



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL PRESUPUESTO MAESTRO EN LA
SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA
ALIAGA & BALUIS SAC, SAN JUAN DE
MIRAFLORES, LIMA - PERÍODO 2016”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Yessica Valencia Aymee
Flor de María Véliz Pacheco

Asesor:

Dr. José Rolando Huaranga Charapaqui
Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor José Rolando Huaranga Charapaqui, Docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del(os) estudiante(s):

- Flor de María Véliz Pacheco.
- Yessica Valencia Ayme

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: “El Presupuesto Maestro en la Situación Financiera de la Empresa Aliaga & Baluis SAC, San Juan de Miraflores, Lima - Período 2016” para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas por lo cual **AUTORIZA** su presentación.

Dr. José Rolando Huaranga Charapaqui

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr *Mag. Fernando Lucio Cieza Paredes*; ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Yessica Valencia Ayme y Flor de María Véliz Pacheco*; para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: “EL PRESUPUESTO MAESTRO EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ALIAGA & BALUIS SAC. SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA – PERÍODO 2016”.

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo: Excelente [18 -20]

Sobresaliente [15 - 17]

Buena [13 - 14]

Desaprobado

Mag. Fernando Lucio Cieza Paredes

Director

DEDICATORIA

A nuestros padres, por su apoyo constante y su cariño eterno.

A nuestros maestro, por su paciencia y sus enseñanzas.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestra *alma mater*, la Universidad Privada del Norte, por ser el recinto que ha cultivado nuestra conciencia académica y ha desarrollado nuestras capacidades profesionales para destacar en el mercado laboral competitivo que nos rodea.

Agradecemos también los consejos y directrices de nuestro asesor de tesis, quien en todo momento mostró gran disposición en colaborar con nuestra investigación, y cuyas generosas enseñanzas hicieron posible la concreción de este trabajo.

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	19
1.3. Objetivos	20
CAPÍTULO II METODOLOGÍA	221
2.1. Operacionalizacion de variables	21
2.2. Diseño de investigación	22
2.3. Unidad de estudio	24
2.4. Población	24
2.5. Muestra	24
2.6. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos	25
2.7. Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos	25
CAPÍTULO III RESULTADOS	27

3.1.	Implementación	27
3.2.	Aplicación de estados Financieros	30
CAPÍTULO IV DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		33
RECOMENDACIONES		37
REFERENCIAS		38
ANEXOS		30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01.....	pág. 1
Tabla N° 02.....	pág. 2
Tabla N° 03.....	pág. 4
Tabla N° 04.....	pág. 7
Tabla N° 05.....	pág. 8
Tabla N° 06.....	pág. 9
Tabla N° 07.....	pág. 10
Tabla N° 08.....	pág. 11

RESUMEN

En el primer capítulo del presente trabajo de investigación, se aborda el contexto en que se desenvuelve el estudio de la influencia del presupuesto maestro en la situación financiera de la empresa Aliaga & Baluis S.A.C., durante el año 2016. Así también se delimitan los problemas objeto de análisis, referidos a la influencia del presupuesto maestro en el diagnóstico de la empresa, en su desempeño y en el proceso de toma de decisiones.

El aspecto metodológico es analizado en el tercer capítulo, en el que se detallan las variables materia de estudio, se determinan las técnicas e instrumentos, y se especifica el método a emplearse.

En el cuarto capítulo se muestran los resultados de la investigación, siendo los más importantes, la recuperación de los créditos otorgados, con el consecuente incremento de liquidez; el aumento de las ventas; y la superación de las proyecciones realizadas para las utilidades.

Finalmente, como conclusión general se expone que la elaboración del presupuesto maestro incide favorablemente en la situación financiera de la empresa Aliaga y Baluis SAC, ya que le ha permitido acrecentar su margen de utilidad, a la vez que ha permitido mejorar su nivel de gestión y de inversión.

PALABRAS CLAVES: Palabras claves presupuesto- maestro –situación
- financiera

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son actores importantes en el desarrollo productivo de los países de América Latina por su contribución a la generación de empleo, su participación en el número total de empresas y, en menor medida, por su peso en el producto bruto interno. Su producción está mayormente vinculada con el mercado interno, por lo que una parte significativa de la población y de la economía de la región dependen de su actividad.

