



**Presupuesto como herramienta de gestión para los emprendedores de la
ciudad de Palmira**

Brigeth Carolina Bernal Contreras

Código 20211912306

Vanessa Silva Ruiz

Código 20211917557

Universidad Antonio Nariño

Programa Contaduría Pública

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Palmira, Colombia

2023

**Presupuesto como herramienta de gestión para los emprendedores de la
ciudad de Palmira**

Brigeth Carolina Bernal Contreras

Vanessa Silva Ruiz

Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:
Contador(a) público

Director (a):
Wilson Erazo Jaramillo

Línea de Investigación: Finanzas y sus aplicaciones
Monografía

Universidad Antonio Nariño

Programa Contaduría pública

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Palmira, Colombia

2023

NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado Presupuesto como herramienta de gestión para los
emprendedores de la ciudad de Palmira,
Cumple con los requisitos para optar
Al título de Contador(a) Público.

Firma del Tutor

Firma Jurado

Firma Jurado

Palmira, 20 mayo 2023.

Contenido

Resumen.....	11
Abstract.....	12
1. Introducción.....	13
1.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA: PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN.....	16
2. OBJETIVOS.....	16
2.1 Objetivo general.....	16
2.2 Objetivos específicos.....	16
2.3 ALCANCE.....	17
3. JUSTIFICACIÓN.....	17
3.1 Justificación teórica.....	18
3.2 Justificación práctica.....	18
3.3 Justificación metodológica.....	19
4. ANTECEDENTES.....	19
4.1 Antecedente internacional.....	19
4.2 Antecedente nacional.....	20
5. MARCO REFERENCIAL.....	21
5.1 Marco teórico.....	21
5.2 MARCO CONCEPTUAL.....	24
5.3 MARCO LEGAL.....	28
5.4 MARCO CONTEXTUAL.....	30
6. METODOLOGIA.....	33
Justificación y tipo de estudio.....	33
6.1 Tipo de método de investigación.....	34
6.2 ANALISIS DE LA INFORMACION.....	35
7. DESARROLLO DEL TRABAJO.....	37
7.1 Objetivo 1:.....	37
7.2 Objetivo 2:.....	45
7.3 Objetivo 3:.....	56
8. Conclusiones.....	66
9. Anexos.....	67
10. Referencias Bibliográficas.....	70

(Dedicatoria)

A mi querida familia,

Esta tesis no habría sido posible sin su apoyo constante y su amor incondicional. Cada uno de ustedes ha sido una fuente de inspiración y motivación durante todo el camino.

Les dedico esta tesis con todo mi corazón y espero que puedan sentir mi profunda gratitud por todo lo que han hecho por mí.

Con amor y agradecimiento,

Brigeth Carolina Bernal Contreras

Vanessa Silva Ruiz

Agradecimientos

Estimados lectores,

Permitanos expresar nuestra sincera gratitud por haber tomado el tiempo de leer nuestra tesis. Es un honor presentarles nuestro trabajo y espero que encuentren sus resultados interesantes y valiosos.

Nos gustaría agradecer a nuestro director/a de tesis Wilson Erazo Jaramillo por su orientación y apoyo durante todo el proceso de investigación. Sus comentarios y sugerencias fueron invaluable para la finalización de este proyecto.

También quisiera expresar nuestro agradecimiento a amigos y familiares por su amor, aliento y paciencia durante este período de intenso trabajo. Sus palabras de ánimo y apoyo fueron esenciales para mantenerme motivado y enfocado.

Por último, pero no menos importante, nos gustaría agradecer a todos los participantes que tomaron parte en este estudio y compartieron su tiempo y experiencia conmigo. Sin su contribución, este trabajo no habría sido posible.

Atentamente,

Brigeth Carolina Bernal Contreras

Vanessa Silva Ruiz

Resumen

El objetivo principal de esta investigación es examinar la importancia de la implementación de una herramienta presupuestal para los emprendedores y su impacto en el éxito de sus proyectos. Como muchos sabemos los emprendedores se enfrentan a numerosos desafíos al iniciar y gestionar un negocio, y uno de los aspectos críticos que a menudo pasan por alto es la planificación financiera adecuada.

El presupuesto es una herramienta fundamental en la gestión financiera de cualquier empresa, ya que proporciona una visión clara de los ingresos y gastos esperados. Sin embargo, muchos emprendedores no le dan la debida importancia y se centran en otros aspectos operativos de su negocio. Esto conduce a una falta de control financiero y dificultades para tomar decisiones informadas.

Por esta razón, como resultado de la investigación se identificaron los conceptos claves mediante la búsqueda y recolección de información a través de encuestas para posteriormente poder implementar una herramienta de presupuesto, de esta forma los emprendedores pueden establecer metas financieras claras, identificar áreas de mejora y realizar un seguimiento de su desempeño real en comparación con las proyecciones. Además, les permite realizar ajustes rápidos y eficientes en caso de desviaciones, lo que contribuye a una toma de decisiones más sólida y fundamentada.

***Palabras clave:* presupuesto, herramienta, planificación, gestión, control**

Abstract

The main objective of this research is to examine the importance of implementing a budgeting tool for entrepreneurs and its impact on the success of their projects. As many of us know, entrepreneurs face numerous challenges when starting and managing a business, and one of the critical aspects they often overlook is proper financial planning.

The budget is a fundamental tool in the financial management of any business, as it provides a clear picture of expected revenues and expenses. However, many entrepreneurs do not give it due importance and focus on other operational aspects of their business. This leads to a lack of financial control and difficulties in making informed decisions.

For this reason, as a result of the research, key concepts were identified by researching and collecting information through surveys in order to implement a budgeting tool that allows entrepreneurs to set clear financial goals, identify areas for improvement and track their actual performance against projections. It also allows them to make quick and efficient adjustments in case of deviations, which contributes to sounder and more informed decision making.

***Keywords:* budgeting, tool, planning, management, control**

1. Introducción

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 (Chiavento,2003)

La mayoría de las veces se han hecho la pregunta sobre que productividad tiene el realizar un presupuesto en un emprendimiento, es por eso que algunas microempresas optan por hacer un presupuesto y otras no; Pero se pudo identificar que las empresas que no deciden manejar un presupuesto pocas veces siguen en funcionamiento, con un presupuesto adecuado se ha ayudado a una mejor toma de decisiones; con respecto a eso, se diseñó una herramienta presupuestal para ayudar a los emprendimientos que apenas están comenzando a tomar caminos relacionados con el tema presupuestal y atravesar los obstáculos que tengan al momento de tomar una decisión con respecto al presupuesto

Con lo anterior se les quiere dar a entender que, en este trabajo se les va indicar cuales son algunos de los problemas que tienen los emprendedores al momento de llevar un presupuesto en su emprendimiento en el caso del sector comercial, sobre cómo llevar una herramienta de presupuesto para poder llevar a cabo un plan financiero, que les permita poder caracterizar e identificar las etapas sobre como llevar un buen presupuesto en una empresa

1.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La implementación del presupuesto dentro de una empresa es uno de los objetivos más importantes de la planeación financiera ya que integra tanto los ingresos, egresos e inversiones que se realizan a corto plazo para alcanzar sus metas.

En términos generales, según (Carlos Vicente Ramírez Molinares; 2011-12) Un presupuesto es una herramienta de planificación, coordinación y control de funciones que presenta en términos cuantitativos las actividades que en el futuro se realizarán en una empresa, con la finalidad de utilizar de una manera más productiva sus recursos, para que pueda alcanzar sus metas. Es un plan de acción encaminado al cumplimiento de una meta, la cual debe expresarse en términos de valores y financieros y cumplirse en un tiempo determinado, bajo ciertas condiciones estipuladas.

Algunas Pymes incurren en el error de no realizar un presupuesto de gestión empresarial o lo que es peor, lo tienen y no lo ejecutan de forma correcta y esto les ocasiona una serie de problemas que pueden llevarlas incluso a la quiebra. (Andrés Czerny,2020).

Entre los problemas más comunes asociados a la elaboración de los presupuestos teniendo en cuenta la población emprendedora que se identificó para la investigación se detallan los siguientes:

1. Falta de datos precisos
2. Su elaboración suele ser muy compleja
3. Falta de organización en cuanto a los insumos, ingresos y gastos
4. Le poca importancia que se le da

5. Cambios en el entorno empresarial.
6. No contar con herramientas tecnológicas
7. No hay un control y seguimiento de sus actividades

El uso de la tecnología se ha convertido en un elemento fundamental tanto en el ámbito personal como empresarial. En un mundo tan activo y globalizado, las empresas deben ser rápidas y eficientes con todos sus recursos, la tecnología en las empresas ha llegado para resolver los problemas y eliminar las barreras de las organizaciones a través de sistemas innovadores y que son adaptables a las necesidades de cada una. (Julio Castro; 2021).

Ahora bien, al no tener acceso a herramientas tecnológicas dentro de las empresas aumentan las posibilidades de reducir su crecimiento y organización y por ende no llegan a ser lo suficiente competitivas dentro del mercado, además de su baja productividad ya que procesos como producción, organización, ventas, capacitación, cobros, pagos se ven retrasados.

Carecer de presupuesto, o no seguirlo de manera estricta, implica tener un descontrol de los ingresos y gastos de nuestra actividad empresarial diaria. De la misma manera, si elaboramos un presupuesto con estimaciones poco realistas o con las prioridades mal definidas, se pueden producir desequilibrios en el negocio.

El presupuesto, además, reduce la incertidumbre y supone un reto de mejora empresarial continua para el empresario, que trata de equilibrar de la mejor manera posible los ingresos y los gastos. Por todo ello, es de vital importancia la elaboración del presupuesto para la empresa. (Diego Lorenzana; 2012).

1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA: PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Los presupuestos son una herramienta de gestión que se puede entender como un plan financiero considerado para un proyecto, el cual desempeña un papel fundamental a la hora de programar a futuro la actividad de la empresa o el desarrollo de un nuevo proyecto.(actualícese.com).

Acorde a la problemática presentada para el sector de emprendimiento y analizando el nivel que tienen de conocimiento y permanencia en el mercado conforme a los resultados obtenidos de las encuestas (Ver anexo 2).

De acuerdo con lo que planteamos anteriormente nos surge la siguiente pregunta:

¿porque es importante el diseño de una herramienta presupuestal que permita la gestión de los recursos en los negocios de emprendimiento de la ciudad de Palmira?

2. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general

Diseñar una herramienta presupuestal que permita la gestión de los recursos en los negocios de emprendimiento de la ciudad de Palmira aportándoles en la toma de decisiones gerenciales.

2.2 Objetivos específicos

- *Caracterizar* el sector comercial en el municipio de Palmira identificando a que tipo de unidad de negocio se orientará la herramienta presupuestal.
- *Identificar* las etapas para un sistema presupuestal integrándolas al sector objeto de estudio.

