

872708



UNIVERSIDAD
DON VASCO, A.C.

UNIVERSIDAD DON VASCO, A. C.

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA

**Propuesta de un plan presupuestal
para la empresa Longoria + Morfín
Arquitectos S.A. de C.V. ubicada en la
Ciudad de León, Guanajuato.**

Tesis

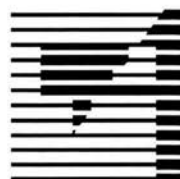
Que para obtener el título de:

Licenciada en Contaduría

Presenta:

ALEJANDRA BERENICE PRECIADO MORFÍN

Uruapan, Michoacán. MAYO de 2005.



m344541



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Mamá, Papá, Montse, gracias por el apoyo que siempre me han brindado, por el esfuerzo que han puesto para que realizara todo lo que he hecho.

A ti, Tía Gaby por cuidarme siempre, por estar al pendiente de mí, Any gracias también a ti porque ustedes han sabido querer y cuidar a mi Jorgito.

Gracias Jesús por tu apoyo, Gina y Juan por haberme permitido hacer este trabajo sobre su empresa Longoria + Morfín Arquitectos S.A. de C.V, Lophita, Blanca y Julieta por demostrarme su amistad incondicional.

Hijo, gracias por demostrarme tu gran amor y por tenerme paciencia durante estos 2 años, quiero que sepas que te amo y que eres lo más maravilloso que me ha pasado en la vida.

Gracias también a aquellas personas que siempre creyeron en mí, pero también gracias a aquellas que no lo hicieron, pues de eso pude sacar fuerzas para demostrar lo contrario.

Y sobre todo gracias a Dios por permitirme lograr todo lo que he querido y por darme esta familia tan bonita.

ÍNDICE

Introducción.....	1
CAPÍTULO I EMPRESA E INFORMACIÓN FINANCIERA	
1.1 Concepto.....	3
1.2 Clasificación de las empresas.....	5
1.2.1 En base a la actividad o giro.....	5
1.2.2 En base a la magnitud.....	7
1.2.3 En base a la función económica.....	8
1.3 Contaduría.....	8
1.3.1 Concepto de Contaduría.....	8
1.3.2 Contabilidad y Auditoría.....	9
1.3.2.1 Clasificación de la Contabilidad.....	10
1.3.2.2 Objetivos de la Contabilidad.....	11
1.4 Proceso Contable.....	12
1.4.1 Sistemas de Registro.....	12
1.4.1.1 Método Analítico.....	12
1.4.1.2 Método de Inventarios Perpetuos.....	17
1.4.1.2.1 Costo Promedio.....	19
1.4.1.2.2 Primeras entradas primeras salidas.....	19
1.4.1.2.3 Últimas entradas primeras salidas.....	20
1.4.1.2.4 Método detallista.....	21

1.4.1.2.5 Método de costo identificado.....	21
1.5 Información financiera.....	22
1.6 Análisis e interpretación de la información.....	22
1.7 Teoría Contable.....	22
1.7.1 Principios de Contabilidad.....	23
1.7.2 Reglas Particulares.....	25
1.7.3 Criterio Prudencial.....	26
1.8 Estados Financieros.....	26

CAPÍTULO II LOS PRESUPUESTOS

2.1 Antecedentes de los Presupuestos.....	29
2.2 Concepto de Presupuesto.....	30
2.3 Objetivos del Presupuesto.....	31
2.4 Características de los Presupuestos.....	33
2.5 Ventajas de los Presupuestos.....	34
2.6 Limitaciones de los Presupuestos.....	37
2.7 Requisitos de los Presupuestos.....	37
2.8 Principios del Presupuesto.....	38
2.9 Clasificación del Presupuesto.....	40

CAPÍTULO III LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y LOS TIPOS DE PRESUPUESTOS

3.1 Planeación Financiera.....	44
3.1.1 Concepto.....	44

3.1.2 Fases de la planeación financiera.....	44
3.1.3 Clasificación de la planeación financiera.....	45
3.2 Presupuesto de Ingresos.....	48
3.3 Presupuesto de Egresos e Inversiones.....	52
3.4 Presupuesto de Costo de Producción de lo vendido.....	54
3.5 Presupuesto Financiero.....	54
3.6 Control Presupuestal.....	55
3.6.1 Concepto.....	55
3.6.2 Reglas del control presupuestal.....	56

CAPÍTULO IV EMPRESA LONGORIA + MORFÍN ARQUITECTOS SA DE CV

4.1 Antecedentes de la empresa.....	58
4.2 Características de la empresa.....	58
4.2.1 Giro de la empresa.....	58
4.2.2 Objetivos de la empresa.....	59
4.2.3 Políticas de la empresa.....	60
4.3 Misión de la empresa.....	61
4.4 Visión de la empresa.....	61
4.5 Caso Práctico.....	62
4.5.1 Objetivos.....	62
4.5.2 Hipótesis.....	62
4.5.3 Plan Presupuestal.....	63
4.5.4 Metodología utilizada.....	63
4.5.5 Desarrollo del caso práctico.....	64

4.5.6 Conclusión del caso práctico.....	71
Conclusiones.....	74
Bibliografía.....	76

INTRODUCCIÓN

Desde la antigüedad, los presupuestos han sido una herramienta indispensable para los seres humanos, pues con ellos planeaban y se tomaban decisiones importantes. En la actualidad, los presupuestos han tomado más auge por la variedad de ellos, así las empresas pueden realizarlos de acuerdo a las necesidades de cada una y para los fines que más les convengan.

Las empresas son parte de un medio económico y social que se encuentra en constante cambio, es por ello que los empresarios deben planear y prever todas sus actividades, tomando en cuenta todos esos cambios que pueden llegar a suceder y que podrían afectarles.

En estos casos, es necesario que los directivos y partes interesadas conozcan dichos objetivos, para que les sea posible la medición de la eficiencia y la eficacia con que se efectúan las actividades de la empresa. Por tanto, es importante la utilización de una técnica que les permita planear dichas actividades.

Dada la situación económica del país, la mayoría de las empresas sufren de un mal que afecta su funcionamiento, la falta de liquidez, la cual les ocasiona que no puedan contar con dinero para solventar todo tipo de gastos que se les presenten durante su operación.

La falta de liquidez puede ser causada también por malos manejos en el capital con que cuentan las empresas, es por eso que es necesario que los empresarios se interesen en el manejo de presupuestos, pues son una herramienta que en un futuro les proporcionarán resultados más óptimos, claro está que deben estar conscientes también de que al aplicar los presupuestos implicarán más trabajo, esfuerzo y costo, pero éste, se verá redituado en los resultados de la empresa.

Por consiguiente, la falta de técnicas para planear y controlar las actividades pueden estar provocando que las empresas, además de la falta de liquidez, sean poco eficientes y tengan pocas utilidades o simplemente que no las tengan.

Esto se podría solucionar con la utilización de los presupuestos, ya que resultan una medida muy eficiente de control, lo que permite un mejor aprovechamiento de los recursos financieros con que cuenta una empresa.

En este trabajo de investigación se tratará en el primer capítulo sobre el concepto de una empresa, así como su clasificación. Se darán algunos temas de contabilidad, como el concepto, proceso contable, información financiera, la teoría contable y los estados financieros.

En el segundo capítulo, se mencionarán los antecedentes de los presupuestos, así como el concepto, los objetivos, las características, las ventajas, limitaciones, requisitos, principios y la clasificación de los mismos.

El tercer capítulo, se enfoca al lo que es la planeación financiera, dando el concepto, fases y clasificación. Además se mencionan los tipos de presupuestos que existen y el control presupuestal.

En el cuarto capítulo se habla de la empresa sujeta a estudio, dando a conocer los antecedentes, las características, la misión y la visión de la empresa Longoria + Morfín Arquitectos S.A. de C.V..

Por último, en el quinto capítulo se expondrá el caso práctico, así como las conclusiones del trabajo de investigación.

CAPÍTULO I EMPRESA E INFORMACIÓN FINANCIERA

Durante mucho tiempo se ha venido comprobando que las empresas son un elemento fundamental para el desarrollo de cualquier país, tanto económica como socialmente. Debido a la importancia que tiene este tema para las empresas, se comenzará por dar algunos conceptos de la misma, así como una de las tantas clasificaciones que se le pueden dar.

1.1 Concepto de empresa

Todas las empresas efectúan una serie de actividades de acuerdo con el giro que tenga la misma, por lo cual existen diferentes tipos dependiendo de sus características particulares.

Para tener una mejor comprensión de lo que significa la empresa, se darán algunos conceptos de acuerdo a los siguientes autores.

“La entidad es una unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada”. (IMCP; 1995:25)

“La persona física o moral que realice las actividades comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas, pesqueras y silvícola”. (Código Fiscal de la Federación; 1996:526).

Para este trabajo, se definirá a la empresa como la unidad económica que se forma principalmente por tres elementos:

- Bienes materiales, que es todo lo que ocupa la empresa para llevar a cabo su trabajo, como materia prima, inmueble, maquinaria y equipo, así como el capital con que cuenta la empresa.
- Bienes humanos, que es todo el personal que conforma a la misma, y que se encuentra dentro del organigrama de la empresa y que son encargados de ayudar a cumplir los objetivos de la empresa.
- Sistemas que se encarguen de coordinar cada una de las actividades que se realizarán dentro de la empresa, así como a las personas que las llevarán a cabo.

1.2 Clasificación de empresas

Según Méndez (1994), las empresas se clasifican de diferentes maneras:

- En base a la actividad o giro
- En base a la magnitud
- En base a la función económica

1.2.1 En base a la actividad o giro

- Industriales, son aquellas cuya actividad básica es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas.

- Extractivas, son aquellas que se dedican a la extracción y explotación de los recursos naturales sin modificar su estado original. Por ejemplo empresas mineras o pesqueras.
 - Manufactureras son las que se dedican a adquirir materia prima para someterla a un proceso de transformación; al final del cual se obtendrá un producto con características y naturaleza diferentes a las originales. Por ejemplo empresas alimenticias.
 - Agropecuarias son aquellas cuya función básica es la explotación de la agricultura y la ganadería.
- Comerciales, son aquel tipo de empresa que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en el que fueron adquiridos, aumentando el precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado margen de utilidad. Este tipo de empresas son intermediarias entre el productor y el consumidor, se pueden clasificar en:
- Mayoristas, son aquellas que realizan sus ventas a gran escala a otras empresas (minoristas), que a su vez distribuyen el producto al mercado de consumo.
 - Minoristas o detallistas, son aquellas que venden el producto al menudeo, o en pequeña cantidad, directamente al consumidor.
 - Comisionistas, son aquellas que se dedican a vender artículos que los fabricantes les dan a consignación percibiendo por ello una comisión.
- De servicios son aquellas en las que, con el esfuerzo del hombre, producen un servicio para la mayor parte de una colectividad en determinada región, sin que el

producto objeto del servicio tenga naturaleza corpórea. Las empresas de servicios pueden clasificarse en:

- Sin concesión, son aquellas que no requieren mas que en algunos casos licencias de funcionamiento por parte de las autoridades, por ejemplo escuelas, universidades.
- Concesionadas por el Estado, son aquellas cuya índole es de carácter financiero, por ejemplo las compañías de seguros, afianzadoras, casas de bolsa.
- Concesionadas no financieras, son aquellas autorizadas por el Estado, pero sus servicios no son de carácter financiero, por ejemplo empresas de transporte terrestre, para suministro de agua.