El Estado Peruano no ha sido ajeno a la importancia que tienen las MIPYME para el desarrollo de nuestro país; por ello, las ha dotado de normas para fortalecer su crecimiento y desarrollo. En el Perú funcionan numerosos programas públicos y privados de apoyo a la pequeña y mediana empresa (PYME). Dentro del sector público, las iniciativas son ejecutadas por varias entidades, incluyendo el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), el Ministerio de la Mujer y Desarrollo Social (MIMDES) y el Ministerio de la Producción (MP). Estos programas varían extensamente en cuanto a enfoque, alcance e instrumentos de intervención, así como en cuanto a sus capacidades de gestión. Mientras que los del MTPE y el Ministerio de la Producción tienen típicamente un enfoque claro en la mejora de la productividad y la competitividad, los del MIMDES son parte de estrategias de reducción de la pobreza. Esta distinción implica diferentes estrategias de intervención, procesos de selección de beneficiarios y servicios proporcionados. Las MIPYME representan el 99,4 % del empresariado nacional y generan alrededor del 63,4 % del empleo. Toda vez que este sector es importante, se requiere implementar políticas que contribuyan a proporcionar y generar un entorno favorable que coadyuve a su crecimiento y desarrollo.

No obstante su innegable relevancia dentro de nuestro entorno económico, las pequeñas y medianas empresas por lo regular carecen del

conocimiento para organizar y racionalizar la gestión de sus negocios. Sin este conocimiento el comportamiento en una empresa se torna incongruente y en ocasiones hasta caótico, ya que no tiene delimitado el rumbo a seguir o lo que se quiere lograr.

Aliaga Y Baluis S.A.C. es una mediana empresa peruana que cuenta actualmente con más de 180 trabajadores, quienes se encuentran destacados en la planta de producción de Cementos Lima realizando labores de levantamiento de residuos y limpieza industrial. La planta de producción trabaja 24 horas al día, lo cual implica una gran demanda de mano de obra, requiriendo continuamente que el personal trabaje horas extras. No obstante, estas horas extras implicaban un costo adicional no presupuestado para la empresa, el mismo que fue calculado según el reporte de los propios trabajadores, por consecuencia el riesgo se hacía latente y afectaba económicamente a la empresa.

Así también, a fin de cubrir las necesidades de su cliente y de someter los gastos laborales, Aliaga Y Baluis S.A.C. se encuentra evaluando la adquisición de maquinaria especializada que realice el trabajo de una manera más rápida y que permita reducir los gastos del personal, sin embargo no contaba con un presupuesto maestro que le permita proyectar los gastos e ingresos en que debe incurrir, ni las decisiones financieras que deba adoptar para la recuperación de la inversión y la generación de mayores rentas.

Por otro lado, los obreros desconocían la importancia de llevar de una manera ordenada la gestión de sus labores y la relevancia de un presupuesto para lograr los objetivos planificados.

Por ultimo para el cumplimiento en los pagos de beneficios sociales, como gratificaciones (julio y diciembre) y compensación de tiempo de servicio (CTS). Aliaga y Baluis, tomaba la decisión de financiarlos con algunos bancos como el Scotiabank, aparte de tener que cumplir con ciertos requisitos que le permitían calificar como buen pagador. Dicho problema a causa de la insuficiencia de liquidez y proyección en gastos laborales.

Si la empresa continuaba laborando con los mismos lineamientos, es muy probable que no se logren los objetivos estratégicos propuestos. Es por ello que, atendiendo a lo expuesto de los párrafos anteriores, en el 2016 la alta gerencia, tomó importantes decisiones, como de especializados y asesores en costos para la elaboración de un presupuesto Maestro.

En este sentido la investigación busca el análisis exhaustivo del periodo 2016 después de la implantación de un presupuesto Maestro para demostrar la importancia del presupuesto en la situación financiera de la empresa en el período 2016.

Por otro lado, respecto a trabajos de investigación relacionados con el problema de investigación planteado, tenemos como antecedentes en el ámbito nacional:

- (Torre & Abdías ,2015) en la ciudad de Lima, en una Tesis para la obtención del grado Académico de Magister, mención en banca y Finanzas , sustentó sobre *La aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las microempresas del Callao en el 2013*. Se expuso que la aplicación del presupuesto de caja, como herramienta de gestión de planificación financiera de corto plazo, permitiría al microempresario del Callao identificar de manera anticipada las necesidades financieras de corto plazo y programar las operaciones que le permitirían tener evidencia de manera anticipada de la situación de caja de su negocio, lo que mejoraría la capacidad económica en las micro empresas del Callao.
- (Huaynate, 2015) en la ciudad de Trujillo, en una tesis para la obtención del título de Contador Público, sustentó, el *Planeamiento y propuesta de un presupuesto para el mejoramiento de la gestión de la empresa de transportes AVE FÉNIX SAC*. Determinaron en que el presupuesto económico financiero es un plan financiero importante dentro del rubro de los servicios de transportes de pasajeros, pues permite expresar con cifras cuantitativas la planificación de las

operaciones reales en el tiempo, impulsando a la Gerencia a estar prevenidos y tomar medidas que prevengan problemas futuros

