



Diciembre 2019 - ISSN: 1696-8352

EL PRESUPUESTO EN LA PREVENCIÓN DE LA LIQUIDEZ DE LAS COMERCIALIZADORAS DE PRODUCTOS DE CICLO CORTO

AUTORES

Katherine Stefanía Lino Jordán
Mariuxi Alexandra Sarango Merchán
Ing. Com. C.P.A. Ricardo D. Salcedo Lascano, MT

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Facultad de Administración
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Av. De las Américas. Apartado postal 11-33. Guayaquil - Ecuador
katherinelinojordan@outlook.com
mariuxi-sarango@hotmail.com
rsalcedol@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Katherine Stefanía Lino Jordán, Mariuxi Alexandra Sarango Merchán y Ricardo D. Salcedo Lascano (2019): "El presupuesto en la prevención de la liquidez de las comercializadoras de productos de ciclo corto", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (diciembre 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/12/prevencion-liquidez-comercializadora.html>

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal planificar el presupuesto de efectivo para la prevención de liquidez de la comercializadora de productos de ciclos corto de la empresa Agromanuel S.A., la misma que encuentra ubicada en la provincia de Los Ríos, cantón Quevedo, al realizar la investigación se llevó a la conclusión que el presupuesto maestro es uno de los más completos que se pueda utilizar en cualquier empresa, en este caso para la empresa Agromanuel S.A. se han planteado varios métodos para la implementación del presupuesto maestro, considerado uno de los más completos, al igual que procesos de efectivos para determinar los diferentes gastos esenciales en ventas y producción.

Palabras clave: presupuestos, presupuestos maestros, liquidez, análisis, planificación, ingresos, egresos, efectivo, flujo de efectivo.

Abstract

The main objective of this research is to plan the cash budget for the prevention of liquids of the commercialization of short-cycle products of the company Agromanuel S.A, which is located in the province of Los Ríos, Quevedo canton, when conducting the investigation It was concluded that the master budget is one of the most complete that can be used in any company, in this case for the company Agromanuel SA Several methods have been proposed for the implementation of the master budget, considered one of the most complete, as well as cash processes to determine the different essential expenses in sales and production.

Keywords: budgets, master budgets, liquidity, analysis, planning, income, expenses, cash, cash flow.

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo de investigación propone un análisis de las operaciones de ingresos y egresos y su relación con la liquidez, basado en el análisis del efectivo, cifras que se mostrarán en los Estados Financieros, constituyéndose en un aporte de gran interés para la empresa, por cuanto, podrán direccionar de mejor manera sus recursos financieros.

Investigación que a más de direccionar los recursos financieros , analiza las políticas de ventas y de compras principalmente de todos los insumos relacionados al ciclo corto , también muestra estimaciones ,proyecciones de las respectivas ventas en base a los datos históricos de la empresa información que permite elaborar cédulas correspondiente al presupuesto operativo con el fin de identificar y analizar el flujo de efectivo permitiendo visualizar el comportamiento de los recursos financieros de la empresa .

Además, el presente documento se constituye en un documento de consulta para la administración, y, de ser posible se adoptado como parte de procedimiento en las políticas contables del giro del negocio.

1. Desarrollo

De acuerdo al problema de investigación se plantea los objetivos generales y específicos. A continuación, se detallan los objetivos:

Objetivo General

Preparar el presupuesto de efectivo para el análisis de liquidez de la comercializadora de productos de ciclo corto Agromanuel S.A.

Objetivos Específicos

- ✓ Revisar las políticas de ventas y compras de insumos necesarios para la comercialización de los productos de ciclo corto.
- ✓ Preparar las cédulas presupuestarias relacionadas con el presupuesto operativo.
- ✓ Elaborar la cédula correspondiente al presupuesto de efectivo.
- ✓ Analizar las necesidades de efectivo de la compañía basada en las cifras del presupuesto.

La idea a defender en la investigación es:

La elaboración y control de un presupuesto operacional, propone a prevenir los problemas de liquidez, permitiendo, además, tomar decisiones financieras prudentes en beneficio de la comercializadora.