1.2.2 En base a la magnitud

Según la magnitud las empresas pueden ser pequeñas, medianas o grandes.

- Pequeñas empresas, son aquellas que ocupan hasta 100 y no menos de 15 trabajadores.
- Medianas empresas, son aquellas que ocupan hasta 250 y no menos de 101 trabajadores.
- Grandes empresas, son aquellas que ocupan más de 251 trabajadores.

La magnitud de la empresa se puede evaluar bajo los siguientes criterios además del personal:

- Capitales invertidos
- Giros de operación, es decir ventas

➤ Potencial instalada, en caso de industria

1.2.3 En base a la función económica.

- Primarias, son aquellas que se dedican a actividades extractivas o constructivas.
- Secundarias son las que se dedican a la transformación de las materias primas.
- De servicios son empresas dedicadas a una actividad puramente de servicios, son aquellas en las que, con el esfuerzo del hombre, producen un servicio para la mayor parte de una colectividad en determinada región, sin que el producto objeto del servicio tenga naturaleza corpórea.”

Ahora visto el concepto de empresa, se mencionará lo que es la Contaduría que es de donde se deriva la información financiera y que es un punto importante para la elaboración de los presupuestos.

1.3 Contaduría

1.3.1 Concepto de Contaduría

La Contaduría, siempre perseguirá dos objetivos primordialmente, el primero siempre será obtener información financiera para ofrecer elementos a la administración de las entidades para la toma de decisiones. El segundo objetivo es comprobar la confiabilidad de dicha información, es decir, que haya sido obtenida correctamente, de acuerdo a ciertos lineamientos.

Para una mayor comprensión de lo que es la Contaduría veremos el concepto que diseñó Elizondo López (1992):

“Disciplina profesional de carácter científico, que fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, obtiene y comprueba Información Financiera sobre transacciones celebradas por entidades económicas”.

La Contaduría, como se señaló anteriormente, ofrece básicamente los servicios de obtención y comprobación de información financiera a través de la Contabilidad y Auditoría respectivamente.

1.3.2 Contabilidad y Auditoría

Para entender mejor el concepto de Contaduría, a continuación se presentarán los conceptos de Contabilidad.

“Técnica que produce sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias, sobre los eventos económicos identificables y cuantificables que realiza una entidad a través de un proceso de captación de las operaciones que cronológicamente mida, clasifique, registre y resuma con claridad” (Moreno; 1999: 1)

“Orden adoptado para llevar cuentas en un sentido restringido, es la técnica de captación, clasificación y registro de operaciones de una entidad para producir información oportuna, relevante y veraz”. (Moderno Diccionario de Contabilidad; 1996:59)

Por tanto se puede resumir en que la contabilidad presta servicios de establecimiento de sistemas de información financiera, valuación y procesamiento de transacciones financieras, evaluación de información financiera y elaboración de informes financieros, mientras que la auditoría sistematiza auditorías, valuación del control interno, procesamiento de evidencias en papeles de trabajo, evaluación de las mismas, y elaboración y discusión de dictámenes e informes de auditoría.

1.3.2.1 Clasificación de la Contabilidad

Contabilidad Administrativa.- Conjunto de técnicas que reúnen y procesan la información proporcionada por la contabilidad de una empresa, y la traducen en información de apoyo para la toma de decisiones./ Proceso de cálculo e información de datos relevantes que sirven de base para tomar decisiones en una organización.

Contabilidad Financiera.- Es la técnica mediante la cual se recolectan, se clasifican, se registran, se suman y se informa de las operaciones cuantificables en dinero, realizadas por una entidad económica. La función principal de la contabilidad financiera es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa, los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien al presente o al futuro.

Contabilidad Fiscal.- Se basa en la constitución y nos refiere a las leyes específicas, como el código fiscal de la federación, donde nos define como se debe llevar la contabilidad a nivel fiscal. Es innegable la importancia que reviste la contabilidad fiscal para los empresarios y los contadores ya que comprende el

registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos.

1.3.2.2 Objetivos de la Contabilidad

El escritor Elizondo López (1996), considera los siguientes dos objetivos de mayor importancia:

1. "Obtener información financiera.

2. Comprobar la confiabilidad de dicha información

Obtenerla, para ofrecer elementos de juicio a la administración de las entidades para decidir sobre las actividades futuras, a la vez que ejercer un control sobre sus recursos.

Comprobarla, para verificar que ha sido obtenida correctamente, de acuerdo con sus lineamientos teórico-prácticos."

1.4 Proceso Contable

La definición de proceso contable es:

"Conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera" (Elizondo; 1996:64)

Elizondo (1996), menciona las siguientes fases:

1. "Sistematización.- Fase inicial del proceso contable que establece el sistema de información financiera en una entidad económica.

2. **Valuación.-** Segunda fase del proceso contable. Cuantifica en unidades monetarias los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de transacciones financieras.
3. **Procesamiento.-** Tercera fase del proceso contable. Elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica.
4. **Evaluación Cuarta fase del proceso contable.-** Califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica sobre su situación financiera.
5. **Información.-** Quinta fase del proceso contable. Comunica la información financiera obtenida por la contabilidad.”

1.4.1 Sistemas de Registro

Existen varios sistemas de registro y se analizarán el método analítico e inventarios perpetuos.

1.4.1.1 Método Analítico

El método analítico o pormenorizado, es aquel por virtud del cual es posible conocer en detalle el valor de los elementos que participan e las transacciones de mercancías, con excepción del valor de las propias mercancías en existencia y del costo de las ventas, los cuales se determinan mediante la práctica de un inventario físico.

En efecto, mientras en el método de inventarios perpetuos la existencia de mercancías y su valor se obtiene a través del saldo deudor de la cuenta de Almacén;

Compras Netas = Compras Totales
(Más)
Gastos sobre Compras
(Menos)
Devoluciones y Rebajas sobre Compras

Respecto a los renglones de ventas y gastos de operación, el método analítico detalla ambos conceptos de la siguiente manera:

Ventas Netas = Ventas Totales
Menos
Devoluciones y rebajas sobre Ventas

Gastos de Operación = Gastos de Administración
Mas
Gastos de Comercialización (o de Venta)
Mas
Gastos Financieros

Por lo que toca los productos financieros, otros gastos y otros productos, estos se presentan de manera similar a la indicada en el método de inventarios perpetuos.

Es imposible determinar las entidades en las cuales resulta eficiente la aplicación de este procedimiento como también lo es para el de inventarios perpetuos.

El procedimiento analítico o pormenorizado, como su nombre lo indica, lleva implícito un carácter o sentido de información detallado a diferencia de inventarios perpetuos en donde el precio de costo y el precio de venta se controlan en solo tres cuentas. El procedimiento analítico diversifica la información en varias cuentas, comprendiendo por lo tanto las siguientes para su manejo.

INVENTARIOS PERPETUOS		ANALÍTICO O PORMENORIZADO
CUENTA	CONTROL DE	CUENTA
ALMACEN	<ul style="list-style-type: none"> • Compras de mercancías • Pago de fletes por compras • Devoluciones de mercancías • Rebajas en compras 	INVENTARIOS: Compras Gastos sobre compra Devoluciones sobre compra Rebajas sobre compra
VENTAS	<ul style="list-style-type: none"> • Devoluciones de ventas • Rebajas en ventas 	VENTAS: Devoluciones sobre venta Rebajas sobre venta

COSTO DE VENTAS	<ul style="list-style-type: none"> • Costo del total de las mercancías vendidas 	
-----------------	--	--

Por la observación del cuadro anterior se deduce lo siguiente:

1. Mientras que la cuenta de almacén controla cuatro conceptos, o bien, la información correspondiente a cuatro operaciones diferentes, en el procedimiento analítico o pormenorizado, cada una de tales operaciones es controlada por una cuenta específica.
2. En el procedimiento analítico no existe cuenta que informe constantemente, como lo es almacén, del valor total de las existencias.
3. El saldo de almacén no proporciona información sobre cada uno de los conceptos que controla, sólo brinda en forma global, el total del valor de activo a una fecha determinada. En el procedimiento analítico al contar con varias cuentas que controlan cada uno de tales conceptos permite disponer de una información, por ende, analítica.
4. En el procedimiento analítico o pormenorizado se controlan por cuentas diferentes tanto las ventas como las devoluciones y rebajas sobre las mismas, lo cual representa información amplia para analizar e interpretar con mejores elementos el Estado de Resultados.

En el procedimiento analítico o pormenorizado, no existe una cuenta que controle por cada operación de venta, el costo de lo vendido.

1.4.1.2 Método de inventarios perpetuos

El método de inventarios perpetuos o inventarios constantes es aquél por virtud de la cual, las mercancías se registran de tal manera que es posible conocer el valor de su existencia en cualquier momento, así como el costo de las ventas.

1. La cuenta de mercancías recibe en este método específico, el nombre de Almacén.
2. Las cuentas de Almacén, Costo de Ventas y Ventas reciben cargos y abonos adicionales por concepto de gastos sobre compras y por devoluciones o rebajas tanto sobre las compras, como sobre las ventas.

El procesamiento de inventarios perpetuos, cabe insistir, exclusivamente se relaciona con el control de las mercancías; por lo tanto, solo las cuentas que intervienen para ello serán fundamentalmente el objeto de este punto.

Con el cuadro siguiente se contemplan las cuentas que este procedimiento requiere, para el control de las mercancías.

Nombre de la Cuenta	Clasificación	Información que Proporciona
ALMACÉN	Activo y Deudora	Valor total de los artículos a disposición de la entidad

		para su venta.
COSTO DE VENTAS	Egreso y Deudora	Importe de la mercancía vendida, pero a su precio de costo.
VENTAS	Ingreso y Acreedora	Ventas realizadas por la entidad.

Almacén al ser cuenta de activo controlará a través de los cargos cualquier operación que constituya un aumento al valor en este activo disponible; en consecuencia, a través de abonos procesará toda disminución. La cuenta costo de venta constituye un egreso ordinario; por lo tanto, aumentará con los cargos relativos al costo o valor de adquisición de las mercancías vendidas. A través de los abonos registra las disminuciones.

Ventas, tercera cuenta de este procedimiento, controla por los abonos el importe de las ventas realizadas, y por los cargos cualquier cantidad por cuyo concepto éstas se verán disminuidas.

Con estas tres cuentas se puede realizar el Balance General y su Estado de Resultados correspondiente al ejercicio en curso.

El valor de los inventarios se puede determinar con los métodos que se describen a continuación.

1.4.1.2.1 Costo promedio

Se determina dividiendo el valor acumulado de las mercancías compradas entre el número de unidades existentes. Este método establece como costo vigente, aquél que resulta de dividir el valor acumulado de las mercancías compradas (inventario) entre el número de unidades existentes.

Tiendas a desconocer los efectos que sobre la utilidad neta tiene el aumento o disminución de los costos. Por tal razón lo aplican ampliamente las entidades que mantienen mercancías por periodos prolongados. Asimismo, suelen utilizarlo las entidades que manejan una considerable cantidad de artículos de bajo precio comprados en diferentes épocas y a distintos precios, en virtud del alto costo que representa identificar específicamente el valor de cada artículo.