- *Proponer* una herramienta informática donde se consolide la información presupuestal para el sector comercial, facilitándoles el control y direccionamiento de los recursos.

2.3 ALCANCE

La siguiente investigación fue desarrollada para un grupo de comerciantes de la ciudad de Palmira lo que se entenderá que la herramienta construida solo se aplique a este sector.

3. JUSTIFICACIÓN

Para el desarrollo económico de la región o de un país es de gran importancia proporcionar oportunidades que permitan la creación de nuevas empresas que generen empleo y a su vez nuevos ingresos que contribuyan a reducir los riesgos que genera el desempleo y de esta manera mejor la calidad de vida de los habitantes.

La realización de esta investigación, es de suma importancia porque nos permitirá evidenciar las causas del porque en los sectores de emprendimientos hay un mal manejo de presupuesto.

Este trabajo servirá de apoyo a las microempresas para que consideren el manejo de presupuesto como una herramienta de suma importancia que les permitirá tomar decisiones acertadas a la hora de realizar inversiones, conocer la capacidad de los presupuestos, establecer estrategias que permitan una estabilidad financiera y logro de sus objetivos empresariales como un óptimo de las empresas.

3.1 Justificación teórica

El economista irlandés Richard Cantillon describió el emprendimiento como la voluntad de los individuos de desarrollar formas de intermediación que implican el riesgo económico de una nueva empresa. Desde entonces, distintos economistas como John Stuart Mill, Jean Baptist Say, Joseph Schumpeter, y William Baumol han sido algunos de los autores que más han contribuido a nuestro entendimiento del comportamiento emprendedor y a sus implicaciones para el crecimiento económico. (Easterly 2005).

De hecho, en estos últimos años, tanto en los ámbitos políticos como en los económicos, se ha notado una creciente atención hacia la figura del emprendedor como guía del cambio y del crecimiento económico. En 1998, por ejemplo, la OCDE lanzó un programa denominado Fostering entrepreneurship que pretendía ofrecer un mejor entendimiento del papel que los emprendedores desempeñan en la economía. En la misma línea, gobiernos de todo el mundo han puesto en marcha distintas iniciativas dirigidas a fomentar el emprendimiento y el crecimiento económico.

Desde punto del control los presupuestos han dado pautas para la administración de los recursos, por ende, en la puesta en marcha de una herramienta presupuestal permitirá una mayor eficiencia en los recursos.

3.2 Justificación práctica

Con el análisis de los resultados obtenidos de los datos recolectados de las entrevistas realizadas a un grupo de emprendedores, sobre el uso de herramientas presupuestales, se deslumbró la carencia y desconocimiento de este tipo técnicas, dejando entrever el poco aprovechamiento de las técnicas de control en los procesos de planeación y seguimiento de las actividades empresariales. Siendo los presupuestos una carta de

navegación que aterriza de manera numérica los objetivos de la compañía, se convierte así en una necesidad de comprender y adaptar sistemas presupuestales de acuerdo a su tamaño o actividad que les minimice el riesgo a que están expuesto hoy en día.

3.3 Justificación metodológica

Para la identificación de las causas que van a dar respuesta a la pregunta de investigación se va a realizar a través de un estudio explorativo-descriptivo y por último cuanti-cualitativo, por medio de una entrevista enfocada a los emprendedores de la ciudad de Palmira con la ayuda de un cuestionario donde el tipo de preguntas estructurada son de tipo abiertas y cerradas focalizadas con el fin de poder determinar las diferentes causas o herramientas que han utilizado los emprendedores en Palmira para el manejo de presupuesto.

Luego de recolectar todos los datos obtenidos de las entrevistas se va proceder a organizar, analizar e integrar los resultados tanto los cualitativos como cuantitativos y tener el resultado al que queremos llegar.

4. ANTECEDENTES

4.1 Antecedente internacional

Título: Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar (Venezuela)

Autores: Jeniree Parra Y Jenniz La Madriz (2017):

La investigación centró su estudio en el manejo del presupuesto como como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar en donde

tuvo objetivos tales como identificar las debilidades administrativas, determinar el uso del presupuesto el funcionamiento administrativo y su control operativo

Se realizó un trabajo de modalidad cuantitativa de campo, como conclusión se precisó, que el presupuesto debe ser implementado como un programa que establezca bases para la sincronización de recursos, enfatizando en las metas económicas mediante la planificación y el control.

Este trabajo de investigación nos sirve ya que están interesados en el presupuesto de empresas pequeñas; quieren o identificar las debilidades y oportunidades que tiene en torno al presupuesto según la empresa, y nos pareció importante ya que en este trabajo también hicieron trabajo de campo encuestando a personas para saber más detalladamente sobre como manejan el presupuesto en los emprendimientos

4.2 Antecedente nacional

Título: El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi pyme (Bogotá).

Autores: Emilce Doncel Castillo y Cindy Montes Ramírez (2017):

El objetivo principal de la presente investigación es dar a conocer el presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi Pymes, con el fin de demostrar que la función principal de una empresa es la planificación y el control que se tiene en los presupuestos enfocados en la gerencia financiera el cual permite determinar las diferentes tomas de decisiones encaminadas en el desarrollo de la empresa.

Esto permitió realizar una serie de encuestas y análisis de estados financieros de una empresa basados en los presupuestos del cual se determinó que si se cuenta con una buena planificación, organización, control y ejecución se logra el propósito esperado por la empresa.

El trabajo de investigación lo tomamos ya que también se plantean el presupuesto como una herramienta de gestión para los sectores de pymes el trabajo habla sobre la planificación y control de los presupuestos enfocados en el entorno de la gerencia y sobre la toma de decisiones para el desarrollo de la empresa

5. MARCO REFERENCIAL

5.1 Marco teórico

En la construcción de esta investigación es de suma importancia tomar en consideración los aportes hechos por las teorías que se explicaran a continuación las cuales han contribuido a las pymes cuenten con múltiples herramientas para aplicarlas y determinar el presupuesto como una herramienta de gestión para los emprendedores de la ciudad de Palmira para un uso eficiente de sus recursos, productividad, expansión, y sostenibilidad dependiendo del sector donde se encuentren. Su importancia radica en atender las necesidades internas y externas de la empresa, por lo cual es necesario planear, organizar, dirigir y controlar, a fin de garantizar el éxito organizacional” (Córdoba Gómez, Vanegas Michel, Orozco Raymundo, & Palomares Rodríguez, 2018, pág. 760).

Con base en lo anterior, a continuación, se relación las siguientes teorías como soporte de información:

El presupuesto y su importancia

Según (Molinares, 2011); Las empresas se encuentran en un entorno económico en donde lo predominante es la incertidumbre, por lo tanto, los riesgos que se tienen que asumir son mayores, de allí la importancia de elaborar presupuestos porque:

- a) Ayudan a minimizar los riesgos en las operaciones de la empresa.
- b) Sirven de mecanismo para la revisión permanente de las políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia las metas establecidas.
- c) A través de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- d) Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción
- e) Sirven para establecer controles financieros en la empresa
- f) Reduce al mínimo los costos por compras innecesarias, despilfarros de materiales, tiempo, etc.
- g) Generan claridad en la comprensión de las metas de la empresa

Teorías de gestión

Teoría clásica de la gestión administrativa

La teoría clásica hace énfasis en la estructura y en las funciones que debe tener una organización para alcanzar la eficiencia, esta se inicia con Fayol en el año 1916, en Francia. (Revista Científica de FAREM-Estelí, 2021).

Fayol destaca que cada empresa cuenta con seis áreas funcionales básicas: Administración, Operaciones, Comercial, Financiera, De seguridad y Contable. (Cueva Luis Miguel,2019).

Una vez detectadas las funciones que debe realizar la organización, se debe llevar adelante el proceso administrativo que permitirá coordinar los esfuerzos de toda la organización. Las cinco funciones o etapas del proceso administrativo son: La planificación, organización, dirección, coordinación y control. (Equipo editorial, Etecé,2022)

Fayol reconoció la necesidad de enseñar administración. Formuló 14 principios de la administración como la división del trabajo, autoridad y responsabilidad, disciplina, unidad de mando, subordinación del interés individual al interés general, unidad de dirección, remuneración, centralización y descentralización, orden, equidad, estabilidad personal, iniciativa, cadena de escala y esprit de corps. (Revista Científica de FAREM-Estelí, 2021).

Teoría de la gestión de sistemas

Según Espinosa Osorio David. (2009, julio 21). Ludwig von Bertalanffy fue el primer expositor de la teoría general de sistemas, buscando una metodología integradora para el tratamiento de problemas científicos, con ello no se pretende solucionar problemas o intentar soluciones prácticas, sino producir teorías y formulaciones conceptuales que puedan crear condiciones de aplicación en la realidad empírica.

Se fundamenta en tres premisas básicas:

- Los sistemas existen dentro de sistemas, cada sistema existe dentro de otros más grandes.
- Los sistemas son abiertos: los sistemas abiertos se caracterizan por un proceso de intercambio con su entorno, que son los sistemas. Cuando el intercambio cesa, el sistema se desintegra, esto es, pierde sus fuentes de energía.
- Las funciones de un sistema dependen de su estructura; para los sistemas biológicos y mecánicos, esta afirmación es intuitiva. Aplicando los principios de la TGS a la administración, la empresa se ve como una estructura que se reproduce y se visualiza a través de un sistema de toma de decisiones, tanto individual como colectivamente. La teoría estructuralista concibe la empresa como un sistema social, reconociendo que hay tanto un sistema formal como uno informal dentro de un sistema total integrado. (Eumed.net/tesis-doctorales/2012)

Teniendo en cuenta las definiciones anteriores podemos concluir que el uso de la teoría clásica de la gestión administrativa y la teoría de gestión de sistemas en la implementación de una herramienta presupuestal puede contribuir a una mejor comprensión y optimización del proceso presupuestario, así como a una mayor eficiencia y eficacia en la organización mejorando la gestión financiera, el uso eficiente de los recursos y la toma de decisiones dentro de la organización.

5.2 MARCO CONCEPTUAL

A continuación, se dará una breve explicación de los conceptos que permiten una comprensión adecuada del tema de investigación para identificar las variables relevantes, diseñar la metodología y analizar los resultados; ofreciendo un punto de partida sólido para la elaboración del trabajo.

Presupuesto: El presupuesto es la determinación y asignación de los recursos requeridos para la consecución de los objetivos. Así, sirve como un importante instrumento de dirección; es quizás la principal herramienta para dirigir eficazmente una empresa mediana o grande (Kafury, 1996, p.55).

Tabla 1

Elementos principales del presupuesto

Integrador	Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global.
Coordinador	Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía; en términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias
Operaciones	Es la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible
Recursos	La empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluya: Presupuesto de efectivo, Presupuesto de adiciones de activos y dentro de un periodo futuro determinado.

Elaboración propia (2023) Fuente: Emilce Doncel Castillo & Cindy Montes Ramirez, 2017).