2. Antecedentes

Hoy en día las empresas han tomado conciencia y responsabilidad de los problemas financieros al que se enfrentan, razón por la cual muchos de los propietarios deben planear cuidadosamente, es decir que hacer y cómo hacerlo, con el fin de buscar recursos financieros que le permitan tomar las mejores decisiones en beneficio de la empresa. La mayoría de las empresas utilizan algún tipo de contabilidad para identificar, medir, analizar y presentar su información financiera, las mismas que pueden incluir presupuestos, estados financieros y más herramientas para gestionar la información de la empresa.

Muchas de las empresas que no tienen una buena planeación presupuestaria, dando origen a enfrentar grandes inconvenientes financieros, debido al poco uso e importancia que los administradores, dedican al presupuesto. En la mayoría de los casos las empresas consideran al presupuesto como un documento para justificar algún requerimiento de alguna entidad financiera, y no como un documento de sustento que identifique los ingresos y gastos futuros y que conlleven a llevar mejores beneficios para la empresa, permitiendo maximizar sus utilidades y por consiguiente la utilidad para sus accionistas.

Otra novedad que existe en la mayoría de este tipo de negocio de ciclo corto es el procedimiento que realizan para las compras de los productos, para lo cual se entregan anticipadamente gran porcentaje del efectivo a los proveedores, con el fin de asegurar una compra anticipada de dichos productos, entrega de dinero que en la mayoría de los casos sobrepasan el cincuenta por ciento, entrega que no se encuentra soportado mediante un documento que asegure el valor entregado.

Contabilidad

Se debe tener en cuenta que la contabilidad es indispensable en el funcionamiento de una empresa, negocio o emprendimiento, cuya finalidad es mantener o conllevar un registro oficial de los gastos e ingresos u operaciones económicas que se obtengan en el mismo dejando así constancia de los sucesos que acontecen en la entidad.

“La contabilidad es un elemento que contiene información importante de un ente, proporcionando su proclamación y evaluación del mismo, facilitando la toma de decisiones en sus administradores o terceros que intervengan, en cuanto a la relación actual o potencial”.
(Flores, 2013, p. 18)

Es considerada parte de las finanzas, en donde se analiza y visualizan las distintas partidas de los movimientos financieros de una empresa, compañía u organización, por lo consecuente a través de ella ayuda a entender o tener un mayor conocimiento de la situación en la que se encuentran las entidades, con el objetivo de fijarse diferentes estrategias con la finalidad de incrementar la economía

Presupuestos

Los presupuestos siguen siendo valiosos en la medida en que sirven de guía, ayudan a monitorear lo implementado y verifican que se logren los resultados esperados, hay que recordar que mientras no se sepa lo que se quiere no podrá llevarse un plan.

Entonces se puede acotar que el presupuesto es un escrito o archivo en el cual se detalla, describe una previsión de los resultados, flujo de dinero, activos que se obtendrían en un ciclo a futuro, en el existe un cálculo de ingresos y gastos que se obtendrían a través de la ejecución de las actividades económicas, se puede determinar la liquidez del ente una vez canceladas las actividades que se hayan realizado, sea una inversión, compra, adquisición u obligaciones fijas.

Importancia del presupuesto

La finalidad del presupuesto es la proyección o estimación de los gastos e ingresos de la empresa, el mismo que puede proyectarse a corto o largo plazo, permitiendo comparar el mismo con años anteriores, siempre perfeccionando una deseable inversión, obteniendo mayor ingreso para la empresa.

La importancia del presupuesto en una empresa, organización o compañía es prioritario en la toma de decisiones, el presupuesto logra que toda la información sea accesible para los usuarios autorizados a conocer el financiamiento de algún proyecto o actividades, con el propósito de garantizar que la planificación de las actividades sean viables, ayudan a reconocer si la compañía mantiene algún déficit financiero, estableciendo transparencia entre los costos, gastos, inversión, de dichas actividades. (Flores, 2015, p.89)

La actualización del presupuesto es primordial en toda entidad, para ello la elaboración del mismo debe estar bien realizada y debidamente registrados todos los movimientos, el presupuesto demanda una gran cantidad de beneficios para la empresa y su finanza.