1.4.1.2.2 Primeras entradas – primeras salidas

Este método conocido en forma breve como PEPS en función a sus siglas, considera a las mercancías que ingresan primeramente al almacén como las primeras que salen de él. En tal virtud, dicho método establece que las mercancías que le sigan, se valorarán al nuevo costo hasta acabarlas y así sucesivamente.

Es un método que frecuentemente utilizan las entidades comerciales, en virtud de que los inventarios quedan valuados a los últimos precios de adquisición, esto es, a los precios corrientes en el mercado. Consecuentemente, el costo de ventas se

valúa a precios antiguos, con lo cual su importe es menor y provoca, por consiguiente, una mayor utilidad a la par con un mayor impuesto sobre la renta.

1.4.1.2.3 Últimas entradas primeras salidas

Conocido como UEPS también en función a sus siglas, ese método considera que las últimas mercancías de un artículo dado que ingresan en el almacén son las primeras que salen de él. Por tal razón dicho método establece que las mercancías que salgan para la venta, deben anularse al costo más reciente, hasta una vez agotados los artículos comprados a dicho costo y mientras no se adquieran nuevos a un precio diferente.

Las mercancías que le sigan se valuarán a los costos más recientes orden decreciente y así sucesivamente.

Suele utilizarse en etapas inflacionarias, pues los inventarios quedan valuados a los costos antiguos, siendo el costo de ventas el que recibe el impacto de los precios corrientes inflacionados, los que provoca desde luego, una disminución en la utilidad neta y consecuentemente, un menor pago de impuesto sobre la renta.

1.4.1.2.4 Método detallista

En este método, el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precio de venta y deduciéndole el valor que resulte de aplicar los factores de margen de utilidad bruta establecidos, para obtener de esta manera, el costo por grupo de artículos.

Suelen aplicarlo las entidades que venden a menudeo, como es el caso de tiendas de departamentos, de ropa, de descuentos, etc., en virtud de la facilidad que existe para determinar su costo de venta y sus saldos de inventario.

1.4.1.2.5 Método de costo identificado

No es recomendable cuando un inventario contiene gran cantidad de artículos de poco precio y han sido adquiridos en diferentes épocas con distintos precios, pues el costo de determinar de manera específica el valor de cada artículo, puede ser elevado.

1.5 Información Financiera

“La contabilidad al producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias, tiene que ser resumida en otra información que pueda ser fácilmente leída e interpretada por el lector, cualquiera que éste sea, pero con un conocimiento mínimo para entenderla”. (Moreno; 1999:2)

1.6 Análisis e Interpretación de Información Financiera

“Técnica utilizada para determinar la solidez financiera de una empresa al comparar las cifras de los estados financieros y conocer si guardan las relaciones debidas, así como compararlas con las cifras de otros años, de otras empresas, o cualesquiera otras que se consideren como ideales.” (Moderno Diccionario de Contabilidad; 1996:19)

1.7 Teoría Contable

El concepto de teoría contable según Elizondo López (1992) es el siguiente:

“ Conjunto de principios, reglas, criterios, postulados, normas y técnicas que rigen el conocimiento y aplicación de cualquier rama del saber humano”.

Dentro de los elementos de la teoría contable, aplicables a la contabilidad se encuentran los siguientes:

1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
2. Reglas Particulares
3. Criterio Prudencial
4. Postulados de Etica Profesional
5. Normas de Actuación Profesional
6. Técnicas de Contabilidad
7. Terminología específica

1.7.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

El IMCP (2000); dice los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son:

“Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico (entidad, realización y periodo contable), las bases de cuantificación de las operaciones (valor histórico original, negocio en marcha y dualidad económica) y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados

financieros (revelación suficiente, importancia relativa y consistencia o comparabilidad).

Entidad.- La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.

Realización.- La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan. Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados: (A) Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos, (B) cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes o (C) cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

Periodo Contable.- Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

Valor histórico original.- Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Negocio en marcha.- La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Dualidad económica.- Esta dualidad se constituye de los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.

Revelación Suficiente.- La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Importancia Relativa.- La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Comparabilidad o Consistencia.- Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa”.

1.7.2 Reglas Particulares

La definición que proporciona el escritor Elizondo (1992) es la siguiente:

"Las reglas particulares constituyen procedimientos específicos de valuación de operaciones y presentación de información financiera, con el fin de facilitar la aplicación de lo Principios de Contabilidad. Se dividen en:

1. Reglas de Valuación.- Procedimientos específicos para cuantificar transacciones financieras.
2. Reglas de Presentación.- Procedimientos específicos para presentar información financiera".

1.7.3 Criterio Prudencial

Se debe estar consciente de la posibilidad de que, al aplicar los Principios de Contabilidad y las correspondientes Reglas Particulares, se presenten dos o más alternativas equivalentes, es decir, con las mismas posibilidades de elección o decisión tomando en cuenta los elementos de juicio disponibles. Por eso se integra el elemento denominado Criterio Prudencial, definido por Elizondo López (1992), como:

"Criterio Prudencial no es otra cosa que la opción para ejercer un juicio profesional basado en la preparación, experiencia y pericia del Contador, cuando los Principios de Contabilidad y sus reglas no proporcionan guías que resuelvan con relativa sencillez una determinada situación."

Es importante ahora que se establecieron los elementos más importantes de la teoría contable, dar una breve definición de lo que son los estados financieros.

1.8 Estados Financieros

El IMCP (2000), dice que los estados financieros son:

"Documentos que a través de representaciones alfanuméricas clasifican y describen mediante títulos, rubros, conjuntos, descripciones, cantidades y notas explicativas, las declaraciones que los administradores de la entidad hacen sobre su situación financiera y el resultado de sus operaciones de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Estado de Situación Financiera.- Estado financiero que muestra a una fecha determinada los recursos económicos (activo), los derechos que tienen los acreedores (pasivo) y la participación de los accionistas (capital) que tienen sobre el ente económico.

Estado de Resultados.- Estado financiero que muestra los resultados obtenidos por las operaciones de un periodo del ente económico. Presenta los ingresos, costos, gastos, impuestos y el resultado final como una utilidad o pérdida neta.

Estado de Cambios en la Posición Financiera.- Estado Financiero que muestra la generación de los recursos que tuvo el ente durante un periodo y la aplicación o uso que se hizo de ellos teniendo como resultado final el cambio que se produjo en el efectivo de la entidad.

Estado de Variaciones en el Capital Contable.- Estado Financiero que muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo."

Estado de Costo de producción y costo de producción vendida.- "Es el que muestra el consumo y costo de materia prima, mano de obra, y gastos indirectos de fabricación. Para determinar el costo de producción, debe agregarse el inventario

inicial de producción en proceso y restarse el inventario del mismo concepto.”
(Moderno Diccionario de Contabilidad; 1996:111)

En este capítulo, se dieron algunas definiciones de empresa y de contabilidad e información financiera que servirán de base para la elaboración del plan presupuestal para la empresa Longoria Morfin Arquitectos S.A de C.V.

En el siguiente capítulo se hablará de los aspectos básicos relacionados con la variable más importante de este trabajo de investigación: los presupuestos.

CAPÍTULO II LOS PRESUPUESTOS

En este capítulo se definirá el concepto de los presupuestos, así como sus objetivos, características, ventajas, limitaciones, requisitos, principios y su clasificación.

2.1 Antecedentes de los Presupuestos

Se ha descubierto que los presupuestos han existido siempre, esto se demuestra en algunos análisis de la historia; los Egipcios ya pronosticaban las cosechas de trigo que tendrían con la finalidad de la prevención de los años en que hubiese escasez, igualmente los Romanos estimaban que posibilidades de pago tendrían los pueblos que serían conquistados. A finales del siglo XVIII se utilizó como ayuda en la Administración Pública, en Inglaterra por el Ministro de Finanzas, en donde basaba sus planes, gastos, etc. Posteriormente por el año de 1820 en los países Europeos se adopta un procedimiento de presupuesto para la base gubernamental, siguiendo la evolución en el año de 1821 en los Estados Unidos de Norte América se implanta un presupuesto en su gobierno, después de la Primera Guerra Mundial en toda la industria se utiliza el presupuesto para el control de los gastos. De 1912 a 1915 se puede decir que es la etapa más importante para la evolución y madurez del presupuesto ya que se aprueba la Ley del Presupuesto Nacional, se establece como instrumento de la administración oficial y también se integra el control presupuestal.

En 1930 en Suiza se efectuó el primer Simposium Internacional del control presupuestal, comenzó el año 1931 y en México varias empresas de origen norteamericano establecieron la Técnica Presupuestal, por el año de 1948 el Departamento de Marina de los Estados Unidos de Norte América presentó un presupuesto por programas y actividades. En la Postguerra de la Segunda Guerra Mundial en Estados Unidos la administración por áreas de responsabilidad presentó la contabilidad y el presupuesto de las mismas. Posteriormente en los años sesenta en los Estados Unidos se dan varios sucesos sobre los presupuestos como fueron: un sistema de planeación por programas y presupuestos, se intenta el Presupuesto Base Cero, siendo este un fracaso, se introduce al gobierno el sistema de planeación por programas y presupuestos dando origen a la creación del Departamento del Presupuesto.

En la actualidad son una técnica de suma importancia para las empresas puesto que al ser parte del medio económico en el que predomina la incertidumbre, les ayuda a planear sus actividades para que en un momento dado se puedan tomar las mejores decisiones.

2.2 Concepto de Presupuesto

Para tener bien claro lo que es un presupuesto, a continuación se mencionan algunas definiciones.

"Estimación programada, en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo, en un periodo determinado". (Del Río; 2002:5)

"Conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa". (Meyer; 1998:9)

"Computo anticipado de costos de obra y rentas". (Reyes;1994:13)

"Expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, adoptando las estrategias necesarias para lograrlos" (Burbano; 1992:12)

"Formar anticipadamente el computo de los gastos o ingresos, o de unos y otros de un negocio cualquiera". (Morales; 1993:10)

2.3 Objetivos del Presupuesto

Burbano (1992) dice que los objetivos de los presupuestos se clasifican de la siguiente manera:

"Planeación, organización, coordinación, dirección y control.

1. Planeación: conocer el camino a seguir, interrelacionar actividades, establecer objetivos y dar una adecuada organización.
2. Organización: Estructurar técnicamente las funciones y actividades de los recursos tanto humanos como materiales buscando eficiencia y productividad.
3. Coordinación: Buscar equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la empresa.
4. Dirección: Guiar las acciones de los subordinados según los planes estipulados.

5. Control: Medir si los propósitos, planes y programas se están cumpliendo y buscar correctivos en las variaciones.”

Morales (1993) define los objetivos de los presupuestos en 4 puntos que son:

1. Consideración del futuro para que los planes trazados permitan la obtención de la utilidad máxima, de acuerdo con las condiciones que se presenten.
2. La coordinación de todas las actividades, para obtener ese fin.
3. Asegurar la liquidez financiera de la empresa
4. Establecer un control para conocer si los planes son llevados a cabo y determinar la dirección que se lleva en relación a los objetivos establecidos.”