Utilidad del presupuesto: El presupuesto es útil para determinar la cantidad de recursos que se requieren para desarrollar las diferentes actividades de la empresa y para controlar los ingresos, gastos e inversiones a realizar en un tiempo determinado. (Muñiz, 2009)

Etapas del presupuesto: La preparación del presupuesto no solo corresponde a un único momento del año, antes bien, se hace necesario realizarle un seguimiento constante para que este funcione eficientemente. Sus etapas son: preiniciación, elaboración, ejecución, control presupuestal y evaluación. (Actualicese.com)

El presupuesto como una herramienta de gestión: Juan Ricardo Saldías Cerda y Alejandro Andalaf Chacur (2006): Permiten reflejar la visión de los gerentes o encargados de unidades respecto del futuro que quieren anticipar, condición que hace que los responsables tengan que prever y anticiparse a posibles problemas antes de que éstos se presenten. (Patricio Donoso, 2003).

Planificación presupuestaria: Es el conjunto de reglas y lineamientos que se siguen al momento de elaborar un presupuesto que será implementado por una empresa privada, o también por el Gobierno. (Economipedia, 2022).

Estado de flujo de efectivo: Su finalidad es determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. (Gerencie.com, 2022)

Riesgo: El riesgo es cualquier actividad empresarial que implica incertidumbre y que, por tanto, pueda ocasionar alguna consecuencia financiera negativa para la organización. Por tanto, esta situación puede provocar la pérdida de capital y está ligado a la rentabilidad de una empresa. (Santander Universidades,2022).

Hoja de presupuesto: La principal función de un presupuesto es relacionar los gastos y los ingresos netos de una empresa, negocio o proyecto durante un tiempo específico. Cada presupuesto es único en sí mismo: (Anna Pérez,2015)

Presupuesto maestro: O integral es un presupuesto para un año, el cual integra sistémicamente todas las actividades, tiempos y recursos de la empresa, para ejecutar las actividades necesarias para lograr los objetivos operativos. (Lic. Ignacio Gigena,2018)

Cédulas presupuestales: Son unas matrices interrelacionadas entre sí, que sirven como herramienta para agregar los datos y entregar los resultados esperados en la elaboración del presupuesto. (politécnico gran colombiano- institución universitaria, 2020).

En conclusión, el presupuesto es una herramienta fundamental para la gestión empresarial que permite planificar, controlar y optimizar los recursos financieros y materiales de la organización. Para ello, se utilizan diversas herramientas como las cédulas presupuestarias, la hoja de presupuesto y el presupuesto maestro.

Las cédulas presupuestarias son herramientas que permiten desglosar el presupuesto por áreas o departamentos, lo que facilita su asignación y control. La hoja de presupuesto, por su parte, es una herramienta que permite consolidar la información presupuestaria de las distintas áreas o departamentos, lo que permite obtener una visión global y detallada del presupuesto.

Finalmente, el presupuesto maestro es una herramienta que integra todos los elementos del presupuesto en un solo documento, lo que permite una gestión más eficiente y efectiva de los recursos. La correcta utilización de estas herramientas permite una gestión presupuestaria efectiva, la toma de decisiones informadas y una evaluación constante del

presupuesto para detectar desviaciones y tomar medidas correctivas en caso de ser necesario.

5.3 MARCO LEGAL

En la realización de esta investigación es oportuno tener en cuenta la base legal para dar soporte al trabajo teniendo en cuenta las leyes, decretos, resoluciones aplicables que son relevantes para el tema de estudio dando solidez y validez al trabajo de grado.

A continuación, daremos un breve resumen sobre el contexto jurídico y normativo para desarrollar la investigación:

Presupuesto público

El presupuesto público es una de las herramientas fundamentales para la ejecución de la política económica por parte del Estado. Es el instrumento mediante el cual ejerce su función de financiador o proveedor directo de bienes y servicios. (Contaduría General de la Nación).

Tabla 2.

Normatividad del presupuesto público en Colombia

NORMATIVIDAD	RESUMEN
Ley 38 del 21 de abril de 1989	"Normativa del Presupuesto General de la Nación"
Ley 152 del 15 de julio de 1994	"Por la cual se establece la Ley Orgánica del Plan de Desarrollo"
Ley 179 del 30 de diciembre de 1994	"Por el cual se introducen algunas modificaciones a la Ley 38 de 1989, Orgánica de Presupuesto"
Ley 225 del 20 de diciembre de 1995	"Por la cual se modifica la Ley Orgánica de Presupuesto".
Ley 344 del 27 de diciembre de 1996	"Por la cual se dictan normas tendientes a la racionalización del gasto público, se conceden

	unas facultades extraordinarias y se expiden otras disposiciones"
Ley 819 de 2003	Por la cual se dictan normas orgánicas en materia de presupuesto, responsabilidad y transparencia fiscal y se dictan otras disposiciones
Ley 617 de 2000	Por la cual se reforma parcialmente la Ley 136 de 1994, el Decreto Extraordinario 1222 de 1986, se adiciona la Ley Orgánica de Presupuesto, el Decreto 1421 de 1993.
Ley 1530 de 2012	"Por la cual se regula la organización y el funcionamiento del Sistema General de Regalías" "Por la cual se decreta el Presupuesto de Rentas y Recursos de Capital y Ley de Apropiaciones para la vigencia fiscal del 1° de enero al 31 de diciembre de 2013"
Ley 1606	"Por la cual se decreta el Presupuesto del Sistema General del de Regalías para el bienio del 1° de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2014".
DECRETOS	
Decreto 359 de febrero 22 de 1995	"Por el cual se reglamenta la Ley 179 de 1994".
Decreto 111 del 15 de enero de 1996	"Por el cual se compilan la Ley 38 de 1989, la Ley 179 de 1994 y la Ley 225 de 1995, que conforman el Estatuto Orgánico del Presupuesto".
Decreto 0568 del 21 de marzo de 1996	"Por el cual se reglamentan las leyes 38 de 1989, 179 de 1994 y 225 de 1995, Orgánicas del Presupuesto General de la Nación".
Decreto 630 del 2 de abril de 1996	"Por el cual se modifica el Decreto 359 de 1995".
Decreto 2260 del 13 de diciembre de 1996	"Por el cual se introducen algunas modificaciones al Decreto 568 de 1996"
Decreto número 4730 de 2005	"Por el cual se reglamentan normas Orgánicas del presupuesto". Artículo 3°. Seguimiento del Marco Fiscal a Mediano Plazo. Artículo 10. Elaboración del marco de Gasto a Mediano Plazo.
Decreto 2844 de 2010	"Por el cual se reglamentan normas orgánicas de Presupuesto y del Plan Nacional de

	Desarrollo -Sistema Unificado de Inversión Pública.”
Decreto 1949 de 2012	"Por el cual se reglamenta parcialmente la ley 1530 de 2012 en materia presupuestal y se dictan otras disposiciones".
Decreto 2715 de 2012	“Por el cual se liquida el Presupuesto General de la Nación para la vigencia fiscal de 2013, se detallan las apropiaciones y se clasifican y definen los gastos”.
RESOLUCIONES	
Resolución 0252 de 2012	"Por la cual se establece la metodología para la formulación de los proyectos de inversión susceptibles de financiamiento con cargo a los recursos del Sistema General de Regalías".
Resolución 1450 de 2013:	"Por la cual se adopta la metodología para la formulación y evaluación previa de proyectos de inversión susceptibles de ser financiados con recursos del Presupuesto General de la Nación y de los Presupuestos Territoriales".

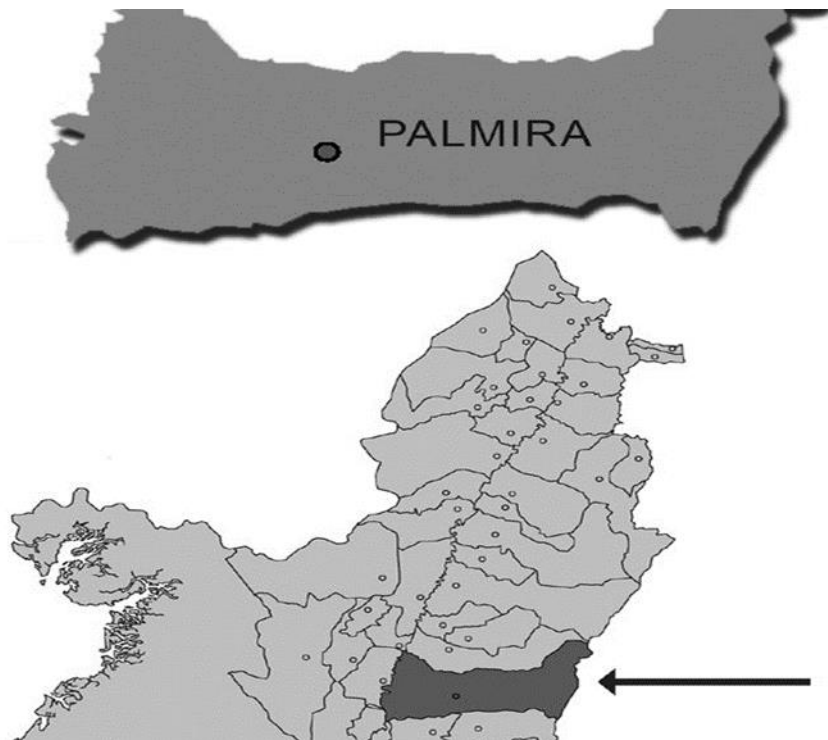
Fuente: Elaboración propia (2023) Información suministrada de la página de ministerio de hacienda y crédito público.

5.4 MARCO CONTEXTUAL

A continuación, se busca proporcionar una visión completa y detallada del entorno en el que se desarrolla la investigación; situando el estudio en su contexto incluyendo aspectos como datos demográficos relevantes, financieros y social.

Figura 1

Mapa de la ciudad de Palmira



Fuente: Gobernación del Valle del Cauca.

Palmira se encuentra localizada en la región sur del departamento del Valle del Cauca, Colombia. Cuenta con una superficie de 1.123 kilómetros cuadrados, de los cuales 370 corresponden al piso térmico cálido; 234, al templado; 231, al frío y 288, al páramo.

Es considerada la capital agrícola de Colombia, dentro de la actividad económica principal se encuentran la agricultura, la ganadería, la industria, el comercio y la minería. (Repositorio Institucional, UPB).

En Palmira se encuentra ubicado el Centro Internacional de Agricultura Tropical, CIAT, la organización más importante de Colombia y Suramérica, donde se realizan

investigaciones de desarrollo en la producción agrícola de todo el país, en la variedad de cultivos de yuca, frijol, caña y palma. (Repositorio Institucional, UPB).