“Los beneficios son citados a continuación, quienes emplean el presupuesto como herramienta de dirección de sus empresas, obtienen mayores resultados para la toma de decisiones empresariales futuras”. (Guzmán, 2014, p. 304)

Objetivos del presupuesto

Del Río (2014) señala dentro de los objetivos del presupuesto:

- Conocer la inversión inicial y total en la que se debe incurrir para la ejecución de un proyecto.
- Determinar las fuentes de financiación de las cuales se va obtener la inversión requerida para el proyecto.
- Definir el tiempo de recuperación de la inversión.
- Estimar la rentabilidad y establecer la viabilidad del proyecto, teniendo en cuenta el costo de oportunidad de la inversión.
- Determinar el ciclo vida del proyecto

Liquidez y solvencia

La liquidez no es más que las características que poseen los activos que se muestran en el balance de las empresas, transformándose en dinero. No siempre el dinero es considerado un activo líquido en toda empresa. Por otra parte los vehículos, mobiliario, inmobiliario, son activos fijos dentro de toda empresa, al liquidarlo en la mayoría de las veces aportan dinero de manera inmediata

Cultivos de ciclo corto

Los cultivos de ciclos cortos son aquellos, que cuyo ciclo de vida termina al finiquitar el ciclo productivo, esto transcurre en un periodo menor a 365 días, con la finalidad de que una vez que se ha obtenido el fruto, existe la posibilidad y necesidad de sembrarlos nuevamente. Dentro de este tipo de cultivos podemos encontrar a los cereales, oleaginosas, hortalizas, los mismo que son más propenso a tener un nivel alto de inversión para su producción y por ende de mayor control, dado que son acumuladores de agua, con peligro al deterioro. (Sifontes, 2015)

Productos de ciclo corto

Cuando hablamos de productos de ciclo corto se debe considerar los diferentes tipos que existen, según la función que se desee obtener, dentro de los diferentes tipos de cultivos o productos de ciclos cortos podemos encontrar cereales, oleaginosas, hortalizas y raíces o tubérculos, una de sus características es que este se produce antes de dos meses, y el algunos de los casos la ganancia podría ser en un plazo máximo a siete meses. Con esa estrategia agrícola se pretende llenar apresuradamente las desoladas tarimas de los mercados y tranquilizar a la irritada población cubana. Todos los dientes que preferirían hincar una yuca en lugar de una hoja de orégano, tendrán que conformarse entonces con estos frutos de la inmediatez.

3. Metodología

Se utilizó el método analítico; porque permitió observar y analizar la forma de Para el desarrollo de este trabajo de investigación se consideraron los siguientes tipos de investigación: documental y descriptiva. Al aplicar el método documental, la información fue tomada de libros, informes, lo cual permitió analizar estados financieros, balances, flujos de efectivo, con la finalidad de realizar una comparación de toda la información contable relacionada a los egresos e ingresos, presupuesto y producción que la empresa ha tenido al 31 de diciembre del 2018.

Es descriptiva por cuanto se aplicó técnicas como la entrevista, y revisión documental proporcionada por la empresa Agroemanuel S.A; sostenida en base a lo relacionado al estado actual, las mismas que aportaron gran ayuda en la recopilación de la información relacionada al problema

El enfoque de la investigación es cualitativo y cuantitativo, manteniéndose como meta una comprensión profunda de la empresa, más que una descripción superficial de una gran muestra o población. El enfoque cualitativo se basó en la entrevista que se realizó en la empresa cuyo objetivo y finalidad se estimó en proporcionar una representación explícita de la estructura, el orden y los patrones generales encontrados entre el grupo de participantes, en este caso el gerente general, contador y el jefe de producción. Esto conllevó a conocer cada uno de los valores de carácter analítico, los mismos que aportan en el comportamiento de las variables presupuestarias y liquidez.

Mientras que el en enfoque cuantitativo se pudo obtener información más detallada por medio de los libros contables, gastos de ventas, costos de producción, flujo de efectivo, ingresos, otros gastos; la misma que fue facilitada por la empresa.