Del Río (2002) clasifica a los objetivos del presupuesto en:

1. Previsión: Tener anticipadamente todo lo conveniente para la elaboración y ejecución del presupuesto.
2. Planeación: Planeación unificada y sistematizada de las posibles acciones en concordancia con los objetivos del presupuesto.
3. Organización: Que exista una adecuada precisión y una funcional estructura de la entidad para llevar a cabo el presupuesto.
4. Coordinación: Comparación estrecha de todas y cada una de las secciones, para que cumplan con los objetivos presupuestales.
5. Dirección: Ayuda enorme en las políticas a seguir, tomas de decisiones y visión de conjunto así como auxilio para guiar a los subordinados.
6. Control: Comparación a tiempo de lo real y lo presupuestado, analizando diferencias para corregir oportunamente.”

2.4 Características de los Presupuestos

Del Río (2002) divide de la siguiente manera las características de los presupuestos:

1.- De formulación

a) Adaptación al tipo de empresa.- La formulación de un presupuesto debe ir en función directa con las características de la empresa, debiendo adaptarse a las finalidades de la misma en todos y cada uno de sus aspectos.

b) Planeación, Coordinación y control de funciones.- Entre los aspectos recomendables respecto a este inciso, para el mejor funcionamiento del Presupuesto están:

- Seccionar en tantas partes el presupuesto como responsables en función haya en la empresa de tal forma que cada área debe estar controlada por un presupuesto específico.
- Los presupuestos deben operar dentro de un mecanismo contable para que sean fácilmente comprobables.
- No dejar lugar a malas interpretaciones y discusiones.
- Elaborar el presupuesto en condiciones de ser alcanzables.

2.- De presentación

a) De acuerdo con normas contables y económicas.- Los presupuestos se utilizan como herramienta de la Administración tienen como requisitos de presentación indispensable, ir de acuerdo con las Normas Contables y Económicas y de acuerdo con la estructuración contable, para efectos de comparación.

3.- De aplicación

a) Elasticidad y Criterio.- Los presupuestos se pueden modificar cuantas veces sea necesario, todas estas modificaciones se hacen en base a criterios.”

2.5 Ventajas de los Presupuestos

Paniagua (1994) clasifica las ventajas del presupuesto así:

- “Por la planeación.- Se piensa en todas las actividades que se pueden desarrollar en un futuro.
- Por el presupuesto.- Se determina si los recursos estarán disponibles para ejecutar las actividades y/o se procura la consecución de los mismos.
- Por la planeación.- Se integran políticas y decisiones que los directivos pueden adoptar ante determinadas situaciones.
- Por el presupuesto.- Se escogen aquellas decisiones que traigan mayores beneficios a la empresa.
- Por la planeación.- Se fijan estandartes respecto a la actuación futura.
- Por el presupuesto.- Se aplican estos estándares en la determinación de presupuesto (de uso de materiales y costo, de mano de obra y costos indirectos de fabricación)
- Por la planeación.- Se planean las actividades y actuación del personal.
- Por el presupuesto.- Se pondera el valor de estas actividades.”

Del Río, (2002) dice las ventajas de la técnica presupuestal son:

1.- "De Previsión.- Es para procurar de antemano, todo lo que se va a necesitar antes de comenzar a pronosticar, tanto en la elaboración del presupuesto como en su ejecución, en cada una de sus partes, y si ser más eficientes.

2.- De Planeación.- Se tiene enorme visión a futuro, objetivos a realizar, finalidades a alcanzar, conocimiento de mercados y productos, métodos de fabricación y de todas las operaciones de una entidad, con proyección hacia una buena dirección y eficiencia.

Advierte sobre optimismo exagerado o irrealizable, que pudiera traer consecuencias negativas.

Con base para la toma de decisiones y fijación de políticas a seguir (financiamiento, compras, inversiones, producción, ventas)

Influye para utilizar al máximo el capital propio y ajeno, así como prever necesidades oportunamente.

3.- De Organización.- Crear las necesidades de definir responsabilidades y límites de autoridad, de las personas que intervienen en la Técnica presupuestal a implantarse, a desarrollarse, etc.

Obliga a establecer a la entidad, divisiones funcionales por departamento, y quizá modificar su estructura.

4.- De Coordinación e Integración.- Se establece secuencia de las operaciones, para relacionar todas y cada una de las actividades que forman en conjunto la entidad.

Obliga a todos los departamentos de la entidad, a que colaboren al unísono para alcanzar objetivos comunes, lo cual es garantía de funcionamiento ordenado de las actividades.

5.- De Dirección.- Manejo de lo integrado, de tal manera que las desviaciones variaciones, que seguramente surjan sean estudiadas, valuadas y evaluadas, para tomar decisiones con buenas bases.

6.- De Control.- Es un medio para sopesar, pulsar, seguir y comprobar los resultados, es decir, es un instrumento regulador de vigilancia y supervisión.

7.- De Personal.- Conduce la fuerza de trabajo en forma más productiva. Simplifica la función de dirección y de autoridad.

8.- De Medición.- Se realiza al comparar lo presupuestado con las metas alcanzadas, examinando el progreso o el atraso en el logro o no de las mismas, y los objetivos programados, para, con oportunidad, efectuar las modificaciones o las adaptaciones conducentes, con periodicidad rutinaria de elementos significativos.

9.- De Evaluación.- Con base en la medición, se hace la evaluación de lo efectuado, contra lo presupuestado, mediante el análisis, la revisión, y la interpretación, para la formación de un juicio, así como proceder a lo conducente, lo que servirá en las decisiones futuras, eficiencia, eficacia, y desde luego en un costo óptimo”.

2.6 Limitaciones de los Presupuestos

Del Río, (2002) dice las limitaciones de la técnica presupuestal son:

“Tiene como sobresaliente:

a.- Estar basado en las estimaciones, y muchas veces en pronósticos, en que como toda actividad humana, es susceptible de errores, sobre todo en el primer ejercicio de su implantación.

b.- En su costo, cuando es elevado, en relación a las posibilidades de la empresa, y a los beneficios que aporta.

c.- No irá más allá de su campo de acción.”

2.7 Requisitos de los Presupuestos

Del Río, (2002) menciona los siguientes requisitos:

1.- "Conocimiento de la empresa.- Los presupuestos van siempre ligados al tipo de empresa, a sus objetivos, a su organización y a sus necesidades: su contenido y forma varían de una entidad a otra.

2.- Exposición del plan o política.- El conocimiento del criterio de los directivos de la compañía en cuanto, al objetivo que se busca con la implantación del presupuesto, deberá exponer en forma clara y concreta por medio de manuales e instructivos cuyo propósito será además, uniformar el trabajo y coordinar las funciones de las personas encargadas de la preparación y ejecución del presupuesto.

3.- Coordinación para la ejecución del plan o política.- Debe existir un director del presupuesto que actuara como coordinador de todos los departamentos que intervengan en la ejecución del plan.

4.- Fijación del periodo presupuestal.- Otro de los requisitos que deberán tomarse en cuenta para la integración del control presupuestal, es la fijación del lapso que comprenden las estimaciones. La determinación de este periodo opera en función de diversos factores tales como: estabilidad o inestabilidad de las operaciones de la empresa.

5.- Dirección y vigilancia.- Una vez aprobado el plan cada uno de los departamentos deberá elaborar los presupuestos que le correspondan. El siguiente paso será hacer

un estudio minucioso de las diferencias que surjan de la comparación de los datos reales con los predeterminados. De ser necesario modificar estas estimaciones en función de la entidad a la que pertenecen.

6.- Apoyo directivo.- La voluntad en la implantación del presupuesto por parte de los directivos y su respaldo es indispensable para su buena realización y desarrollo”.

2.8 Principios del Presupuesto

Del Río (2002) propone la siguiente clasificación de los principios presupuestales:

1." De los objetivos: señala que las metas fijadas por la empresa se encuentren incorporadas dentro del presupuesto.

2. De la objetividad: establece que todos los cambios y estimaciones numéricas, así como las condiciones que se va a desarrollar el presupuesto deben ser los más objetivos posibles.

3. De la confianza: hace hincapié en que a todos los factores incorporados al presupuesto se les tenga confianza en el sentido de que los mismos han de determinarse conforme al principio anterior.

4.- De la organización: este principio subraya que la aplicación del presupuesto se efectuara en la empresa cuya organización tenga un alto nivel de eficiencia.

5.- De reconocimiento: indica que a todos aquellos que hayan alcanzado o superado las metas señaladas en el presupuesto, se les debe otorgar un reconocimiento público dentro de la organización.

6.- De participación: específicamente que todos los integrantes de una empresa deben de participar en el funcionamiento presupuestal.

- 7.- De la oportunidad: los presupuestos para que sean eficaces necesitan ser oportunos, es decir, deben estar concluidos antes de que se inicie el periodo presupuestal.
- 8.- De flexibilidad: se refiere a que los presupuestos deben estar en condiciones de considerar los cambios y modificaciones que se presenten en el transcurso del periodo presupuestal derivado de las circunstancias.
- 9.- De contabilidad: para que un presupuesto sea eficaz se requiere que la contabilidad general tenga propósitos comunes con el presupuesto.
- 10.- De las excepciones: establece que a los funcionarios y ejecutivos de una empresa no debe exigírseles el conocimiento de cómo se realiza la totalidad de las operaciones.
- 11.- De las variaciones: determina que todas las desviaciones que se presenten deben de ser cuidadosamente analizadas, con el fin de conocer las razones que la provocaron.
- 12.- De autoridad: al preparar el presupuesto y precisamente en su estructura, se deben señalar quienes poseen autoridad para dividir.
- 13.- De conciencia de los costos: de las investigaciones que se han llevado a cabo en el campo de la psicología sobre la conducta del individuo, se ha observado que todas las personas sobre todo funcionarios, tienen una actitud que se ha denominado la conciencia de los costos, y a través de estos estudios se ha determinado el individuo por razón natural tiende a imitar a sus semejantes.
- 14.- De norma: este principio nos indica que una norma aceptada permite a los subordinados actuar dentro de los límites que dicha norma, señala sin necesidad de una vigilancia estrecha de sus superiores”

2.9 Clasificación del Presupuesto

Del Río (2002) clasifica los presupuestos así:

*1.- Presupuestos por el tipo de empresa:

- a) Públicos.- Son aquellos que realizan los gobiernos, estados, empresas descentralizadas, y parten de los egresos para llegar a los ingresos.
- b) Privados.- Son aquellos que realizan las empresas particulares, y parten de los ingresos para llegar a los egresos.

2.- Presupuestos por su contenido:

- a) Principales.- Son una especie de resumen, en el que se presentan los elementos medulares, en todos los presupuestos de la Entidad.
- b) Auxiliares.- Son aquellos que muestran en forma analítica, las operaciones estimadas por cada uno de los departamentos que integran la organización de la compañía.

3.- Presupuestos por su forma:

- a) Flexibles.- Estos presupuestos se consideran anticipadamente, las variaciones que pudiesen ocurrir y permitan cierta elasticidad, por posibles cambios o fluctuaciones propias, lógicas o necesarias.
- b) Fijos.- Son los presupuestos que permanecen invariables, durante la vigencia del periodo presupuestario o en el curso de varios. La razonable exactitud con que se han formulado, obliga a la institución a aplicarlos en forma inflexible a sus operaciones, tratando de apegarse lo mejor posible a su contenido.