La estructura empresarial para el año 2022, en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Palmira, presentó un aumento del 8.2% en el número total de las empresas respecto al año 2021. En el año 2022 se crearon 2.810 nuevas empresas en la subregión, 7.5% más en comparación con el año anterior. De igual forma en el 2022, 10.043 empresas renovaron su registro mercantil, un 8,4% más que el año anterior. (Informe de dinámica empresarial 2022)

Por otro lado, los sectores con mayor participación en el total de empresas registradas en la Cámara de Comercio de Palmira durante 2022 fueron Comercio (44,9%), Industria (12,2%) y Alojamiento y comida (10,9%). (Informe de dinámica empresarial 2022)

Según la composición empresarial por establecimientos de comercio, en la zona de jurisdicción figuran 12.269, un 10,8% más que en el 2021, de los cuales 2.426 (19,8%) son nuevos. A diciembre de 2022, 1.657 establecimientos fueron cancelados, un 8,9% más que el año anterior. (Informe de dinámica empresarial 2022)

Para el año 2022 en el municipio de Palmira, sólo las microempresas presentaron un aumento en su proporción correspondiente al 10,7%. En contraste con los demás grupos de empresas que presentaron disminución. La mayor disminución la presentan las pequeñas empresas con un 25,5%. (Informe ritmo empresarial 2022)

Para el año 2022 el 98,83% de los nacimientos de empresas fue de micros, el 9,10% de pequeñas, el 0,03% de medianas y el 0,22% de grandes. (Informe ritmo empresarial 2022)

El sector con mayor participación en el año 2022 fue Comercio con un 43,37%, seguido de Alojamiento y servicios de comidas con un 14,42% y el de industrias manufactureras con un 11,50%. (Informe ritmo empresarial 2022)

6. METODOLOGIA

A continuación, se describirá el tipo de estudio y método acorde a la investigación teniendo en cuenta su enfoque; así como también las herramientas de recolección de información para su posterior análisis que se van a utilizar en la presente investigación.

Justificación y tipo de estudio

Este trabajo se caracterizó por ser una investigación de tipo explorativo y descriptivo con un enfoque mixto (cuanti-cualitativo).

En primera instancia, es explorativo ya que según Fidias (2006 p-23), es aquella que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir un nivel superficial de conocimiento.

En segunda instancia, es descriptivo ya que se consiste en registrar, analizar e interpretar la naturaleza de los fenómenos observados. Por tal motivo, el fundamento está directamente relacionado con base a las conclusiones que se puedan determinar de los hechos observados. (Mario, 2004).

De esta manera, se pretende analizar la capacidad de gestión del presupuesto, de los emprendedores a los que se les realizó la encuesta, conociendo de esta manera el objeto de estudio permitiéndole a los investigadores tener aproximación real de la realidad.

La investigación tuvo un enfoque mixto (cuanti-cualitativo). Desde el enfoque fenómenos de acuerdo con las personas implicadas. Utiliza variedad de instrumentos para recoger información como las entrevistas, observación, imágenes, etc. (Blasco y Pérez 007:25). Por otra parte, la investigación cuantitativa permite la examinar y la experimentación con los datos de forma numérica haciendo uso de la estadística. Por tal motivo, para que se evidencie la existencia de la metodología cuantitativa, se hace necesario que haya la existencia de una relación lineal en términos generales, esto debido a que esta metodología pretende determinar la fuerza de correlación entre las variables (Gómez Chagoya, 2016).

Considerando los conceptos mencionados anteriormente, para el desarrollo de esta investigación se realizaron las técnicas y herramientas necesarias para la recolección de datos, organización y análisis de la información para delinear las bases para la implementación de la herramienta presupuestal para la gestión de los emprendedores de la ciudad de Palmira.

6.1 Tipo de método de investigación

Para Calduch (2012) el método de la investigación es el conjunto de tareas, procedimientos y técnicas que deben emplearse, de una manera coordinada, para poder desarrollar en su totalidad el proceso de investigación. En adición, el método de investigación está directamente condicionado por el tipo de investigación que se realiza.

“El método inductivo consiste en la generalización de hechos, prácticas, situaciones y costumbres observadas a partir de casos particulares. Tiene la ventaja de impulsar al sujeto investigador, o investigador y ponerlo en contacto con el sujeto investigado u objeto de investigación. El camino va de la pluralidad de objetos a la unidad de conceptos. (Rodolfo Rivas Torres, 2022)

El tipo de método que se adecua al estudio es el inductivo ya que es una estrategia de razonamiento que se basa en la inducción, para ello, procede a partir de premisas particulares para generar conclusiones generales, conociendo la manera que tienen de controlar los recursos se orienta la construcción de la herramienta presupuestal

6.2 ANALISIS DE LA INFORMACION

El análisis se realizó con el fin de obtener información que pueda ser útil para posteriormente integrar los datos, identificar, comparar las variables y llegar a unos resultados viables.

Tabla 3

Variables para el análisis de la información

OBJETIVOS	COMO SE VA DESARROLLAR	HERRAMIENTAS DE RECOLECCIÓN
1. <i>Caracterizar</i> el sector comercial en el municipio de Palmira identificando a que tipo de unidad de negocio se orientará la herramienta presupuestal.	Se entrevista-se clasifican las respuestas y se organiza la información	Hojas electrónicas donde se tabularon los resultados
2. <i>Identificar</i> las etapas para un sistema presupuestal integrándolas al sector objeto de estudio.	En una hoja de Excel que este formulada para poder planear, actuar y controlar Los presupuestos	Plantillas desarrolladas a partir de los pasos para la elaboración del presupuesto
3. <i>Proponer</i> una herramienta informática	Aplicación de conceptos en hojas electrónicas.	Herramienta informática en Excel

<p>donde se consolide la información presupuestal para el sector comercial, facilitándoles el control y direccionamiento de los recursos.</p>		
---	--	--

Fuente: Elaboración propia (2023)

Información primaria

El análisis de la información primaria que corresponde al trabajo de campo, se va realizar mediante un instrumento de medida cuantitativa donde se va recopilar la información mediante el cuestionario previamente diseñado sin alterar su entorno teniendo en cuenta los objetivos planteados.

Primera fase: En esta fase se desarrolló la idea del problema de investigación, se formuló la pregunta que nos sirvió de base para el planteamiento del problema, posteriormente se hizo la indagación de la información basada en diferentes fuentes bibliográficas relacionadas con el tema de estudio, también se identificó el tipo de estudio, enfoque, método y técnicas de recolección de datos.

Segunda fase: Se consultó con los emprendedores que adelantan capacitaciones en la universidad Antonio Nariño sede Palmira para conocer la población que abarca y luego estimar la muestra objeto de estudio.

Tercera fase: Una vez identificados la cantidad de emprendedores se continua a filtrar siendo 15 emprendedores el total de los que participan en la investigación.

Población objeto de estudio. Población finita de 15 emprendimientos que hace parte del sector de emprendimiento del municipio de Palmira que fueron escogidos de la Universidad Antonio Nariño.

Cuarta fase: En esta fase procedemos a emplear el cuestionario previamente diseñado. Luego de obtener esta información se procede a organizarla en tablas y gráficas para analizar los datos y por último interpretación de los mismos.

Quinta fase: En esta última fase de acuerdo al desarrollo de la investigación se verifica el cumplimiento de los objetivos con los resultados obtenidos, lo que permite obtener las conclusiones.

7. DESARROLLO DEL TRABAJO

7.1 Objetivo 1:

Caracterizar el sector comercial en el municipio de Palmira identificando a que tipo de unidad de negocio se orientará la herramienta presupuestal.

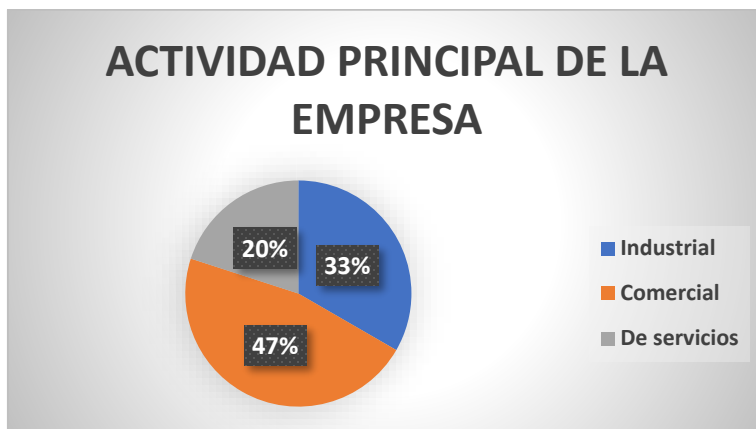
Se realizó una encuesta con un grupo de emprendedores que realizaron el curso en la universidad Antonio Nariño sede Palmira, se conocerá más de este grupo a través de la encuesta en donde se tiene evidencia que hay más emprendedores ubicados en el sector comercial.

Tabulación

Diagnostico general.

Figura 2

Actividad principal de la empresa

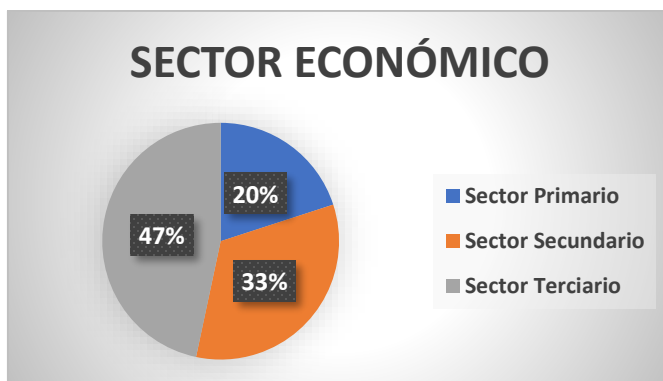


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Según las personas encuestadas podemos evidenciar que la mayoría de sus microempresas pertenecen al sector comercial el cual es el encargado de la compra y venta de mercancías, evidenciando que en la ciudad de Palmira este representa una parte significativa de su economía.

Figura 3

Sector económico al que pertenece

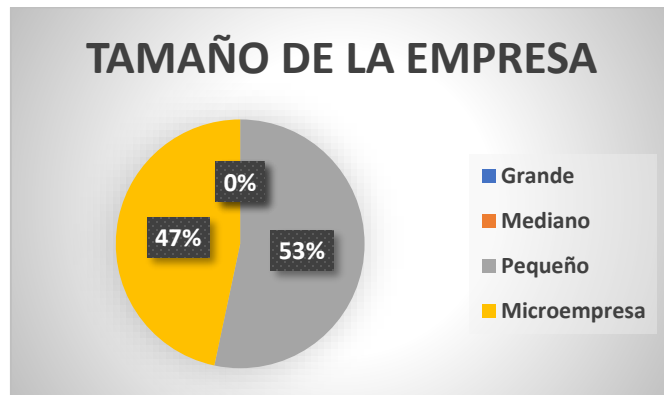


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Se logró evidenciar que en consecuencia la mayoría de los emprendimientos que tienen como actividad principal el comercio; por ende, pertenecen al sector terciario de la economía de la ciudad teniendo un amplio portafolio en la prestación de sus servicios.