- (Aguirre, 2015) en la ciudad de Piura, en una Tesis para la obtención de título de Contador Público, sustento, respecto a la *Incidencia del sistema de presupuestos en la gestión económica y financiera en el sector restaurantes provincia de Piura*. Se expuso, que el sistema de presupuestos incide de manera favorable en la Gestión Económica y Financiera de los restaurantes en la provincia de Piura, y este tipo de negocios cuenta con características y condiciones particulares como su logística que es primordial.
- (Solar, 2013) en la ciudad de Trujillo, Tesis para optar el título de contador Público, sustento, sobre el *Diseño de un Sistema Presupuestal para mejorar la gestión operativa de la empresa Organización Médica y de Servicios Nordial SAC*. Se determinó, que el sistema económico y financiera de la empresa Organización Médica y de Servicios Nordial SAC, presenta un aumento de sus resultados tanto en valores absolutos como relativo, lo cual permite determinar que el análisis de los periodos 2012 y 2013 permiten diseñar un sistema presupuestal para formular un plan de operaciones y lograr que en el período 2014 pueda cumplir los objetivos planificados por la alta dirección.

Así también en el ámbito internacional, tenemos como antecedentes los siguientes trabajos de investigación:

- (Gancino , 2010) en la ciudad de Ambato – Ecuador, Tesis para la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A., se sustentó sobre la *planificación presupuestaria y su incidencia en la información financiera de la fundación Pastaza en el período 2009*, concluyeron, que la Fundación Pastaza, no posee un sistema de

control de presupuestos que faciliten y ayuden a la gestión de la planificación presupuestaria, provocando que los procesos en cada departamento, se realicen de manera empírica y tratando de ajustarse a las necesidades que se presentan. Esto, burocratiza las actividades a ejecutarse por falta de compromiso de los responsables a las disposiciones emitidas. Como contrapartida, la autora recomienda crear e implementar un sistema de control de presupuestos para de esta manera proporcionar a la administración una ágil, segura, y cómoda asignación de los recursos económicos para cada departamento, con la finalidad de ser más equitativos en la distribución de los presupuestos, logrando de esta manera optimizar tiempo en la ejecución de los presupuestos, y oportunidad en la atención de las necesidades de cada uno de estos.

- (Donoso, 2013) en la ciudad de Chuquicamata – Chile, Tesis para optar el grado de Magister en Gestión y Dirección de empresas versión Industria Minera , se sustentó respecto al *Proceso presupuesto de operaciones división Chuquicamata-Codelco Chile*. Este trabajo concluye que exclusivamente un modelo matemático no es condición suficiente para respaldar un presupuesto, solo resulta una condición de calidad necesaria. La mezcla de un modelo, donde exista un equilibrio entre la utilización de los recursos para contar con él, la generación de una frontera de gasto para las partidas de difícil o costosa modelación y por sobretodo, contar con un proceso explícito y conocido por los encargados de construir el presupuesto, constituyen la base para contar con presupuestos re procesables, no encapsulados y trazables, siendo estas tres características de un presupuesto o un proceso de construcción gobernable.

Ahora bien, a efectos de desarrollar el presente informe se realizan precisiones conceptuales que permiten presentar y justificar el problema de investigación:

A) PRESUPUESTO

El presupuesto, de acuerdo a Yagüez, M. (2007), “es la expresión en términos monetarios de un programa de actividades diseñado por la empresa para llegar a alcanzar sus objetivos. Normalmente el presupuesto abarca todas las áreas de la empresa, cada una de las cuales vendrá representada por una partida presupuestaria.” (p. 47).

Udolkin (2014), considera que el presupuesto reviste gran importancia en el planeamiento de las actividades concretas que permitirán alcanzar los objetivos institucionales. Es una técnica contable donde se muestran cuantitativa y monetariamente los planes y actividades que una organización proyecta realizar; además de permitir proyectar los medios de obtención de los recursos de una empresa y cómo estos son distribuidos para su uso en el período presupuestal.