4.- Presupuestos por su duración:

La determinación del lapso que abarcarán los presupuestos.

- a) Cortos.- Los que abarcan un año o menos.

b) Largos.- Se formulan para más de un año.

5.- Presupuestos por su técnica de valuación:

a) Estimados.- Presupuestos que se formulan sobre bases empíricas.

b) Estándar.- Son aquellos que formulados sobre bases científicas, eliminan en un porcentaje muy elevado las posibilidades de error.

6.- Presupuestos por su reflejo en los Estados Financieros:

a) De Posición Financiera.- Muestra la posición estática que tendría la empresa en el futuro, en caso de que se cumplieran las predicciones.

b) De Resultados.- Muestra las posibles utilidades o pérdidas a obtener en un periodo futuro.

c) De Costos.- Se preparan tomando como base, los principios establecidos en los pronósticos de ventas, y se reflejan, a un periodo futuro, las erogaciones que se hayan de efectuar por Costo Total o cualquiera de sus partes.

7.- Presupuestos por las finalidades que pretende:

a) De Promoción.- Se presentan en forma de proyecto financiero y de expansión, para su elaboración es necesario estimar los ingresos y egresos que hayan de efectuarse en el período presupuestal.

b) De Aplicación.- Se elaboran para solicitud de créditos. Constituyen pronósticos generales sobre la distribución de los recursos con que se cuenta, o habrá de contar la empresa, según lo proyectado.

c) De Fusión.- Se emplean para determinar anticipadamente, las operaciones que hayan de resultar de una conjunción de entidades o compañías filiales.

- d) Por Áreas y Niveles de Responsabilidad.- Cuando se desea cuantificar la responsabilidad de los encargados de las áreas y niveles, en que se divide una organización.
- e) Por Programas.- Este tipo de presupuesto es preparado normalmente, por dependencias gubernamentales, descentralizadas, etc., sus cifras expresan el gasto, en relación con los objetivos que se persiguen.
- f) Base Cero.- Es aquel que se realiza sin tomar en consideración las experiencias habidas.
- g) Tradicional.- Es el clásico y normal que generalmente se utiliza, especialmente en la iniciativa privada.

8.- Presupuestos de Trabajo:

Es el presupuesto común, utilizado por cualquier entidad. Su desarrollo ocurre normalmente en las siguientes etapas puras:

- a) Previsión.- Aprender y tener anticipadamente todo lo necesario para el cumplimiento expedito de las fases del control presupuestal.
- b) Planeación.- Todo acto debe ser planeado. Comprende la recopilación de datos, su estudio cuidadoso, su integración, etc.
- c) Formulación.- Integra los presupuestos parciales que se hacen en forma analítica de cada departamento del organismo.
- d) Aprobación.- La formulación previa esta sujeta a estudio, lo cual generalmente da lugar a ajustes.
- e) Presupuesto Definitivo.- Es aquel que finalmente se va a ejercer, coordinar, y controlar en el período al cual se refiera.

- f) Presupuestos Maestros o Tipo.- Con estos presupuestos se ahorra tiempo, dinero y esfuerzo, ya que solo se hacen o ajustan los que tengan variación substancial, pero deben de ser revisados continuamente.”

Analizados los aspectos básicos de las presupuestos, se dará paso al siguiente capítulo donde se analizará la planeación financiera y la clasificación de los presupuestos que existen para dar paso finalmente a algunos aspectos de la empresa en estudio y el caso práctico.

CAPITULO III LA PLANEACIÓN FINANCIERA Y LOS TIPOS DE PRESUPUESTOS

En este capítulo se dará el concepto de Planeación Financiera, así como sus fases, y clasificación. Se mencionaran los tipos en que se pueden encontrar los presupuestos, y por último se mencionará a grandes rasgos el control presupuestal.

3.1 Planeación financiera

3.1.1 Concepto

La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas, económicas y financieras, por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

"La planeación financiera significa analizar los fijos financieros de una compañía, hacer proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, y sopesar los efectos de las varias alternativas"

3.1.2 Fases de la Planeación Financiera

Planeación.- Para planear lo que se quiere hacer, se tienen que determinar los objetivos y cursos de acción que han de tomarse, seleccionando y evaluando cuál será la mejor opción para el logro de los objetivos propuestos, bajo qué políticas, con qué procedimiento y bajo qué programas.

Organización.- Identifica y enumera las actividades que se requieren para lograr los objetivos.

Ejecución.- Llevar a cabo las tareas para el logro de los objetivos.

Dirección.- Función encargada de guiar a las personas para alcanzar por medio de su actividad los objetivos propuestos.

Control.- Verificar la eficiencia de cómo se hizo, control de las actividades para saber si se están realizando las acciones (cuándo, dónde y cómo) de acuerdo con los planes.

Las cinco funciones Planeación, Organización, Ejecución, Dirección y Control, están interrelacionadas. la ejecución de una función no cesa totalmente antes de que inicie la siguiente. la secuencia debe adaptarse al objetivo específico o proyecto en particular .

3.1.3 Clasificación de la planeación financiera

La planeación financiera puede clasificarse de acuerdo al área de la empresa en que se aplica como se presenta a continuación:

- ❖ Planeación personal: Son los planes que expresan los deseos, aspiraciones o propósitos para tener un desarrollo social, político y profesional.
- ❖ Planeación empresarial: Son los planes que presentan proyecciones para optimizar el patrimonio, así como la actividad de la empresa en general.

La planeación empresarial puede ser de dos tipos:

- Planeación patrimonial: Es el conjunto de planes que presentan proyecciones para optimizar el patrimonio de la empresa con el menor riesgo.
- Planeación integral: Son los planes que presentan proyecciones sobre toda la actividad de la empresa y puede ser a corto, mediano o largo plazo.

La planeación integral a su vez puede dividirse en:

- ◆ Planeación normativa: Son los planes en donde se presentan los ideales que permiten la existencia de la empresa y son a largo plazo.
1. Premisas.- Son las proposiciones básicas que tiene la organización y en las cuales se basan los propósitos y las políticas.
 2. Propósitos.- Son los fines que definen la existencia, el carácter y la naturaleza de la organización.
 3. Políticas.- Son las reglas generales y particulares que van a guiar el comportamiento y la acción de todos los miembros de la organización.
- ◆ Planeación estratégica: Este tipo de planes expresan los resultados cuantificados que la organización desea alcanzar a largo plazo, así como las medidas necesarias para lograr los objetivos a corto plazo.
1. Objetivos.- Son las metas viables y cuantificables que la organización quiere alcanzar a largo plazo.
 2. Estrategias.- Son las medidas a implantar por los directivos de la empresa, con la finalidad de lograr las metas y objetivos a largo plazo.

- ◆ **Planeación táctica:** Son los resultados cuantificables que desea lograr una determinada área funcional de la empresa, además de las actividades con fecha y en términos monetarios para lograr los planes a mediano plazo.

1. **Fines.-** Son aquellas que establecen un área funcional a mediano plazo.
2. **Tácticas.-** Son las actividades en general que va a realizar la organización, para alcanzar las metas a mediano plazo.
3. **Subobjetivos.-** Son las actividades de la organización expresadas en términos monetarios a mediano plazo.
4. **Subestrategias.-** Son las acciones concretas que la organización va a implantar para alcanzar las metas a mediano plazo.

- ◆ **Planeación operativa:** Es el conjunto de planes que presentan los objetivos a lograr por las unidades específicas de la organización, así como los medios para lograrlos.

1. **Metas.-** Son los fines que desea lograr un área funcional de la organización, a corto plazo.
2. **Procedimientos.-** Es la forma o la manera en que se van a lograr los objetivos a corto plazo.
3. **Programas.-** Son las actividades que se van a implantar en la empresa así como el tiempo en el que se van a realizar.
4. **Presupuestos.-** Son las actividades expresadas en términos monetarios a corto plazo de la organización.
5. **Métodos.-** Es el orden y la secuencia que se debe seguir para conocer y evaluar las partidas y las cantidades que continuarán en la organización ya sea a corto, mediano o largo plazo.

- ◆ Planeación de imprevistos: Este tipo de planes deben tomar en cuenta los eventos externos, que no se pueden prever y que afectan de manera importante el funcionamiento de la organización.
1. Objetivos.- Son las metas que desea lograr la organización por las situaciones externas que cambian el funcionamiento normal de la empresa.
 2. Substitutos.- Son aquellos que van a sustituir el plan estratégico de la organización.
 3. Inestables.- Son aquellos que se establecen por la organización a causa de la inestabilidad económica, política, o social del país.

Planes financieros: Son los proyectos ya sea de carácter normativo, estratégicos, tácticos, operativos, o imprevistos, cuantificados en tiempo y en unidades monetarias que sirven para establecer el desarrollo de las actividades futuras de la organización.

3.2 Presupuesto de Ingresos

"Presupuestos de ingresos.- Éste, se desglosa en dos tipos de presupuestos principalmente:

- ✓ Presupuesto de Ventas.- Éste muestra las posibles entradas de dinero a la organización por las ventas. Se mide a través de los siguientes factores:
 - 1) Específicos de ventas (F):
 - 1.1) De Ajuste.- Aquellos factores que por causas fortuitas o de fuerza mayor, accidentales, no consuetudinarios, que influyen en la determinación de las ventas. Pueden ser de efecto perjudicial que son aquellos que afectaron en

decremento las ventas; y de efecto saludable que son aquellos que afectan en beneficio a las ventas.

- 1.2) De cambio.- Se refieren a aquellas modificaciones que van a efectuarse y que influirán en las ventas, como cambio de material, productos, presentación, etc.
 - 1.3) Corrientes de Crecimiento.- Se refieren a la superación en las ventas, tomando en cuenta el desarrollo o la expansión efectuados por la propia industria.
- 2) Fuerzas Económicas Generales (E).- Representan una serie de factores externos que influyen en las ventas.
 - 3) Influencias Administrativas (A).- Se refiere a las decisiones que toman los dirigentes de la entidad después de considerar los factores específicos de ventas y las fuerzas económicas generales.

La fórmula para presupuestar las ventas es:

$$P_v = [(V \pm F) E] A$$

Donde:

P_v= Presupuesto de Ventas

V= Ventas del año anterior

F= Factores específicos de Ventas

E= Fuerzas Económicas Generales

A= Influencia Administrativa

- ✓ Presupuesto de Otros Ingresos.- Se refiere a ingresos propios y ajenos, que no son los normales, no consuetudinarios, como: préstamos y operaciones financieras, en los que se integran aspectos bancarios, refaccionarios, de

habilitación o avío, emisión de obligaciones, etc., y aumentos de capital, por entregas en efectivo, etc.”

El presupuesto de Ventas, además del método anterior se puede calcular, de acuerdo con Burbano Ruiz en su libro “Presupuestos: Enfoque moderno de planeación y control de recursos” de la siguiente manera:

Método basado en la opinión de agentes vendedores

Según los lineamientos de este método, los vendedores deben ser instruidos y requeridos para formular analíticamente su estimación de ventas en unidades, por cliente, zona (geográfica), distrito (agente), línea de producto y período. Para esto es necesario proveerlos con los informes y estadísticas del pasado que sirvan de guía para la elaboración de dicho presupuesto.