Figura 4

Tamaño de la empresa

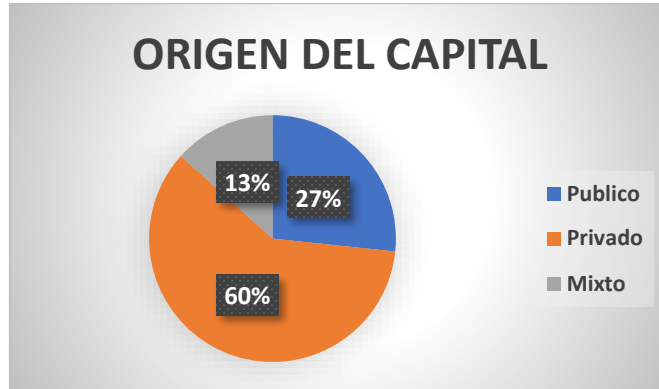


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. En cuanto al tamaño de la empresa encontramos que el 53% de los emprendimientos son de tamaño pequeño y el 47% restante son microempresas.

Figura 5

Indique el origen del capital



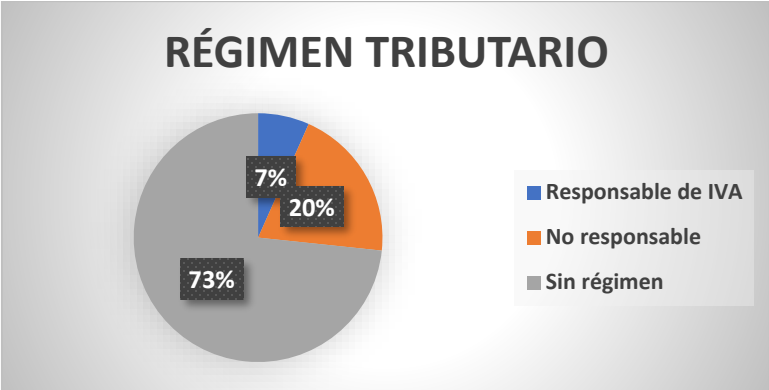
Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. También podemos observar que uno de los obstáculos para los emprendedores es la obtención de su capital teniendo como resultado que el 60% viene de capital privado, siendo desalentador ya que es mucho más difícil para ellos a la hora de pedir un préstamo bancario porque estas entidades los consideran capital de riesgo y

además de eso deben pagar la tasa de interés fijada siendo casi imposible acceder a ellos y como consecuencia les disminuye sus ganancias ya que entran en juego muchos factores.

Figura 6

¿A qué régimen tributario pertenece?

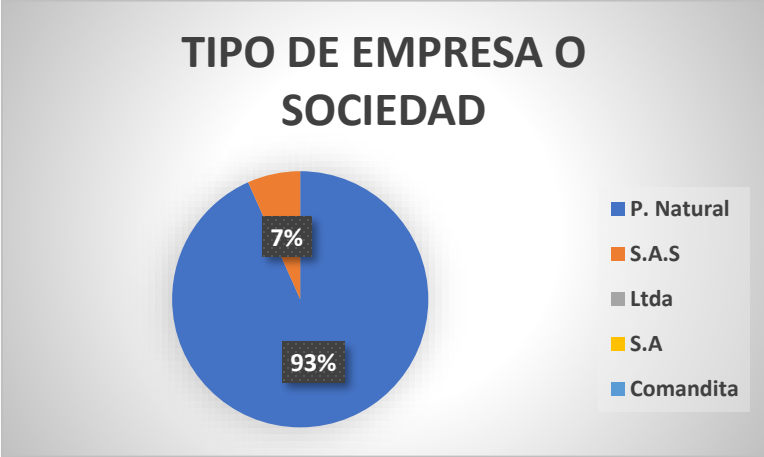


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. La mayoría de estos emprendimientos con un porcentaje del 73% no cuentan con régimen tributario ya que muchos de ellos ni se encuentran registrados en cámara de comercio y no pagan ningún tipo de impuestos.

Figura 7

¿Qué tipo de empresa o sociedad es?



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. De las 15 personas que fueron encuestadas se logró evidenciar que el 93% están registrados como persona natural ya que sus emprendimientos son pequeños y por lo una sola persona es la encargada de desempeñar todas las actividades y ejercer las obligaciones para garantizar su funcionamiento.

Operación administrativa.

Figura 8

Plan estratégico empresarial (misión, visión, objetivos)



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. La encuesta realizada reveló que de 15 personas encuestadas el 53% de los emprendimientos no cuentan con un plan estratégico empresarial, lo que significa que la mayoría no tiene una planificación de su empresa y existe una falta de eficiencia en sus actividades teniendo en ocasiones un bajo rendimiento.

Figura 9

Presupuestos operativos en la empresa

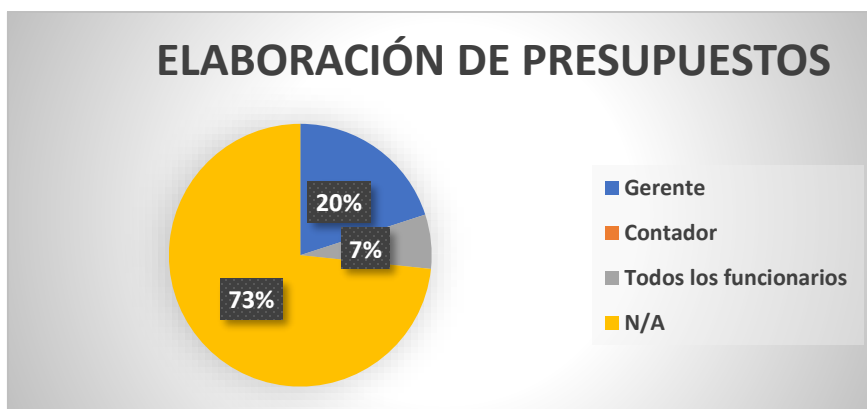


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Se logró evidenciar que la mayoría de los emprendimientos con un 73% no implementan dentro de sus tareas presupuestos operativos lo que les dificulta la toma de decisiones en las diferentes áreas operativas ya sea a largo o corto plazo para el cumplimiento de sus objetivos.

Figura 10

Participación en la elaboración de presupuestos



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Por otra parte, encontramos que con un 73% la mayoría de los emprendimientos no cuentan con un equipo de trabajo integral para la elaboración de sus presupuestos y por otra parte con un 20% se evidencia que el encargado es el gerente que es el responsable de elaborar y controlar la información y actividades la empresa.

Figura 11

Periodo de tiempo establecido para los presupuestos



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. También logramos encontrar que la mayoría de estos emprendimientos tienen un periodo establecido a mediano plazo en un rango de 1-2 años para el establecimiento de sus presupuestos.

Figura 12

Importancia de los presupuestos en la compañía



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Con un porcentaje del 40% las personas encuestadas coinciden que es de suma importancia contar con un presupuesto dentro de la empresa para ayudar a la toma de

decisiones en cuanto aspectos como estimación de costos fijos, fijación de precios de los productos o servicios, ingresos, entre otros para mejorar sus objetivos.

Figura 13

Sistema de costos dentro de la empresa

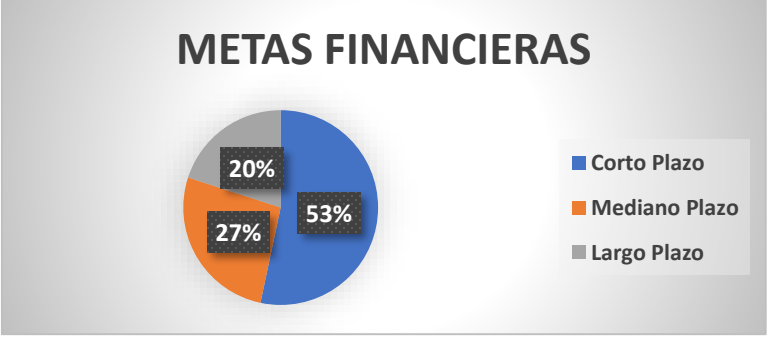


Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Según la información suministrada por parte de los encuestados el 60% cuenta con un sistema de costos establecido según su actividad de la empresa el cual ayuda al registro, análisis de las operaciones para evaluar los inventarios, planificar las operaciones y toma de decisiones.

Figura 14

Establecimiento de metas financieras



Fuente: Elaboración propia, (2023) A partir de encuesta aplicada.

Nota. Por otro lado, encontramos que la mayoría de los emprendimientos con un 53% tienen establecidos metas financieras a corto plazo con el objetivo de alcanzar más rápido sus propósitos con éxito.

¿Qué aspectos tienes en cuenta a la hora de realizar tu presupuesto?

- Capital
- Gastos y necesidades de la organización
- Inversiones futuras a realizar
- Ingresos
- Gastos fijos
- Costo de los insumos
- Valor de cada producto
- Temporada
- Proveedores
- Pago de los clientes

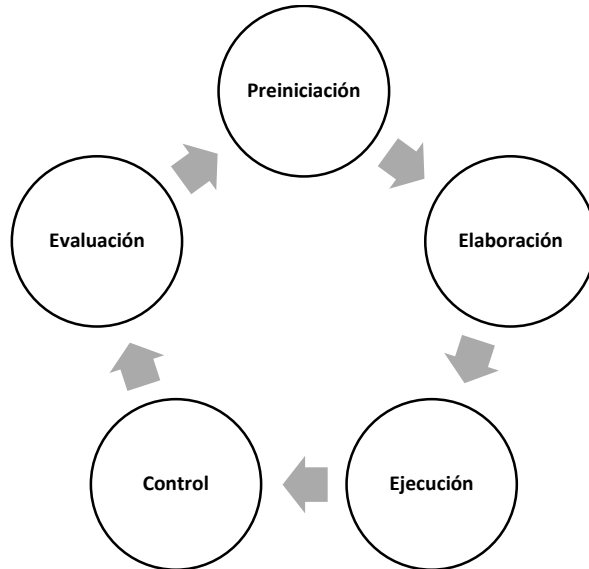
7.2 Objetivo 2: *Identificar las etapas para un sistema presupuestal integrándolas al sector objeto de estudio.*

Teniendo en cuenta la importancia de los presupuestos como herramienta de gestión y control se identificarán los pasos o la ruta que se debe tener en cuenta para la elaboración de un presupuesto operativo

En el siguiente ítem se establecen las etapas del presupuesto de acuerdo al autor Jorge E. Burbano Ruiz en su libro PRESUPUESTOS (Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos)

Figura 15

Etapas de la elaboración del presupuesto



Fuente: Elaboración propia (2023) A partir de la información suministrada del autor Jorge E. Burbano Ruiz en su libro PRESUPUESTOS (Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos)

Primera etapa. PREINICIACIÓN: En esta etapa, se evalúan los resultados obtenidos de vigencias anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados para calificar la gestión gerencial (ventas, costos, precios de las acciones en el mercado, márgenes de utilidad, rentabilidad, participación en el mercado y otros), se efectúa la evaluación de los factores ambientales no controlados por la dirección y se estudia el comportamiento de la empresa. (Jorge E. Burbano Ruiz, 2011).