Toda la información contable debe estar ingresada de manera correcta por el profesional encargado del área, tomando en consideración todos los gastos e ingresos que se llevan a cabo dentro de la empresa, con la finalidad de mantener su flujo y producción, dentro de la investigación se tomó en consideración otros rubros que mantienen relación a la producción, como riesgos por factores externos a la empresa.

Para este trabajo investigativo se optaron por las siguientes técnicas para la obtención de información precisa y veraz: Entrevista y Revisión documental. Al utilizar la técnica de la entrevista se obtuvo información directa, con alternativas de ahondar en la información de interés, siendo de gran rendimiento en la investigación, a través de un temario preparado anticipadamente, el mismo que se encuentra acoplado al tema y necesidad a tratar, realizándose la entrevista al personal principal involucrado de la empresa Agroemanuel S.A., con la única finalidad de conocer y determinar de qué manera la liquidez afecta el presupuesto en la empresa.

La población a considerar en el estudio se concentra en las 3 principales áreas implicadas en el mismo, por ser una cantidad cuantificable finita, se suprime el uso de la fórmula del cálculo de muestra. Por lo tanto la muestra del estudio se centra en las áreas administrativa, financiera y de producción, con la finalidad de obtener una idea más asimilada a la realidad de la empresa y conocer el volumen de producción que benefician a la misma.

Tabla 1*Detalle de entrevistados*

N°	Apellidos	Nombres	Cargo
1	AYALA MANOBANDA	ALBERT EDILBERTO	GERENTE GENERAL
2	SALVADOR ERAS	MARCELO ISRAEL	CONTADOR
3	BAJAÑA ANDRADE	JONATHAN	JEFE DE PRODUCCION

Se efectuó la entrevista en estas tres áreas principales con la finalidad de obtener conclusiones heterogéneas, dado que son las áreas implicadas en el objeto y desarrollo de esta investigación.

Análisis de los resultados

En las entrevistas realizadas se pudo determinar que sus 3 áreas primordiales tienen conocimiento de las actividades que realiza la empresa, es decir la venta al por mayor de frutos y semillas oleaginosas.

La importancia de la planeación presupuestal debe ser considerada, para lograr el cumplimiento de los presupuestos que mantiene la empresa, es por ello que el contador y el jefe de producción deben ser los más adecuados para esta finalidad, dentro de cada planeación los procesos deben llevar un orden específico la alteración de uno de ellos modificaría lo antes establecido, por otra parte el gerente general no toma participación en la planeación, pero tiene conocimiento de los presupuestos planteados, los mismos que deben ser cumplidos en su tiempo y espacio.

Se determinó que la empresa posee un déficit para el cumplimiento de los presupuestos, esto se debe a la falta de comunicación y descoordinación entre las áreas implicadas, los presupuestos que en la actualidad maneja la empresa son: presupuesto de producción, ventas y operación.

Hasta el momento se han podido cancelar pagos a terceros, las técnicas son importantes en cada planeación presupuestal, y seguirlas a cabalidad es de gran ayuda para la empresa, es por ello que se considera aplicarlas en toda elaboración presupuestaria que realice la empresa.

Por otra parte en la empresa Agromanuel S.A., no se ha determinado una planificación en las ventas, es uno de los errores que se ha cometido y se espera remediar dado que afecta de manera directa a la empresa y todo proceso de producción. Se ha considerado implementar el presupuesto maestro para la empresa, dado que es uno de los más completos, y este abarca todo lo mencionado durante la entrevista.

Se determinó que la planificación, elaboración y puesta en marcha de un presupuesto de ventas junto al presupuesto de producción generaría mayor ingreso para la empresa, considerando todos los riesgos y la capacidad de endeudamiento en caso de un futuro solicitar o requerir algún tipo de préstamo o crédito.

Para el avance de este trabajo investigativo, se tomó como referencia la documentación financiera, de la empresa Agroemanuel S.A., para cotejar junto con los resultados que se obtuvieron durante la entrevista, con la finalidad de evaluar el presupuesto y la liquidez.

