$ 385.000.00, los gastos administrativos representan el 11% de las compras totales, gastos por depreciación por \$ 6.010,50 en base a lo que determina la LORTI, los gastos financieros 1% de las compras, de las ventas el 82% serían cobradas, el 18% comprenden ventas con vencimiento en el año siguiente, se plantea una inversión en una maquinaria por \$ 25.000.00, para la compra se financiaría mediante préstamo a corto plazo, en las compras la empresa se determina un 75% pagado, se pagan las deudas corrientes del inicio del año y se recaudan las cuentas por cobrar iniciales.

La empresa Yumbo S.A. presenta el balance Inicial al 1 de enero del 2020

Tabla 1

Estado De Situación Financiera Inicial Empresa Yumbo S.A. al 1 de Enero del 2020

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO O EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 43,000.00	PROVEEDORES POR PAGAR	\$ 40,000.00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 80,000.00	DOCUMENTOS POR PARAR	\$ 25,000.00
INVENTARIOS	\$ 25,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 65,000.00
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 148,000.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		PRESTAMO BANCARIO POR PAGAR LARGO PLAZO	
TERRENO	\$ 10,000.00		\$ 65,000.00
EDIFICIO	\$ 35,000.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 65,000.00
VEHICULO	\$ 9,847.50	TOTAL PASIVO	\$ 130,000.00
MAQUINARIAS	\$ 10,650.00	PATRIMONIO	
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 3,678.00	CAPITAL	\$ 76,637.50
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 69,175.50	RESERVA LEGAL	\$ 958.00
		UTILIDAD DEL EJERCICIO AÑOS ANTERIORES	\$ 9,580.00
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 87,175.50
TOTAL ACTIVOS	\$ 217,175.50	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 217,175.50



Tabla 2
UPSE

Estado De Resultado Empresa Yumbo S.A. al 31 de diciembre del 2020

+ VENTAS NETAS	\$	524,000.00
- COSTO DE VENTAS	\$	395,000.00
= UTILIDAD BRUTA	\$	129,000.00
- GASTOS DE VENTAS	\$	54,000.00
- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$	42,350.00
- GASTOS DE DEPRECIACIÓN	\$	6,010.50
= UTILIDAD OPERATIVA	\$	26,639.50
+ OTROS INGRESOS	\$	-
- OTROS GASTOS	\$	-
= UTILIDAD ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS	\$	26,639.50
- GASTOS FINANCIEROS	\$	3,850.00
+ INGRESO POR PRODUCTOS FINANCIEROS	\$	-
= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	22,789.50
- IMPUESTO ES EL 25%	\$	5,697.38
= UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	17,092.13

Nota: En base a los datos del ejercicio se realiza el estado de resultado, para determinar la utilidad o pérdida del ejercicio

Tabla 3

Determinación de las variaciones

CXC INICIAL	PAGADAS	VENTAS A 18 % CREDITO PENDIENTES	DISMINUCION O AUMENTO
\$ 80,000.00	\$ 80,000.00	\$ 94,320.00	\$ 14,320.00
INVENTARIO INICIAL	INVENTARIO FINAL		
\$ 25,000.00	\$ 15,000.00		\$ 10,000.00
CXP INICIAL	PAGADAS	CXP FINAL %25	
\$ 40,000.00	\$ 40,000.00	\$ 96,250.00	\$ 56,250.00

Nota: Se determinan la disminución o aumento de los activos y pasivos de la empresa, para realizar el estado de flujo de efectivo.



Tabla 4
UPSE

Estado de Flujo de Efectivo Yumbo S.A. al 31 de diciembre del 2020

UTILIDAD NETA DE IMPUESTOS	\$	17,092.13	
(+) DEPRECIACION	\$	6,010.50	
FLUJOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	23,102.63	
INGRESOS			
AUMENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	-\$	14,320.00	
DISMINUCIÓN DE LOS INVENTARIOS	\$	10,000.00	
AUMENTOS DE LAS CUENTAS POR PAGAR	\$	56,250.00	
AUMENTO DE LAS DEUDAS ACUMULADAS	\$	5,697.38	
EFFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			\$ 80,730.00
FLUJO DE EFECIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			
AUMENTO DE ACTIVOS FIJOS BRUTOS	-\$	25,000.00	
CAMBIO EN LOS INTERESES EMPRESARIALES			
EFFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			-\$ 25,000.00
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
DISMINUCIÓN DE LOS DOCUMENTOS POR PAGAR			
PRESTAMOS BANCARIO A CORTO PLAZO	\$	25,000.00	
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
DIVIDENDOS PAGADOS			
EFFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			\$ 25,000.00
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	+		\$ 80,730.00
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	+		\$ 43,000.00
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	=		\$ 123,730.00