Debido a su naturaleza y al tipo de personas que intervienen en su formulación es necesario que:

- a) Las instrucciones sean claras y precisas, con objeto de que las conclusiones que logren sean dignas de confianza y uniformes.
- b) Los presupuestos parciales sean revisados por los subgerentes o supervisores y aprobados por el gerente de mercadeo, y
- c) El presupuesto sumario sea estudiado, revisado y aprobado por el ejecutivo mencionado, el director de presupuestos, la gerencia general y, probablemente en algunos casos por el Consejo de Administración,

quienes lo juzgarán desde un punto de vista amplio y como parte de un conjunto armónico.

Se caracteriza por ser un método formal cuya guía son datos analíticos del pasado y cuya base son los compromisos cliente-entidad, siendo de la misma naturaleza los presupuestos parciales a que se llegan, los cuales deben concentrarse para obtener el sumario de ventas.

Las ventajas que ofrece son:

- a) Que se utilizan las experiencias del personal conectado con el mercado, conocer del mismo, de sus requerimientos y características.
- b) Fija la responsabilidad del presupuesto precisamente en las personas que deben responder de sus resultados.
- c) Permite derivar estudios de mercado por distrito, zona, cliente, producto y período; y,
- d) Facilita la comparación entre las cifras presupuestadas y las reales, así como el análisis y justificación de variaciones.

En cuanto a sus desventajas o limitaciones podrían mencionarse las siguientes:

- a) En general, los vendedores tienen pocos recursos técnicos y administrativos para hacer proyecciones al futuro, además de que probablemente no mantengan la independencia necesaria y, de buena o mala fe puedan ser optimistas o pesimistas; y,

- b) Requiere de gran inversión de tiempo del personal de ventas, lo que podría resultar costoso para la entidad o, que por atender estos asuntos administrativos, no logran temporalmente sus cuotas de ventas y que por lo mismo no aceptarían este encargo".

3.3 Presupuesto de Egresos e inversiones

"Presupuestos de egresos e inversiones.- Se compone de los siguientes presupuestos:

- ✓ Presupuesto de Inventarios.- Es imperioso determinar el inventario adecuado, para lo cual es recomendable considerar varios factores, como la duración del periodo de producción y la fluidez de la fabricación, de tal forma que al mantener un ritmo en la producción se provean las cantidades suficientes de inventarios para surtir, de manera correcta los pedidos y evitar la acumulación excesiva de existencia, en la época de poca demanda. Para medir la eficiencia de la operación mencionada, se puede utilizar el procedimiento denominado Rotación de Inventarios, que es una medida de análisis para determinar las veces que los inventarios en existencia han dado vuelta en relación con las ventas.
- ✓ Presupuesto de Producción.- Esta basado en el presupuesto de ventas, ya que debe satisfacer sus requerimientos, considerando la capacidad productiva de la planta, disposiciones y limitaciones financieras, accesibilidad a los elementos del costo, maquinaria, equipo, locales, instalaciones, etc., y los requerimientos y/o políticas sobre inventarios.
- ✓ Presupuesto de Compras.- Este presupuesto se refiere exclusivamente a las compras de materiales. Para elaborarlo es necesario hacer antes este mismo

presupuesto, en unidades, con el objeto de determinar en términos generales, cuántas unidades de materiales se requerían a lo largo del ejercicio, para producir los volúmenes indicados por el presupuesto de elaboración, por cada tipo de productos.

- ✓ Presupuesto de Costo de Distribución.- Este presupuesto es llamado también presupuesto de gastos de venta, comprende las operaciones habidas desde que el producto fue fabricado, hasta que es puesto en manos del cliente.
- ✓ Presupuesto de gastos de administración.- Éste incluye aquellos gastos que se derivan directamente de las funciones de dirección y control de las diversas actividades de la empresa.
- ✓ Presupuesto de impuesto sobre la renta.- Para elaborarlo, se toma como base para su cálculo los resultados predeterminados que se derivan de los presupuestos de ventas y de costos, para aplicar las tarifas en vigor a la fecha de su realización.
- ✓ Presupuesto de aplicación de utilidades.- Con base en las utilidades presupuestadas, resulta importante la elaboración de un presupuesto de aplicación de las mismas, de acuerdo con los planes proyectados y los datos derivados de los demás presupuestos formulados.
- ✓ Presupuesto de otros egresos.- La proyección de actividades de naturaleza distinta a las operaciones normales de la empresa, que en un momento dado hayan sido presupuestadas con el fin de coadyuvar a la realización de los fines de la misma o bien, por aspectos meramente convencionales, puede dar lugar a la elaboración de un presupuesto para el control de los egresos de esas operaciones particulares, que generalmente son de bajo monto.

- ✓ Presupuesto de inversiones a más de un año.- Este presupuesto tiene como objetivo fundamental, la correcta planeación y el estudio racional de los factores que intervienen en la decisión de realizar dichas inversiones, tales como urgencia y necesidad, de acuerdo con los planes de expansión, avance en el aspecto tecnológico, etc., épocas de realización, fuentes de financiamiento, así como administración de los fondos y su disponibilidad.”

3.4 Presupuesto de Costo de Producción de lo vendido

“Presupuesto del costo de producción de lo vendido.- Con base en los volúmenes establecidos de los inventarios iniciales y finales de productos terminados, al efectuar el presupuesto de producción en unidades, y una vez conocido el costo de los inventarios iniciales se procederá a valorizar los inventarios finales, de acuerdo con los valores que sirvieron de base, para obtener el Costo de producción presupuestado.”

3.5 Presupuesto Financiero

“Presupuesto financiero.- Comprende los siguientes presupuestos:

- ✓ Presupuesto de caja.- Esta constituido por los saldos disponibles en caja y bancos, inversiones temporales de fácil realización, estimaciones de dinero a recibir, de acuerdo con la política de crédito y los hábitos de pago de los clientes, así como desembolsos que deberán hacerse, de acuerdo con las políticas financieras.

- ✓ Secuencia de Efectivo.- Es el estudio, análisis y el pronóstico de la circulación pecunaria, con referencia a sus fuentes y usos en una empresa, en periodo futuro determinado, con el objeto de planeación y control del dinero”.

Ahora veremos algunos puntos de la planeación financiera y del control presupuestal ya que estos influyen en el establecimiento de los presupuestos, para el logro de los objetivos de las empresas.

3.6 Control Presupuestal

3.6.1 Concepto

"El control presupuestal es una actividad diaria mediante la cual se verifica la eficiencia de cómo se hizo y se esta informando a los responsables del logro de objetivos, de su avance y grado de cumplimiento, calificando sus deficiencias o eficiencias obtenidas en comparación con el presupuesto"

"El control presupuestal es el conjunto de formas y recursos de que se vale el analista de estados financieros para planear, coordinar y dictar medidas para controlar todas las operaciones y funciones de una empresa determinada, con el fin de obtener el máximo de rendimientos con el mínimo de esfuerzo, tiempo y dinero”.

3.6.2 Reglas del control presupuestal

Existen determinadas reglas que debe de cumplir el control presupuestal y se mencionan a continuación:

- ✓ Definición clara de la meta de la empresa.
- ✓ La meta debe establecerse de acuerdo a las características de la empresa, pero no debe convertirse en algo irrealizable.
- ✓ Se debe contar con la ayuda y la confianza de todos los miembros de todos los niveles de la organización.
- ✓ Las áreas de responsabilidad deben definirse, así como la delegación de autoridad y las responsabilidades individuales.
- ✓ El presupuesto debe estar concluido antes de llevarlo a cabo.
- ✓ Debe existir flexibilidad para su adaptación a los cambios del medio ambiente.
- ✓ Tener un sistema de contabilidad, el que vaya de acuerdo a los presupuestos.
- ✓ El sistema de control interno definirá las líneas y áreas de autoridad lineal y funcional.
- ✓ Premiar el comportamiento bueno que tenga el individuo, así como reprender un mal comportamiento.
- ✓ La comunicación interna debe realizarse por escrito, en forma de orden si es de un director a un empleado y a través de memorándums si existe igualdad de funciones.
- ✓ Los ejecutivos deben resolver las situaciones que tengan más prioridad.
- ✓ Definición exacta de los procedimientos y las actividades de control interno.

En el siguiente capítulo veremos algunos aspectos importantes de la empresa Longoria + Morfín Arquitectos S.A. de C.V. y el caso práctico.

CAPITULO IV EMPRESA LONGORIA + MORFIN ARQUITECTOS SA DE CV

4.1 Antecedentes de la empresa

La empresa Longoria Morfín Arquitectos SA de CV, se encuentra ubicada en la calle Pío XII # 141 en el Fraccionamiento San Jerónimo en la ciudad de León Guanajuato; nace el 7 de Diciembre del año 2001, cuenta con cuenta con siete arquitectos, entre los cuales se encuentran los propietarios de la empresa, los arquitectos Juan Antonio Longoria Negrete y Georgina Morfín López; el personal administrativo esta formado por un Lic. en Contaduría, un Lic. en Administración de Empresas y una secretaria. El personal de construcción se forma por 30 personas entre las que se encuentran albañiles, yeseros, azulejeros, electricistas, etc.

Surge como Sociedad Anónima, después de 10 años de haberse desarrollado como un despacho de arquitectos y por razones fiscales, pos así convenir a los intereses de la empresa y de su anterior propietario Arq. Juan Antonio Longoria Negrete.

Es una empresa que va creciendo a su propio ritmo y estilo. Así nace entonces el nombre de QUARKS, Arquitectos, como nombre comercial, ya registrado. QUARKS significa "la partícula descubierta más pequeña que contiene energía e información".

4.2 Características de la empresa

4.2.1 Giro de la empresa

El giro de la Empresa es la Construcción, Venta o Renta de Inmuebles. Urbanización, Gestión Urbana, Administración de Obras, Proyectos Arquitectónicos y Urbanos, así como todas las actividades inherentes o propias de éstas actividades.

4.2.2 Objetivos de la empresa

A corto Plazo (3 años).

- Contar con personal de obra capacitado en materia de seguridad y autoprotección.
- Contar con personal de confianza capacitado profesionalmente para lograr un desempeño eficaz en su área de trabajo.
- Motivar al personal de la empresa en su propio desarrollo humano.
- Contar con todos los recursos materiales necesarios óptimamente para el desempeño de las actividades de todos y cada uno de sus empleados.
- Lograr flujos de efectivo continuos y un estado financiero que le permita incrementar su capital para la adquisición y construcción de sus propias instalaciones físicas.

A mediano Plazo (10 años)

- Contar con un terreno propio para realizar la construcción de sus propias instalaciones físicas.
- Contar con capacidad monetaria que le permita invertir en la adquisición de terrenos para la construcción de sus propias obras y generar así su propio trabajo.

- Incursionar en nuevos campos de trabajo, de acuerdo a las demandas de arquitectura o áreas de trabajo similares que el medio ambiente le demande.

A largo plazo (20 años)

- Lograr incrementar sus giros de trabajo al convertirse en su propio cliente de Arquitectura y se dedique a vender sus propios productos arquitectónicos o en los que haya incursionado.