En la tabla 2 se observa la información contable que proporcionó la empresa Agroemanuel S.A., relacionada al Balance General con fecha de finalización a 31 de diciembre del 2018, el mismo que se detalla a continuación. La información fue entregada para poder evaluar el estado financiero en el cual se encuentra la empresa

Tabla 2

Balance general a diciembre 2018

AGROEMANUEL S.A.		
BALANCE GENERAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018		
(Expresado en dólares de los estados unidos de américa)		
ACTIVOS		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja		506,56
Bancos		1.850,33
Inv Mercadería		1.590,90
Doc. Por Cob		8.375,40
T. Activo corriente		12.323,19
ACTIVO NO CORRIENTE		
Maquinaria	11.159,03	
(-)Dep. acum. Maquinaria	<u>(11.152,03)</u>	7,00
Muebles Oficina	5.000,00	
(-)Dep. acum. Muebles de oficina	<u>(40,00)</u>	4.960,00
Equipo de Oficina	3.000,00	
(-)Dep. acum. Equipo de oficina	<u>(23,00)</u>	2.977,00
Eq. De computación	4.000,00	
(-)Dep. acum. Equipo de computación	<u>(102,78)</u>	3.897,22
Vehiculos	35.000,00	
(-)Dep. acum. Vehiculos	<u>(750,00)</u>	34.250,00
T. Activo no corriente		46.091,22
TOTAL ACTIVOS		58.414,41
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTE		
Doc por pagar		951,58
Aporte IESS por pagar		248,07

Imp. Y ret por pagar	1.628,44	
15% utilidad empleado por pagar	1.215,45	
T. Pasivo corriente		4.043,54
PASIVO NO CORRIENTE		
Hip por pagar	43.868,25	
T. Pasivo no corriente		43.868,25
TOTAL PASIVOS		47.911,79
PATRIMONIO		
Capital	800,00	
Utilidad liquida	5.259,08	
10% reserva legal	400,00	
Total patrimonio		6.459,08
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		58.414,41

Tabla 3

Valoración de la cosecha de arroz

VALORACION DE LA COSECHA		
		65 u.
Rendimiento probable por HA. (sacas/ha)		
Precio oficial al productor MAGAP		35,50
Valor Bruto de la Produccion		2.307,50
ANALISIS DE LA RENTABILIDAD		
Costos de produccion total		1.864,15
Valor bruto de la produccion		2.307,50
Utilidad bruta de la produccion		443,35
Costo de la produccion por saca		28,68
Precio de venta unitario		35,50
Costo variable unitario		24,83
Margen de contribucion unitario		11
Punto de equilibrio en unidades		23
Fuente: Agromanuel S.A. (2018)		

Se determinó que para el cultivo de arroz la empresa incurre en US\$ 1,864.15 en costos totales para la producción de 65 sacas equivalentes a 200 libras, el valor oficial determinado por el MAGAP es de \$ 35.50 por saca al consumidor final, lo cual genera un valor bruto de \$ 2,307.50 obteniendo una rentabilidad de \$443.35 por hectárea cultivada. El valor de venta a proveedores o distribuidores es de \$28.68 por saca.

Tabla 4
Gastos Administrativos Sueldos

GASTOS DE SUELDOS						
Cargo	Sueldo /mes	Sueldo /año	13er sueldo/año	14to sueldo/año	Aporte patronal anual	Gasto anual
Gerente General	700	8.400	700	386	937	11.123
Contador	600	7.200	600	386	803	9.589
Producción	600	7.200	600	386	803	9.589
Recursos Humanos	400	4.800	400	386	535	6.521
Asistente contable	386	4.632	386	386	516	6.306
Vendedor	386	4.632	386	386	516	6.306
TOTAL	3.072	36.864	3.072	2.316	4.110	49.434

En la tabla 11 se presentó los valores de los gastos incurridos en los sueldos del personal. Cada uno con el sueldo pactado y regido a la ley para el año 2018, el gasto total mensual en sueldos es de \$3.072,00 y descontando el 9.45% del aporte individual como lo determina la ley el gasto por sueldos queda en \$ 2.781, 70. El gasto de la jornada en el proceso de producción se presenta en la tabla 12, el mismo que se establece el cargo y la cantidad en cada una de las actividades, estas son canceladas por día de trabajo, regido a las leyes laborales y sueldo del año 2018.