Tabla 5
UPSE

Estado de Situación Financiera Final Yumbo S.A. al 1 de enero del 2021

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO O EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 123,730.00	PROVEEDORES POR PAGAR	\$ 96,250.00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 94,320.00	DOCUMENTOS POR PARAR	\$ 25,000.00
INVENTARIOS	\$ 15,000.00	IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 5,697.38
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$ 233,050.00	PRESTAMO BANCARIO A CORTO PLAZO	\$ 25,000.00
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 151,947.38
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		PASIVO NO CORRIENTE	
TERRENO	\$ 10,000.00	PRESTAMO BANCARIO POR PAGAR LARGO PLAZO	\$ 65,000.00
EDIFICIO	\$ 33,250.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 65,000.00
VEHICULO	\$ 7,878.00	TOTAL PASIVO	\$ 216,947.38
MAQUINARIAS	\$ 34,585.00	PATRIMONIO	
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 2,452.00	CAPITAL	\$ 76,637.50
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 88,165.00	RESERVA LEGAL	\$ 958.00
TOTAL ACTIVOS	\$ 321,215.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO AÑOS ANTERIORES	\$ 9,580.00
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 17,092.13
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 104,267.63
		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 321,215.00

En conclusión la planificación presupuestaria determina los recursos necesarios para la empresa logrando el cumplimiento de los objetivos establecidos, a pesar de que los procesos de planeación podrían ser confusos y complejos siendo considerados como innecesarios, sin ellos no se podrían establecer proyecciones y cumplir con los objetivos organizacionales de manera efectiva, en efecto toda empresa busca ser rentable y generar beneficios a quienes la conforman, esto será alcanzado con una correcta planificación en base a sus operaciones, de tal manera que pueda determinar los resultados que puede lograr alcanzar en el periodo siguiente, resultados que se presentan mediante utilidades, considerándose como una herramienta de gran importancia que permite prever los futuros



resultados, evaluar el comportamiento del efectivo y conocer si existen situaciones de liquidez o iliquidez.

La correcta planificación del presupuesto permite trabajar de forma más certera y precisa en base objetivos económicos que precisamente son los resultados esperados, cabe destacar que es necesario mantener una correcta planificación ejecución y control del presupuesto para cumplir con los objetivos económicos.

La evaluación de la rentabilidad de la empresa y el éxito empresarial se basa en las utilidades que presentan al final del ejercicio, en consecuencia, la planificación presupuestaria se convierte una herramienta de predicción importante que permite establecer las utilidades futuras, que a su vez, se convierte un instrumento esencial para la toma de decisiones en base a los resultados obtenidos producto de la planificación.

En definitiva la planificación presupuestaria constituye una herramienta financiera importante la determinación de utilidades futuras, que permite conocer los escenarios prospectivos que pueden surgir, es necesario enfatizar que estos resultados conllevan a decisiones que permitirán establecer planes estratégicos que permitan obtener financiamiento, por el contrario decisiones de inversión que permita la empresa maximizar sus ingresos, mejorar su infraestructura, de tal manera que establezca proyectos estratégicos que permitan un mayor crecimiento como empresa.

Es necesario que los administradores, jefes departamentales y directivos utilicen todos los datos disponibles que le permitan realizar una planificación presupuestaria de manera correcta, el presupuesto constituye un trabajo en equipo, por lo tanto es necesario el conocimiento y trabajo de todos.



Referencias

- Calleja Bernal, F. J., & Bernal Mendoza, F. C. (2017). *Análisis de estados financieros*. México: Editorial Pearson Educación de México.
- Calvajar, L., Varela, G. A., C., M. D., & Becerra Lois, F. Á. (2018). *Planificación de empresas*. Cuba: Editorial Universo Sur.
- Fernández Hurtado, S. R., Martínez Martínez, L. Á., & Ngonu Fouda, R. A. (2019). Barrera que dificultan la planeación estratégica en las organizaciones. *Revista Tendencias Universidad de Nariño*, 20, 254-279. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/tend/v20n1/2539-0554-tend-20-01-00254.pdf>
- Harvard Business Review,. (2017). *Finanzas básicas*. Barcelona: Editorial Reverté.
- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas 1: contabilidad, planeación y administración financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Parra Jeniree, & La Madriz Jenniz. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Negotium*, 13-33.
- Polo García, B. (2018). *Manual de presupuestos: teórico y práctico*. Bogota: Grupo Editorial Nueva Legislación SAS.
- Soto, C. A., & Grisales, J. A. (2017). *Presupuestos*. Colombia: Ediciones de la U.
- Vite Rangel, V. T. (2017). *Contabilidad General*. México: Editorial Digital UNID.