Segunda etapa. ELABORACIÓN: Con base en los planes aprobados para cada nivel funcional por parte de la gerencia, se ingresa en la etapa durante la cual estos planes adquieren dimensión monetaria en términos presupuestales. (Jorge E. Burbano Ruiz, 2011).

Tercera etapa. EJECUCIÓN: En esta etapa es la puesta en marcha de los planes, con el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados. (Jorge E. Burbano Ruiz, 2011).

Cuarta etapa. CONTROL: Dentro de las actividades más importantes en esta etapa son: preparar informes de ejecución del presupuesto por áreas y acumulada, analizar y explicar las desviaciones ocurridas y por último implementar correctivos o modificación del presupuesto cuando sea necesario. (Jorge E. Burbano Ruiz, 2011).

Quinta etapa. EVALUACIÓN: Al culminar el periodo para la cual se elaboró el presupuesto, se prepara un informe crítico de los resultados obtenidos que contendrá no solo las variaciones sino el comportamiento de cada una de las funciones y actividades empresariales, así como las fallas en cada una de las etapas y reconocer los logros. (Jorge E. Burbano Ruiz, 2011).

Es muy importante tener en cuenta que las etapas para la elaboración del presupuesto son fundamentales para garantizar que el proceso se realice de manera adecuada y efectiva. Cada etapa tiene su propia importancia, desde la planificación inicial hasta la evaluación final, y todas están interconectadas y deben ser gestionadas de manera adecuada para lograr los objetivos deseados además de una evaluación constante de los mismos.

Presupuesto operativo

El presupuesto operativo es un documento que establece los ingresos y gastos que un negocio debe hacer durante cierto periodo. Este documento te permite proyectar, detalladamente, las ventas que tu negocio espera generar, por ejemplo, en un año, así como

los gastos que deberá hacer para operar y cumplir con su meta de ingresos. (Hugo Iván Domínguez,2023)

Se incluye dentro del cálculo del presupuesto maestro, y abarca todos los factores relacionados a la producción y generación de beneficios de una empresa, haciendo una proyección de los resultados económicos efectuados a partir de las ventas de un producto. (Excel para todos,2023)

En pocas palabras, puedes saber cómo estás gastando dinero y en qué áreas o actividades debes hacer ajustes. (Hugo Iván Domínguez,2023)

Para crearlo, se recomendó tomar en cuenta los siguientes puntos:

- Elabóralo al final del año
- Básate en las ventas
- Detalla puntualmente las actividades.

Un presupuesto operativo es una herramienta que te da control y visibilidad sobre tu negocio. (Hugo Iván Domínguez,2023)

Ventajas. Mejor planeación, un control financiero más estricto y visibilidad para tomar decisiones. (Hugo Iván Domínguez,2023)

Desventajas. Riesgo de inexactitud, tomar decisiones precipitadas, incomodidad entre tus colaboradores. (Hugo Iván Domínguez,2023)

Componentes del presupuesto operativo

El presupuesto operativo se puede entender como una clasificación o división del presupuesto maestro, que incluye un tipo de presupuestos enfocados a todos los procesos

que involucran una entrada de ingresos y una inversión del capital o, en otras palabras, gastos. (Excel para todos,2023)

Este conjunto de presupuestos se conforma a partir de los siguientes componentes:

Presupuesto de ventas. El presupuesto de ventas es aquella proyección o estimación de posibles ventas en un periodo de tiempo determinado, lo que incluye un análisis del mercado y un estudio retrospectivo de las ventas obtenidas en el pasado. (Excel para todos,2023)

Importancia. El presupuesto de ventas de una empresa es una de las claves para tomar decisiones comerciales efectivas. Su realización es altamente importante, pues, a corto plazo, puede determinar el programa de producción de la organización. (David Torres,2023)

¿Qué debe incluir un presupuesto de ventas? Un buen presupuesto de ventas debe seguir y contener algunos puntos, como:

Periodicidad. El presupuesto de ventas sirve para contemplar un determinado periodo de tiempo, ya sea unos pocos meses o un año, por ese motivo, debe ser actualizado y mantener una periodicidad. (Jun 13, 2022 por Salesforce Latinoamérica)

Pronóstico de ventas. Estimas las ventas futuras con base en el pasado del negocio y las tendencias del sector. (Jun 13, 2022 por Salesforce Latinoamérica)

Conocimiento del mercado. Estar al tanto del mercado es uno de los aspectos más importantes para la creación de un presupuesto de ventas. Es en este escenario donde se recoge la información relacionada a las preferencias y las tendencias que formarán parte del presupuesto. (Jun 13, 2022 por Salesforce Latinoamérica)

Administración, ejecución y vigilancia. Todo presupuesto de ventas tiene que contar con parámetros y mecanismos de control y seguimiento que posibiliten medir si todo está se desarrollando de acuerdo con la proyección establecida previamente. (Jun 13, 2022 por Salesforce Latinoamérica)

¿Cómo se elabora un presupuesto de ventas?

Para saber cómo elaborar un presupuesto de ventas, primero es importante entender los 4 elementos clave que debe contener esta herramienta:

A) Cantidad en unidades que se espera vender de un producto.

Como determinar las unidades a vender: La fórmula permite saber cuántas unidades tienes que vender para encontrar el punto de equilibrio y qué monto deberás ingresar para alcanzarlo, respectivamente es:

Punto de equilibrio en unidades:

$$PE = \text{Costos Fijos} / (\text{Precio de Venta} - \text{Costo de venta})$$

Es decir, se divide el costo fijo por la diferencia entre el precio unitario y el costo variable unitario. A la diferencia entre el precio de venta y el costo variable unitario se le conoce como Margen de Contribución. (Jorge Alejandro Contreras garcia,2021)

B) Precio por unidad del producto.

Como se determina el precio: Para determinar el precio de un producto básicamente se usan dos métodos:

- Método de costos
- Método de promedio de mercado.

Mientras que el método de promedio de mercado consiste en encontrar el precio promedio que existe para el tipo de producto en el mercado, por ejemplo, acudiendo a los locales de la competencia o buscando en Internet, y sobre la base de esa información fijar un precio en base a dicho promedio. (Maria Paz Peralta,2015).

El método de costos consiste en identificar y sumar los costos asociados al producto o servicio, y al resultado agregarle el margen de ganancia que se quiere obtener. (Maria Paz Peralta,2015).

Ambos mecanismos simplemente te permiten orientarte respecto a cuánto debes cobrar por tu producto o servicio. (Maria Paz Peralta,2015)

- C) Periodo de tiempo que cubre el presupuesto.
- D) Información del entorno económico.

Presupuesto de compras

Es una herramienta que ayuda a las organizaciones, ya sean industriales como comerciales, a determinar de forma cuantitativa y financiera la cantidad de productos que se necesita para el negocio ya sean costes de producción o inventario para la venta.

Además, se crea para realizar un seguimiento del valor de inventario de la empresa y la cantidad de los bienes vendidos. También se utiliza para ayudar a mantener un registro del valor deseado de inventario final de cada mes, ya que esto es a menudo un objetivo fijado por los propietarios del negocio. (Geo Polo Fernandez,2014)

¿Qué debes tomar en cuenta antes de planear un presupuesto de compras?

Coste de producción. Es decir, cuánto dinero cuesta producir lo que tu empresa ha proyectado que va a vender durante un periodo de tiempo determinado. (José Antonio Ludeña, 1 mayo 2021)

Inventario necesario. Cuál es el precio de la cantidad de materiales que necesita tu empresa para poder satisfacer esa demanda. (José Antonio Ludeña, 1 mayo 2021)

Valor inicial del inventario. Cuál es el valor de los materiales que ya tienes en tu inventario actualmente y que, por lo tanto, no necesitas comprar. (José Antonio Ludeña, 1 mayo 2021)

Una vez calculadas las cantidades anteriores, el presupuesto de compras se obtiene a través de la siguiente fórmula:

$$PC = \text{Coste de producción} + \text{Inventario necesario} - \text{Materias primas de inventario}$$

Políticas de inventario

Es importante tener en cuenta una gestión óptima de los inventarios ya que es crucial obtener adecuados precios de adquisición, bonificaciones sobre un volumen, descuento por pronto pago y en su caso rebajas sobre compras. Para una buena gestión de inventarios también es importante aprovechar todas las oportunidades de variaciones de precios de los proveedores con el fin de minimizar los costes de materiales. (gsijuman.es/el-presupuesto-de-compras/)

Coordinadamente con lo anterior, también es crucial, evitar en lo posible la sobredimensión en inventarios. Otro aspecto importante es considerar los gastos derivados

de las compras, gastos por transporte de los pedidos, costes de almacenamiento y costes financieros. (gsijuman.es/el-presupuesto-de-compras/)

También aconsejamos cuidar el tema de la financiación necesaria en caso de que la empresa trabaje por proyectos en los que se necesite un desembolso muy importante al principio para poder comenzar la producción. (gsijuman.es/el-presupuesto-de-compras/)

Asimismo (Gutiérrez y Vidal 2008) mencionan que, para formular una política de inventarios, se debe responder a ciertas preguntas como: ¿Cada cuánto debe examinarse el inventario?, ¿Cuándo ordenar y ¿Cuánto ordenar?, además de conocer ¿Cuál es el origen de la demanda del producto?; es decir si tiene demanda independiente o dependiente

Tabla 4

Factores a tener en cuenta para diseñar políticas de inventario dentro de la empresa

Nivel del servicio	En este ítem se consideran tres aspectos: los costos de mantener los productos almacenados, los costos de pedido y los costos de obsolescencia
Lead time o Tiempo de reabastecimiento	Tiempo entre el momento en el que se identifica el pedido de un producto y el instante en que la empresa ya dispone de dicha mercancía.
Naturaleza del producto	En este factor se considera importante examinar las limitaciones de un producto, ya sea de tipo consumible, perecedero o restaurable

Restricciones del proveedor	Aquí se considera las condiciones o escenarios que se deben efectuar para adquirir un producto.
Patrones de demanda	Este aspecto se refiere al periodo en el que se vende un producto, considerando que los patrones no son definitivos, son cambiantes; para lo cual es necesario incluir un inventario de seguridad.