CONCLUSIONES

Al operar sin tener el claro los presupuestos que se manejan, no se puede determinar si la empresa cumple o no con los objetivos y metas trazadas durante el periodo, o proyecciones del mismo

Los egresos que se generan en el Presupuesto de Gastos de Administración y ventas son en los que se visualiza el funcionamiento de la empresa, siendo el gasto más significativo los sueldos y la mano de obra, por ende estos se deben cumplir junto con las obligaciones de los beneficios sociales como lo determina la ley.

El flujo de efectivo no tiene un tratamiento adecuado, dado que no se lleva a cabo ningún método para determinar los saldos mínimos en efectivo.

RECOMENDACIONES

➤ Se recomienda determinar un método de control adecuado para los proveedores o diferentes gastos incurran, de igual manera el cobro oportuno a los clientes, sean estos diarios, semanales, mensuales, con la finalidad de evitar un alto porcentaje de cartera vencida o por vencer.

➤ Se recomienda que la empresa logre capacitarse o contactar con los servicios de una empresa consultora especializada en temas de presupuestos y planificación estratégicos.

➤ Se recomienda mejorar el control de los ingresos y gastos , con la finalidad de que se minimicen gastos innecesarios, prevenir desvío de fondos, mejorar la gestión administrativa, evitar irregularidades en la producción

BIBLIOGRAFÍA

Avellanada, W. (Septiembre de 2013). *La operacion del presupuesto en la comision nacional de vivienda*. Obtenido de La operacion del presupuesto en la comision nacional de vivienda: <http://132.248.9.195/ptd2013/septiembre/0701396/0701396.pdf>

Davalos, O. (2 de Noviembre de 2017). *Mail x Mail*. Obtenido de Mail x Mail: <http://www.mailxmail.com/curso-como-hacer-presupuestos-inversion/requisitos-presupuesto>

Fernández, R. (2011). *La dimensión económica del desarrollo sostenible*. Alicante: Editorial Club Universitario.

Flores, E. L. (2013). *Primer curso de contabilidad*. Trillas.

Leiceaga, C., Carrillo, F., & Hernández, Á. (2012). *Economía 1° Bachillerato*. San Sebastián: Editorial Donostiarra.

Lopez, J. (2013). *+Productividad*. Bloomington: Palibrio.

Macías, G., & Parada, L. (2013). *Mujeres, su participación económica en la sociedad*. Guadalajara: Universidad de Guadalajara.

Martínez, I. (2005). *La comunicación en el punto de venta: estrategias de comunicación en el comercio real y online* . Madrid: Esic .

- Miranda, A., Zambrano, M., & Yaguana, J. (26 de Julio de 2009). *Dspace Espol*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Espol:
<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/10675/1/D-39734.pdf>
- Quimbiulco, C. (3 de Marzo de 2012). *Dspace Universidad Central del Ecuador*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Universidad Central del Ecuador:
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/903/1/T-UCE-0003-51.pdf>
- Quiñonez, D. (Octubre de 2013). *“IMPLEMENTACIÓN DEL PRESUPUESTO POR RESULTADOS EN LA*. Obtenido de “IMPLEMENTACIÓN DEL PRESUPUESTO POR RESULTADOS EN LA: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2268/1/T-UCE-0005-373.pdf>
- Repullo, J. (2006). *Sistemas y servicios sanitarios: Manuales de Dirección Médica y Gestión Clínica*. Madrid: Ediciones Días de Santos.
- Richard Omar, U. N. (2014). *Modelo de presupuesto y gestion financiera para la empresa corporacion de produccion y comercializacion union carchense de la provincia de santo domingo de los tsachilas para el año 2014*. Obtenido de Modelo de presupuesto y gestion financiera para la empresa corporacion de produccion y comercializacion union carchense de la provincia de santo domingo de los tsachilas para el año 2014:
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1387/1/TUSDCYA002-2016.pdf>
- Valle, A. (1991). *Productividad: Las visiones neoclásica y marxista*. México, D.F. : UNAM.