4.2.3 Políticas de la empresa

- Afirmamos siempre a nuestro cliente, lo que el o ella digan, siempre esta bien.
- Todos nuestros trabajos tienen garantía.
- Agradecemos que nos hagan darnos cuenta, de manera saludable, de nuestros errores.
- Agradecemos más, que nos feliciten por nuestros aciertos.
- Ayúdanos a ahorrar ahorrando.
- Si tú estas feliz, seguramente todos los demás lo estarán.
- Recuerda que este lugar de trabajo es como tu segundo hogar, NO ES tu hogar, es tu trabajo.
- Amamos la tranquilidad que genera la limpieza y el orden, recuerda que tu área de trabajo es un reflejo tuyo, como un espejo de ti mismo.
- Jerarquizando el tiempo en esta oficina, Recuerda que: primero es del cliente, después de nuestro jefe y por último de nuestro trabajo.

- Sabemos que “Lo más Seguro es el Cambio”, te invitamos a que fluyas en el cambio.
- La rigidez es buena, en nuestras obras de Arquitectura.

4.3 Misión de la empresa

Longoria + Morfín Arquitectos se propone retomar al Ser Humano como el fin último de la Arquitectura, generando espacios y sistemas urbano-arquitectónicos que satisfagan las necesidades de sus clientes, acorde a sus posibilidades económicas, que se integren al contexto en el que se ubiquen que promuevan un medio ambiente sustentable y que invariablemente proporcionen un mejor nivel de calidad de vida a los usuarios de nuestra arquitectura y se propone lograr esto con la motivación y promoción constantes del desarrollo humano, técnico y profesional de todo su personal.

4.4 Visión de la empresa

Longoria + Morfín Arquitectos, S.A. de C.V., se proyecta a futuro a partir del presente, cuidando que todas las acciones que se realicen en el aquí y el ahora por todos y cada uno de sus integrantes sean conscientemente, saludablemente y protegidamente tanto hacia la Empresa como hacia los trabajos de Arquitectura y nuestros clientes. Esto con el firme propósito de consolidarse como una Empresa líder en Arquitectura en el ámbito local y regional y con un prestigio en el ámbito nacional, que le permita abrirse puertas en su medio de trabajo con el nombre de QUARKS, Arquitectos, por la calidad física de sus obras y porque los usuarios están

satisfechos y disfrutan de manera interna y externa las obras de Arquitectura que les construimos.

4.5 Caso práctico

4.5.1 Objetivos

- Objetivo General

Proponer un plan presupuestal a la empresa Longoria Morfín Arquitectos SA de CV, así como dar a conocer las ventajas que éste le otorgará.

- Objetivos Particulares

1. Analizar y relacionar las actividades de trabajo de la empresa Longoria Morfín Arquitectos SA de CV.
2. Calcular los resultados cuantitativos que puede tener la misma.
3. Planear los posibles ingresos y egresos de la empresa.

4.5.2 Hipótesis

El emplear los presupuestos para la toma de decisiones es la solución a dificultades que afrontan las personas encargadas de dirigir el destino de la empresa, como tener poca liquidez o incluso la quiebra.

4.5.3 Plan Presupuestal

En este trabajo de investigación, de acuerdo a la empresa en estudio, se propondrán los presupuestos de ingresos, de cobranza, de compras, de pago a proveedores, gastos de operación, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto Sobre la

Renta, así como el Flujo de Efectivo Presupuestado, el Estado de Costo de Producción Presupuestado, el Estado de Resultados Presupuestado y el Estado de Situación Financiera presupuestado.

4.5.4 Metodología utilizada

Como se mencionó al inicio de este trabajo, se pretende demostrar que utilizar los presupuestos es una técnica de planeación adecuada para las empresas, ya que proporciona información confiable, veraz y oportuna.

Es importante mencionar que estos presupuestos se realizaron con la información que la empresa proporcionó, para la cual se basaron en el crecimiento que ha tenido, durante el periodo del 2003 se observó un crecimiento en los ingresos del 44%, mientras que en lo que va del presente año, se tiene un incremento del 39%. La empresa espera que este porcentaje de ingresos se incremente en un 50% durante el ejercicio 2005.

De igual manera, se determinaron las compras, así como los gastos. Es importante señalar que no se puede calcular el gasto y compra respecto a cada tipo de ingreso que se tendrá, debido a que la empresa tiene material y se abastece de este cada cierto tiempo, y no se puede determinar con anticipación la cantidad de materiales, mano de obra ni de lo que conlleva el realizar cierto tipo de obra.

Los presupuestos se elaborarán de manera trimestral, para los cuales se determinará un promedio para cada uno, debido a que la empresa no tiene establecidos los plazos en que harán los trabajos.

4.5.5 Desarrollo del caso práctico

El primer presupuesto que se elaborará, será el de ingresos, para el cual, se tomó en cuenta la información que proporcionó la empresa; esperan obtener sus ingresos realizando algunas obras como sitios de telefonía celular, naves industriales, casas habitación, entre otros, así como otro tipo de servicios como trabajos de gestoría.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV			
Presupuesto de Ingresos correspondiente al ejercicio 2005			
Trimestre	Ingreso Neto	IVA	Ingreso Total
Ene - Mar	\$4,765,217.39	\$714,782.61	\$5,480,000.00
Abr - Jun	\$6,469,565.22	\$970,434.78	\$7,440,000.00
Jul - Sept	\$6,556,521.74	\$983,478.26	\$7,540,000.00
Oct - Dic	\$6,469,565.22	\$970,434.78	\$7,440,000.00
	\$24,260,869.57	\$3,639,130.43	\$27,900,000.00

Para el presupuesto de cobranza se tomó en cuenta que la empresa estableció que la cobranza se hace en base al adelanto que se va haciendo a la obra o trabajo que se realiza y que el promedio es de tres pagos, el primero y el segundo por el 40% cada uno y el finiquito del 20% restante.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV					
Presupuesto de cobranza correspondiente al ejercicio 2005					
Trimestre	Ingreso	Anticipo	Avance	Finiquito	Total Cobranza
Ene - Mar	\$5,480,000.00	\$2,192,000.00	\$2,192,000.00	\$1,096,000.00	\$5,480,000.00
Abr - Jun	\$7,440,000.00	\$2,976,000.00	\$2,976,000.00	\$1,488,000.00	\$7,440,000.00
Jul - Sept	\$7,540,000.00	\$3,016,000.00	\$3,016,000.00	\$1,508,000.00	\$7,540,000.00
Oct - Dic	\$7,440,000.00	\$2,976,000.00	\$2,976,000.00	\$1,488,000.00	\$7,440,000.00
	\$27,900,000.00	\$11,160,000.00	\$11,160,000.00	\$5,580,000.00	\$27,900,000.00

El siguiente presupuesto es el de compras, para el cual, la empresa Longoria + Morfín Arquitectos S.A. de C.V, al no poder detectar aproximadamente cuanto es lo que invierte para cada obra realizada, va adquiriendo materiales de manera constante y por lo regular lo adquiere de manera general aunque en el momento no lo ocupe, por tanto, se maneja un promedio de su inversión en compras para separarlo trimestralmente.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV			
Presupuesto de compras correspondiente al ejercicio 2005			
Trimestre	Egreso Neto	IVA	Egreso Total
Ene - Mar	\$4,304,347.83	\$645,652.17	\$4,950,000.00
Abr - Jun	\$4,304,347.83	\$645,652.17	\$4,950,000.00
Jul - Sept	\$4,304,347.83	\$645,652.17	\$4,950,000.00
Oct - Dic	\$4,304,347.83	\$645,652.17	\$4,950,000.00
	\$17,217,391.32	\$2,582,608.68	\$19,800,000.00

El plazo de crédito que ofrecen los proveedores de la empresa es en promedio de 22 días por cada compra.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV				
Presupuesto de pago a proveedores correspondiente al ejercicio 2005				
Trimestre	Egreso Total	Credito 22 días		Total pago prov
Ene - Mar	\$4,950,000.00	\$3,300,000.00		\$3,300,000.00
Abr - Jun	\$4,950,000.00	\$3,300,000.00	\$1,650,000.00	\$4,950,000.00
Jul - Sept	\$4,950,000.00	\$3,300,000.00	\$1,650,000.00	\$4,950,000.00
Oct - Dic	\$4,950,000.00	\$3,300,000.00	\$1,650,000.00	\$4,950,000.00
	\$19,800,000.00	\$13,200,000.00	\$4,950,000.00	\$18,150,000.00

Los gastos que estima la empresa tener son en total \$4,545,000.00 anuales, dentro de los cuales se encuentran los gastos de venta y de administración, que representan el 40 y el 60% respectivamente del total de éstos. Estos gastos se pagan de contado.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV				
Presupuesto de gastos de operación correspondiente al ejercicio 2005				
Trimestre	Gto de admón	Gto de venta	IVA	Gasto total
Ene - Mar	\$592,826.09	\$395,217.39	\$148,206.52	\$1,136,250.00
Abr - Jun	\$592,826.09	\$395,217.39	\$148,206.52	\$1,136,250.00
Jul - Sept	\$592,826.09	\$395,217.39	\$148,206.52	\$1,136,250.00
Oct - Dic	\$592,826.09	\$395,217.39	\$148,206.52	\$1,136,250.00
	\$2,371,304.35	\$1,580,869.57	\$592,826.08	\$4,545,000.00

En el presupuesto de IVA se tomó en cuenta el IVA de los ingresos, así como el del pago que se hizo a proveedores y el correspondiente a los gastos de operación.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV				
Presupuesto de IVA a cargo o a favor correspondiente al ejercicio 2005				
Trimestre	IVA por pagar	IVA acreditable	IVA a cargo	IVA a favor
Ene - Mar	\$714,782.61	\$535,893.19	\$178,889.42	
Abr - Jun	\$970,434.78	\$729,736.52	\$240,698.26	
Jul - Sept	\$983,478.26	\$729,736.52	\$253,741.74	
Oct - Dic	\$970,434.78	\$729,736.52	\$240,698.26	
	\$3,639,130.43	\$2,725,102.75	\$914,027.68	\$0.00

El siguiente presupuesto presentado es el de flujo de efectivo, donde se muestra un aumento al Capital Social de la empresa, ésta tiene pensado realizarlo en el mes de Febrero, por tanto se integrará este dato al flujo de efectivo.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV				
Presupuesto de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio 2005				
Concepto	Ene - Mar	Abr - Jun	Jul - Sept	Oct - Dic
Saldo inicial	\$0.00	\$1,343,750.00	\$2,518,610.58	\$3,731,662.32
Entradas:				
Cobranza	\$5,480,000.00	\$7,440,000.00	\$7,540,000.00	\$7,440,000.00
Aum Capital	\$300,000.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Total Entradas	\$5,780,000.00	\$8,783,750.00	\$10,058,610.58	\$11,171,662.32
Salidas:				
Pago prov	\$3,300,000.00	\$4,950,000.00	\$4,950,000.00	\$4,950,000.00
Gto. Op.	\$1,136,250.00	\$1,136,250.00	\$1,136,250.00	\$1,136,250.00
IVA a cargo	\$0.00	\$178,889.42	\$240,698.26	\$253,741.74
Total Salidas	\$4,436,250.00	\$6,265,139.42	\$6,326,948.26	\$6,339,991.74
Saldo final	\$1,343,750.00	\$2,518,610.58	\$3,731,662.32	\$4,831,670.58