Fuente: (Leal, 2018) Elaboración propia (2023)

Presupuesto de gastos

El presupuesto de gastos intenta determinar las salidas de dinero de una empresa en un intervalo de tiempo. Por tanto, la intención principal es controlar el volumen de capital que puede salir a lo largo del año en una empresa. (Jonathan Llamas,2020)

Estos gastos lo conforman normalmente:

Gastos variables: varían según el volumen de producción, tales como la adquisición de materias primas. (Jonathan Llamas,2020)

Gastos fijos: Un ejemplo de este tipo de gastos es el alquiler del local o sitio de trabajo. (Jonathan Llamas,2020)

Otros tipos de gastos: los más importantes fuera de los gastos variables y fijos son las amortizaciones de activo, los impuestos y los gastos financieros. (Jonathan Llamas,2020)

Administrativos: Se vincula directamente con la actividad económica de una empresa, dentro de los procesos de fabricación, producción o ventas. Estos gastos están formados por los sueldos de los gerentes y la contabilidad de servicio. (Euroinnova.co)

Características generales

- Serán gastos fijos y no dependerán del volumen de venta.
- Formarán parte de la cuenta de resultados de una empresa. Se enumeran por debajo del gasto de los bienes vendidos, y se consideran como otro tipo de gastos financieros.
- Podríamos eliminar estos datos sin que afecte a la venta del producto.
- La compañía debería medir la relación de las ventas con la administración para calcular los gastos administrativos (Euroinnova.co)

Ventas: Son los egresos necesarios para dar a conocer, distribuir y completar la venta de tus productos o servicios. En ellos entran lo que gastas en marketing, logística, tu área de ventas y todos esos egresos necesarios para que lo que vendas llegue hasta las manos de quien lo compra. pueden elevarse o disminuir de acuerdo a la cantidad de ventas que realices. (Andy López,2021)

Se debe tomar en cuenta los tres momentos clave de la comercialización: Preventa, durante la venta, postventa

Presupuesto de gastos financieros: Se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Gómez Giovanni. (2020, agosto 11).

Características de un presupuesto financiero: Si bien un presupuesto es un documento que tiene como objeto principal presuponer una serie de gastos e ingresos en una materia o departamento específico. (Jonathan Llamas,2021)

Debemos tener en cuenta también las siguientes características:

Duración. Existe una convención generalizada de que cualquier presupuesto, salvo excepciones, tenga una duración de 1 año. (Jonathan Llamas,2021)

Objetivo. La meta de este presupuesto es tener un control y un objetivo a final de año en base a previsiones de gastos e ingresos, junto con una serie de necesidades financieras previstas. (Jonathan Llamas,2021)

Disciplinas a tener en cuenta. Se pueden abarcar todas las facetas económicas, ya sean a nivel fiscal, financiero, de tesorería y de flujo de caja. (Jonathan Llamas,2021)

Departamento responsable. Normalmente los departamentos responsables son el de administración y contabilidad. (Jonathan Llamas,2021)

Tipología. Este presupuesto es de carácter cortoplacista, privado, flexible y sigue una metodología de estimación. (Jonathan Llamas,2021)

7.3 Objetivo 3: Proponer una herramienta informática donde se consolide la información presupuestal para el sector comercial, facilitándoles el control y direccionamiento de los recursos.

Las nuevas tecnologías mejoran los procesos de recolección de la información, utilizando procesos automatizados al punto que no necesitan de mano de obra para

realizarlo. Esto hace que sea más rápida y fiable la tecnología para la recolección de la información. Rincón Soto, C. A., Narváez Grisales, J. A. (2017).

Además, según Rincón Soto, C. A., Narváez Grisales, J. A. (2017). La informática hace que el análisis e implementación de estrategias de optimización de recursos sean viables. Se hace posible la ejecución de métodos de controles constantes de tiempos–movimientos, asignación de los costos indirectos, fijos y gastos a cada producto por medio de una abundancia de cálculos matemáticos porcentuales, logarítmicos, algebraicos, geométricos, que se realiza en segundos con la configuración apropiada.

Por esta razón, es de gran importancia para las empresas sin importar su tamaño hoy en día implementar herramientas tecnológicas para su crecimiento e inmersión en el mundo laboral competitivo proporcionando información para la toma de decisiones como lo es una herramienta presupuestal; la cual se va explicar a continuación:

La herramienta diseñada es de carácter interactiva lo que se busca con esto es que pueda llegar fácil la información a las personas y que conozcan el proceso para hacer uso de él y ya todo depende de los datos que ingresen de la empresa:

1. En la primera hoja de Excel llamada “portada” Se muestra un cuadro donde puedes dar clic por medio de un hipervínculo que te lleva a cada una de las opciones correspondientes.



2. En la segunda hoja llamada “Datos” puedes rellenar cada casilla según los valores correspondientes de tu empresa obteniendo el estado de situación financiera en algunas casillas se insertaron valores de ejemplo

NOMBRE DE LA EMPRESA “LOS GANADORES”

INFORMACIÓN INICIAL		
A continuación el emprendedor deberá de colocar en las casillas de color verde los saldos de las cuentas al año anterior a la preparación del presupuesto		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
Edificio		
Cientes		
Inventario		
Efectivo		
Total Activo		Bloquear
Capital		
Utilidad Retenidas		
Total Patrimonio	\$ -	Bloquear
Proveedores		
Ob. Financieras	25.606.353	
Total pasivo		Bloquear
Total Pasivo + Patrimonio	\$ -	Bloquear
Cuadrado		



Por medio de este hipervínculo al dar clic puedes regresar a la hoja inicial

En este recuadro rellenar cada casilla según la información suministrada en inventario: colocar cada uno de tus artículos, en costo: el valor en pesos de cada artículo y en cantidad: el número de unidades

A Continuación, debes rellenar en cada casilla la información según los productos, costo y cantidad con los que cuenta tu empresa

Inventario	Costo	Cantidad	Costo Total
A	1.125	500	562.500
B	1.875	500	937.500
C	5.625	500	2.812.500
D	9.375	500	4.687.500
			9.000.000

Inventario	Costo	Cantidad	Total
A			=C22*D22
B			\$ -

Al rellenar las casillas de costo y cantidad obtienes el valor total de ventas

Si la empresa cuenta con datos historicos y ventas de los ultimos tres años colocarlos en el recuadro a continuación de lo contrario dejar en blanco

DATOS HISTORICOS					
PRODUCTO	CANTIDADES	%	PRECIO	CRECIMIENTO	
A	1.250	31%	1.500	Mes	
B	1.400	35%	2.500		
C	850	21%	7.500		
D	500	13%	12.500		
TOTAL	4.000	100,0%			0
AÑO	VENTAS	Valor Absoluto			
2.020	15.000.000				
2.021	20.000.000		5.000.000		
2.022	18.000.000		-2.000.000		
2.023	19.500.000		1.500.000		

CEDULA VENTAS

- En la hoja cedula “ventas” se hallaron las unidades a vender, posteriormente se hallaron con una tasa de crecimiento del 0.8%, el precio de venta y el valor de ingresos

CANTIDADES A VENDER

Nombre de la Empresa "LOS GANADORES"

PRESUPUESTO DE VENTAS

PORTADA

PERIODO MENSUAL AÑO 2023

CANTIDADES A VENDER

Producto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
A	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	4.068
B	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	2.736
C	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	552
D	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	192
TOTAL	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	7.548

CRECIMIENTO

CRECIMIENTO

Producto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
A	105	106	107	108	109	109	110	111	112	113	114	115	1.320
B	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	1.478
C	71	72	73	73	74	74	75	76	76	77	78	78	897
D	42	42	43	43	43	44	44	45	45	45	46	46	528
B	336	339	342	345	347	350	353	356	359	362	365	368	4.223
TOTAL	672	678	683	689	695	701	707	712	718	724	730	736	8.447

PRECIO DE VENTA

PRECIO DE VENTA

Producto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
A	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 18.000
B	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 2.500	\$ 30.000
C	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 7.500	\$ 90.000
D	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 12.500	\$ 150.000

INGRESOS

INGRESOS

Producto 2023	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
A	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	508.500	6.102.000
B	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	570.000	6.840.000
C	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	345.000	4.140.000
D	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	2.400.000
TOTAL INGRESO	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 1.623.500	\$ 19.482.000

La empresa tiene como política que el 60% se paga de contado y el 40% a crédito

PAGOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
CONTADO (60%)	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	974.100	11.689.200
CREDITO 30 DIAS(40%)	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	649.400	7.792.800

CEDULA COMPRAS

- En la hoja llamada “cedula compras” encontramos las casillas de unidades presupuestadas, unidades finales, unidades iniciales y compras para cada producto con una rotación de inventario a 30 días tomando en cuenta las cantidades a vender; de acuerdo a los datos ingresados anteriormente de las hojas anteriores

Nombre de la Empresa	"LOS GANADORES"												
PERIODO	MENSUAL	AÑO		2023									
CANTIDADES A VENDER													PRESUPUESTO DE COMPRAS
Producto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
A	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	4.068
B	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	2.736
C	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	552
D	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	192
TOTAL	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	629	7.548

Para dar con el total sumamos todos los gastos financieros

Gastos financieros													
Interes Pagados	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Perdida en cambios	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	=SUMA(D23:D24)		\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500

Más adelante podemos observar la cedula de gastos donde se hace una comparación en relación al presupuesto planeado con el presupuesto ejecutado

PRESUPUESTO PLANEADO

Gastos	ENERO	FEBRERO	MARZO
Arriendo local	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000
Sueldo personal oficinas	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 200.000
Papelaria y utiles de oficina	\$ 90.000	\$ 90.000	\$ 90.000
Servicio de electricidad	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 50.000
Servicio de telefonía e internet	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 50.000
Servicio de agua	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 485.000	\$ 485.000	\$ 535.000
Gastos ventas			
Salario personal de venta	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000
Comisiones	\$ 95.000	\$ 95.000	\$ 95.000
Fletes	\$ 20.000	\$ 20.000	\$ 20.000
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 315.000	\$ 315.000	\$ 315.000
Gastos financieros			
Interes Pagados	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
Perdida en cambios	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 16.500	\$ 16.500	\$ 16.500
TOTAL	\$ 816.500	\$ 816.500	\$ 866.500

PRESUPUESTO EJECUTADO

Gastos	ENERO	FEBRERO	MARZO
Arriendo local	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 150.000
Sueldo personal oficinas	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 150.000
Papelaria y utiles de oficina	\$ 80.000	\$ 80.000	\$ 80.000
Servicio de electricidad	\$ 60.000	\$ 60.000	\$ 60.000
Servicio de telefonía e internet	\$ 45.000	\$ 45.000	\$ 45.000
Servicio de agua	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 50.000
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 535.000	\$ 535.000	\$ 535.000
Gastos ventas			
Salario personal de venta	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000
Comisiones	\$ 90.000	\$ 90.000	\$ 90.000
Fletes	\$ 20.000	\$ 20.000	\$ 20.000
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 210.000	\$ 210.000	\$ 210.000
Gastos financieros			
Interes Pagados	\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000
Perdida en cambios	\$ 2.000	\$ 2.000	\$ 2.000
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 12.000	\$ 12.000	\$ 12.000
TOTAL	\$ 757.000	\$ 757.000	\$ 757.000

Para determinar la diferencia se hizo un análisis horizontal en porcentajes para saber cómo había sido la diferencia entre el presupuesto planeado y el presupuesto ejecutado

Gastos	ENERO	FEBRERO	MARZO
Arriendo lo	-33%	-33%	-33%
Sueldo per	0%	0%	33%
Papelaria y	13%	13%	13%
Servicio de	-17%	-17%	-17%
Servicio de	11%	11%	11%
Servico de a	-10%	-10%	-10%
TOTAL GAST	-9%	-36%	-3%
Gastos ventas			
Salario per	100%	100%	100%
Comisiones	6%	6%	6%
Fletes	0%	0%	0%
TOTAL GAST	50%	106%	106%
Gastos financieros			
Interes Pag	50%	50%	50%
Perdida en	-25%	-25%	-25%
TOTAL GAST	38%	25%	25%
TOTAL	\$ 1	\$ 1	\$ 1

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE EFECTIVO		
Saldo Inicial	\$	-
Recaudo	\$	-
Prestamos	\$	-
Total Recaudado	\$	-
Pagos de compras	\$	-
Pagos de gastos	\$	-
Total pagos	\$	-
Saldo efectivo	\$	-

NOTA

Si es positivo la empresa presenta **liquidez**
Si es negativo **deficit de capital**

Cada casilla se rellena de acuerdo a los datos ingresados en las cédulas anteriormente

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos	\$	-
Costo de ventas	\$	-
Utilidad operativa	\$	-
Gastos Admón	\$	-
Gastos ventas	\$	-
Gasto financieros	\$	-
Utilidad del ejercicio	\$	-

NOTA

Si el resultado dio positivo es **utilidad**
Si es negativo es **perdida**

Cada casilla se rellena de acuerdo a los datos ingresados en las cédulas anteriormente

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Estado de situación financiera	
	<i>Acumulado al 31 de diciembre</i>
Efectivo	\$ 23.399.142
Cientes	\$ 7.792.800
Inventario	\$ 8.992.058
Edificio	
Total Activo	\$ 40.184.000
Capital	
Utilidad Retenidas	
Utilidad del ejercicio	\$ 184.000
Total Patrimonio	\$ 184.000
Proveedores	\$ 14.393.647
Ob. Financieras	\$ 25.606.353
Acreedores	
Total pasivo	\$ 40.000.000
Total Pasivo + Patrin	\$ 40.184.000

NOTA

Si el resultado dio positivo es **Beneficio**
Si es negativo es **perdida**

Cada casilla se rellena de acuerdo a los datos ingresados en las cédulas anteriormente

NOTA: Se deja claro que esta herramienta como es la hoja electrónica de Excel se utilizó con código cerrado, es decir se necesita licencia para utilizarlo la idea es que más adelante se pueda desarrollar en LINUX ya que es un sistema que no cobra por su utilización y por temas de tiempo y desconocimiento no se pudo realizar.

8. Conclusiones

Podemos concluir que a través de la investigación y el análisis de los datos proporcionados del grupo de emprendedores del curso dictado por la universidad Antonio Nariño, se ha podido evidenciar que muchos emprendimientos fallan debido a la falta de planificación y control en el manejo de sus recursos financieros. Por lo tanto, se hace necesario implementar una herramienta presupuestal que permita una gestión efectiva de los recursos y una toma de decisiones más informada.

La herramienta presupuestal diseñada en este trabajo es una solución práctica y accesible que puede ser utilizada por cualquier emprendedor en Palmira. Se ha diseñado con una interfaz amigable y fácil de usar, permitiendo a los usuarios tener un control total sobre sus ingresos y gastos, y hacer proyecciones a futuro.

En resumen, este trabajo ha logrado su objetivo de diseñar una herramienta presupuestal que permita la gestión eficiente de los recursos en los negocios de emprendimiento en Palmira, aportando en la toma de decisiones gerenciales. Esperamos que esta herramienta sea de gran utilidad para los emprendedores en Palmira y que contribuya al fortalecimiento del sector empresarial de la región.

Asimismo, la implementación de un sistema presupuestal bien diseñado e integrado con el sector objeto de estudio puede contribuir significativamente al éxito y sostenibilidad de cualquier organización.

Por último, Se espera que esta herramienta sea de gran utilidad para los emprendedores en Palmira y que contribuya al fortalecimiento del sector empresarial de la región. Además, este trabajo puede servir como una guía para otros emprendimientos en

otras ciudades o sectores que busquen mejorar su gestión financiera y su capacidad de tomar decisiones informadas.

9. Anexos

**PROYECTO DE TRABAJO DE GRADO:
PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA DE GESTION PARA UN
SECTOR DE EMPRENDIMIENTO
UNIVERSIDAD ANTONIO NARIÑO
SEDE PALMIRA
PROGRAMA CONTADURIA PUBLICA**

OBJETIVO: conocer el manejo del presupuesto en el sector emprendimiento de la PYMES

DIAGNOSTICO GENERAL

Indique la actividad principal de la empresa:	¿A qué sector económico pertenece?	Indique el tamaño de la empresa	Indique el origen del capital
a. Industrial <input type="checkbox"/> b. Comercial <input type="checkbox"/> c. De servicios <input type="checkbox"/>	a. Sector primario <input type="checkbox"/> b. Sector secundario <input type="checkbox"/> c. Sector terciario <input type="checkbox"/>	a. Grande <input type="checkbox"/> b. Mediana <input type="checkbox"/> c. Pequeña <input type="checkbox"/> d. Microempresa <input type="checkbox"/>	a. Público <input type="checkbox"/> b. Privado <input type="checkbox"/> c. Mixto <input type="checkbox"/>
¿A qué régimen tributario pertenece?	¿Qué tipo de empresa o sociedad es?	OTRAS OBSERVACIONES:	
a. Responsable IVA <input type="checkbox"/> b. No responsable <input type="checkbox"/> c. Sin régimen <input type="checkbox"/>	a. P NATURAL <input type="checkbox"/> b. S.A.S. <input type="checkbox"/> c. Ltda. <input type="checkbox"/> d. S.A. <input type="checkbox"/> e. Comandita <input type="checkbox"/> f. ¿Qué otro tipo? Especifique _____ _____	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	

OPERACIÓN ADMINISTRATIVA

La empresa tiene establecido un plan estratégico empresarial (misión, visión, objetivos)	Se elaboran presupuestos operativos en la empresa	En la elaboración de los presupuestos participa:	
a. Si <input type="checkbox"/> b. No <input type="checkbox"/>	a. Si <input type="checkbox"/> b. No <input type="checkbox"/>	a. Gerente <input type="checkbox"/> b. Contador <input type="checkbox"/> c. Todos los funcionarios <input type="checkbox"/> d. N/A <input type="checkbox"/>	
Para que periodo de tiempo son establecidos los presupuestos:	Porque considera que es importante los presupuestos en la compañía (señale con x):	La empresa cuenta con un sistema de costos	
a. 1 año <input type="checkbox"/> b. 1- a 2 años <input type="checkbox"/> c. N/A <input type="checkbox"/>	a. Para controlar los recursos de la compañía <input type="checkbox"/> b. Para tomar decisiones <input type="checkbox"/> c. Para saber hacia dónde va estratégicamente la compañía <input type="checkbox"/>	a. Si <input type="checkbox"/> b. No <input type="checkbox"/>	

¿Qué aspectos tienes en cuenta a la hora de realizar tu presupuesto?

Establece metas financieras

- a. Corto plazo
- b. Mediano Plazo
- c. Largo plazo

10. Referencias Bibliográficas

Cardozo, A. y Torres, J (2018) Administración del capital de trabajo en la empresa promotora de salud de la región caribe – Colombia

Administración del capital de trabajo en la empresa promotora de salud de la región caribe – Colombia (cuc.edu.co)

Contreras, Alejandro (2021) Punto de Equilibrio: que es y como calcularlo

<https://www.salesforce.com/mx/blog/2021/11/punto-de-equilibrio-que-es-y-como-calcularlo.html>

Clavijo, Camilo (2020) Presupuesto de una empresa: qué es y cómo hacerlo

<https://blog.hubspot.es/sales/presupuesto-de-empresa>

Emilce Doncel Castillo Cindy Montes Ramírez (2017) El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi Pymes

https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4334/Presupuesto_herramienta_financiera_pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hidalgo Myrian, Hidalgo Milton, Villarroel Ángel Libro “Presupuestos empresariales”

<https://istvicenteleon.edu.ec/cidivl/wp-content/uploads/2020/03/Libro-Presupuesto-Empresarial.pdf>

Informe ritmo empresarial (30 de agosto del 2022) Cámara de comercio de Palmira

<https://ccpalmira.org.co/wp-content/uploads/2022/09/INFORME-RITMO-EMPRESARIAL-PRIMER-SEMESTRE-DE-2022.pdf>

Informe dinámica empresarial (2022) Cámara de comercio de Palmira

<https://ccpalmira.org.co/wp-content/uploads/2023/02/INFORME-DINAMICA-2022-VF.pdf>

Lozano Arvey. (2002, abril 30). Teoría de los presupuestos. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-los-presupuestos/>

Philippe CFOremoto (2021) <https://blog.cforemoto.com/gastos-financieros-que-son-como-calcularlos/>

Helmut Sy Corvo Lifeder. (22 de junio de 2021). Presupuesto de compras. Recuperado de: <https://www.lifeder.com/presupuesto-compras/>

Jorge E. Burbano Ruiz (2011) PRESUPUESTOS un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos

Jonathan Llamas (01 de febrero 2021) presupuesto financiero <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-financiero.html>

Peralta, María (2015) ¿Cómo asignarle el precio a un producto o servicio de nuestro emprendimiento?

<https://www.crecemujer.cl/capacitacion/comienzo-un-negocio/como-asignarle-el-precio-un-producto-o-servicio-de-nuestro#:~:text=El%20precio%20es%20el%20valor,M%C3%A9todo%20de%20costoshttps://www.crecemujer.cl/capacitacion/comienzo-un-negocio/como-asignarle-el-precio-un-producto-o-servicio-de-nuestro#:~:text=El%20precio%20es%20el%20valor,M%C3%A9todo%20de%20costos>

Rincón Soto, C. A., Narváez Grisales, J. A. (2017). *Presupuestos: bajo Normas Internacionales de información Financiera y taxonomía XBRL*. Ediciones de la U.

<https://www-ebooks7-24-com.ezproxy.uan.edu.co/?il=5735>

Salinas Gonzaga Maryuri Beatriz (2020) Políticas de control de inventarios y su importancia en la elaboración de presupuestos de producción

http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/15396/1/E-2891_SALINAS%20GONZAGA%20MARYURI%20BEATRIZ.pdf