A continuación se darán a conocer los estados financieros presupuestados, empezaremos por el Estado de Costo de Producción y Costo de Producción de lo Vendido.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV			
Estado de costo de producción y costo prod vendida presupuestado ej. 2005			
Inventario inicial de Materia Prima			\$0.00
Compras			\$15,507,469.57
Inventario final de Materia Prima			\$0.00
Materia prima utilizada			\$15,507,469.57
Mano de obra directa			\$1,966,410.00
Costo primo			\$17,473,879.57
Gastos indirectos de fabricación			\$0.00
Costo incurrido			\$17,473,879.57
Inventario inicial de Prod en Proceso			\$0.00
Inventario final de Prod en Proceso			\$0.00
Costo producción terminada			\$17,473,879.57
Inventario inicial de Prod terminada			\$0.00
Inventario final de Prod terminada			\$0.00
Costo de Producción Vendida			\$17,473,879.57

El presupuesto de Impuesto Sobre la Renta, se hizo por todo el ejercicio, para el cual se tomaron en cuenta los ingresos obtenidos en el ejercicio, así como las deducciones que en el mismo tuvieron, en las que entran el costo de ventas y los gastos de operación.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV			
Presupuesto de Impuesto Sobre la Renta presupuestado para el ejercicio 2005			
Ingresos			\$24,260,869.57
Deducciones			\$21,427,623.49
Base			\$2,833,246.08
32%			32%
ISR por pagar			\$906,638.75

El siguiente presupuesto que se presenta es el Estado de Resultados, para el cual se toman en cuenta los resultados antes manifestados.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV			
Estado de resultados presupuestado correspondiente al ejercicio 2005			
Ventas			\$24,260,869.57
Costo de ventas		72.02%	\$17,473,879.57
Utilidad Bruta			\$6,786,990.00
Gastos de operación		16.30%	\$3,953,743.92
Utilidad antes de imptos			\$2,833,246.08
ISR por pagar		3.74%	\$906,638.74
PTU por pagar		1.17%	\$283,324.61
Utilidad Neta		6.77%	\$1,643,282.73

Dentro del Balance General presupuestado, se encuentra establecido ya el aumento de capital, así como los resultados obtenidos en los presupuestos anteriores.

L + M ARQUITECTOS SA DE CV				
Estado se Situación Financiera presupuestado correspondiente al ejercicio 2005				
ACTIVO				
Circulante				
Bancos	89.66%	\$4,831,698.26		
Total Activo Circulante			\$4,831,698.26	
No Circulante				
Maquinaria y equipo	0.29%	\$15,700.00		
Depreciación de maq y eqpo	-0.03%	-\$1,570.00		
Equipo de transporte	18.58%	\$1,001,345.00		
Depreciación de eqpo de transporte	-9.21%	-\$496,482.00		
Otros activos	0.71%	\$38,067.00		
Depreciación otros activos	0%	\$0.00		
Total Activo No Circulante			\$557,060.00	

TOTAL ACTIVO	100%			\$5,388,758.26
PASIVO				
Corto Plazo				
Proveedores	53.56%	\$1,650,000.00		
IVA por pagar	7.81%	\$240,698.26		
ISR por pagar	29.43%	\$906,638.74		
PTU por pagar	9.20%	\$283,324.61		
Total Pasivo Corto Plazo			\$3,080,661.61	
TOTAL PASIVO	100%			\$3,080,661.61
CAPITAL CONTABLE				
Capital Social	21.66%	\$500,000.00		
Resultado de ejercicios anteriores	7.14%	\$164,813.93		
Resultado del ejercicio	71.20%	\$1,643,282.72		
TOTAL CAPITAL CONTABLE	100%			\$2,308,096.65
A = P + C				\$5,388,758.26

Ahora, se hará un análisis financiero sobre los resultados obtenidos en los presupuestos elaborados, determinando las principales razones financieras.

Razón Financiera	Fórmula	Determinación	Resultado
a) Liquidez	AC	4831698.26	1.5684
	PC	3080661.61	
b) Solvencia Inmediata	Caja + Bancos	(0 + 4,831,698.26)	1.5684
	PC	3,080,661.61	
c) Capital de Trabajo	AC - PC	4,831,698.26 - 3,080,661.61	1,751,036.65

d) Estabilidad	CC		2,308,096.65		0.7492
	PT		3,080,661.61		
e) Apalancamiento	PT		3,080,661.61		1.3347
	CC		2,308,096.65		
f) Margen de utilidad	Utilidad Neta		1,643,282.72		0.0677
	Ventas Netas		24,260,869.57		
g) Rotación de Inventarios	Proveedores	*365	1,650,000	*365	34.4
	Costo de ventas		17,473,879.57		
h) Rotación de Cuentas por pagar	Ctas por pagas	*365	1,430,661.61	*365	21.52
	Vts totales		24,260,869.57		
i) Ciclo financiero	Rot prov+Rot cts x pag		34.4 + 21.52		55.92

4.5.6 Conclusión del caso práctico

Analizando las razones financieras aplicadas, se tiene que la empresa por cada peso de deuda cuenta con \$1.50 para cubrirla; si tuviera que cubrir sus deudas en efectivo e inmediatamente, la empresa no podría hacerlo a causa de que el dinero que tiene, lo tiene invertido en Bancos; dentro del capital de trabajo, la empresa cuenta con \$1,751,036.65 para seguir con sus labores normales; dentro de la razón de estabilidad, se puede decir que la empresa, por cada peso de deuda tiene \$0.75 en recursos aportados y generados, los cuales no podrían cubrirla. La razón de apalancamiento, nos muestra que por cada peso de la empresa \$1.33 son invertidos por personas que no forman parte de la misma; la empresa por cada peso

vendido, obtiene \$0.06 de utilidad. La empresa para cubrir su deuda con los proveedores, requiere de 34 días para hacerlo, mientras que para cubrir sus demás deudas la empresa puede hacerlo en 22 días, lo que nos da como resultado un ciclo financiero de 56 días.

Para finalizar el caso práctico elaborado, se presentaron los resultados del mismo a los propietarios de la empresa, con la finalidad de que la información generada pueda ser de utilidad para la propia empresa, en las decisiones que los responsables puedan tomar.

Se realizó un análisis de la información, donde dieron algunos comentarios, entre los más importantes, se encuentran:

- ❖ Observaron que las utilidades que se presentan en estos presupuestos son realmente los que ellos esperan obtener, ya que cumplen con sus expectativas de incrementarla al 50% con relación al presente ejercicio 2004.
- ❖ Reconocieron la importancia de elaborar los presupuestos y están convencidos de los beneficios que éstos les proporcionan a su empresa.
- ❖ Se dieron cuenta de algunos aspectos como en el pago a proveedores, se puede hacer de contado en algunas ocasiones, lo que les beneficiaría de tal manera que puedan obtener descuentos por pronto pago o pago de contado.

- ❖ Detectaron que en algunas ocasiones los gastos que tienen, sobre todo de administración se elevan mucho en lo que ellos tienen pensado, y que deben poner especial atención en éstos.
- ❖ Empezarán a realizar planes de expansión, como adquirir un edificio propio para sus instalaciones, y con esto poder ampliar más su participación en el mercado.
- ❖ Detectaron que no han ocupado un financiamiento externo a la empresa, por tanto desean crecer con sus propios recursos.

Con la presentación y la retroalimentación de esta información, puedo concluir el presente trabajo recordando que no importa la dimensión ni el giro que tenga una empresa, los presupuestos son aplicables y adaptables a cualquier tipo de empresa, generando información importante para facilitar y agilizar la toma de decisiones, lo cual repercutirá en el funcionamiento y crecimiento de la misma.

CONCLUSIÓN

En este trabajo de investigación se presentaron los distintos tipos de organizaciones en las cuales se pueden llevar a cabo los presupuestos, así como la información más relevante acerca de los mismos, así como su clasificación, se analizó el presupuesto como un elemento básico de planeación y control, se recopiló información de la empresa Longoria + Morfín Arquitectos S.A. de C.V., y se realizaron los presupuestos para el año 2005, con la finalidad de dar a conocer los beneficios que otorgan.

El uso de los presupuestos es una técnica adecuada de planeación financiera, ya que nos permite tener una visión de los resultados que se obtendrían al llevar a cabo los mismos.

Con fundamento en el presente trabajo, se pueden determinar las siguientes conclusiones:

- ✓ Los presupuestos, permiten tener información confiable, veraz y oportuna de cada una de las áreas que integran la empresa, para realizar un análisis de ellas y evaluar las necesidades que tienen y conocer si los recursos están siendo utilizados con eficiencia y eficacia.
- ✓ Existe una estrecha relación entre la aplicación de los presupuestos y la obtención de mayores utilidades, ya que por medio de los presupuestos se tiene un mejor control de los costos y gastos, también permite evaluar las acciones que pueden aplicarse para mejorar las utilidades, ya que si se presenta un excedente

de efectivo se analizan las mejores opciones para utilizarlo, como es el caso de la empresa en estudio. En caso de una falta de liquidez para cubrir sus pasivos, se analizarán alternativas para su financiamiento.

- ✓ Los presupuestos proporcionan un panorama amplio de la empresa el cual permite identificar los aspectos positivos de la empresa para mantenerlos, y los aspectos negativos o errores en los que se puede caer, corregirlos.

Es importante mencionar que en la elaboración y aplicación de los presupuestos implica un mayor esfuerzo, mayores costos y tiempo para esto y que el personal debe estar informado de lo que se está llevando a cabo, pero siempre tener en mente los beneficios que pueden proporcionar.

Para determinar si los presupuestos que se realizaron se están llevando a cabo es necesario hacer evaluaciones durante el transcurso del mismo para determinar que lo que se estimó vaya de acuerdo con la realidad, en caso de que no sea así, deberán hacerse modificaciones en el presupuesto para corregirlo.

BIBLIOGRAFIA

1. BURBANO Ruiz Jorge, Presupuesto: Enfoque moderno de planeación y control de recursos, Editorial Mc Graw Hill, 1998.
2. DICKEY, Terry, Cómo elaborar un presupuesto, Editorial Iberoamericana, México, 1994.
3. DEL RIO González Cristóbal, El Presupuesto, Ediciones Contables y Administrativas SA, 2002.
4. ELIZONDO López Arturo, Proceso Contable 1, Editorial ECAFSA, 1996.
5. IMCP, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Equus Impresores SA de CV, 2000.
6. MORALES Felgueres Carlos, Presupuestos y control en las empresas, Editorial ECAFSA, 1993.
7. MORENO Fernández Joaquín, Las finanzas en la empresa, Editorial Mc Graw Hill, 1993.
8. MORENO Fernández Joaquín, Contabilidad Básica, IMCP, 1999.
9. PANIAGUA Víctor, Sistema del control presupuestario, IMCP, 1994.
10. PERDOMO Moreno Abraham, Análisis e Interpretación de Estados Financieros, Editorial ECAFSA, 1996.
11. PERDOMO Moreno Abraham, Elementos básicos de la Administración Financiera, Ediciones Contables y Administrativas SA, 1997.
12. RAMIREZ, Padilla David Noel, Contabilidad Administrativa, Mc Graw Hill, 5° Edición, México, 1997.

13. SANTILLANA González Juan Ramón, Cómo hacer y rehacer una contabilidad, Editorial ECAFSA, 1999.
14. WELSH, Glenn A., Planificación y control de utilidades, Editorial Prentice Hall, 5ª Edición, 2003.