B) PRESUPUESTO MAESTRO

Según afirma Horngren (2006): “El presupuesto maestro es un análisis exhaustivo del primer año del plan a largo plazo; resume las actividades planeadas de todas las subunidades de una organización (ventas, producción, distribución y finanzas)” (p.299). El presupuesto maestro también califica los objetivos de ventas, las actividades causantes de costos, las compras, la producción, el ingreso neto, la posición de efectivo y cualquier otro objetivo que la administración especifique. El presupuesto maestro expresa los montos en la forma de estados financieros pronosticados y de programaciones operativas de apoyo. Estas programaciones proporcionan la información que es demasiado detallada para aparecer en los estados financieros reales.

Al hablar de las bondades de la elaboración de presupuestos, Charles T. Horngren (2006) sostuvo que:

- Estimulan a los administradores a pensar hacia adelante al formalizar sus responsabilidades para la planeación.
- Proporcionan expectativas definitivas que son el mejor marco de referencia para juzgar el desempeño subsiguiente.
- Ayudan a los administradores a coordinar sus esfuerzos, de manera que los planes de las subunidades de una organización alcancen los objetivos de la compañía última como un todo. (p.298).

C) SITUACIÓN FINANCIERA

De acuerdo al autor Canahua (2012) la situación financiera es la capacidad de la empresa para hacer frente a las deudas que posee; y se ve reflejada en el Estado de Situación Financiera, cuya estructura la conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio.

Según la definición considerada en el marco conceptual para la información financiera:

“El activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.”

“El pasivo es una obligación presente en la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.”

“El patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos los pasivos.”

D) MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

El autor Flores (2014), nos indica que entre los principales métodos de análisis financiero tenemos:

- Método de análisis horizontal (dinámico): “este método introduce la variable temporal; es decir, proporciona un punto de referencia de la situación de la empresa en varios momentos y estudia la forma en que han evolucionado las diversas magnitudes económica y financieras hasta llegar a una situación determinada.” (p.53)
- Método de análisis vertical (estático): “este método toma como base la situación en un momento determinado, lo estados financieros de la empresa de un periodo determinado, y compara diversas magnitudes dentro de este.” (p.53)
- Coeficientes o ratios financieros: “son índices que permiten relacionar las cuentas de un estado financiero con otras cuentas de este u otros estados financieros. Estos nos indican liquidez, solvencia y rentabilidad de una empresa.” (p.64)

E) RAZONES FINANCIERAS

Para Gitman (2012), la información contenida en los estados financieros es muy importante para los stakeholders, quienes necesitan tener con periodicidad medidas relativas de la eficiencia operativa de la empresa. “El análisis de los estados financieros se basa en el uso de las razones o valores relativos. El análisis de razones incluye métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras para analizar y supervisar el rendimiento, liquidez, solvencia, apalancamiento y uso de activos de la empresa.” (p.61)

Horne (2002), indica que las razones financieras son una relación matemática entre dos cifras extraídas de los estados financieros que buscan tener una medición de los resultados internos y externos de una empresa. Proveen información que permite tomar decisiones acertadas. Se clasifican en: índices de liquidez, de gestión, de solvencia y de rentabilidad.

a) RATIOS DE LIQUIDEZ

Según Bernstein (1999) la liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería. En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería. (pág. 551)

b) RATIOS DE GESTIÓN

Miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales. Estas razones implican una comparación entre ventas y activos necesarios para soportar el nivel de ventas, considerando que existe un apropiado valor de correspondencia entre estos conceptos. Miden la capacidad que tiene la empresa para generar fondos internos, al administrar en forma adecuada los recursos invertidos en estos activos.

c) RATIOS DE SOLVENCIA

Para Arguedas Sanz, R. y González Arias, J. (2002), los ratios de solvencia se ocupan de analizar cómo están financiados los elementos de activo con los elementos de pasivo. La existencia de equilibrio financiero está íntimamente vinculada a la de solvencia, entendida como capacidad para afrontar los pagos que generan las obligaciones contraídas por la empresa en los momentos temporales fijados. (pág. 137)

d) RATIOS DE RENTABILIDAD

De acuerdo a lo señalado por Arguedas Sanz, R. y González Arias, J. (2002), la rentabilidad es un concepto financiero básico en la gestión óptima de una compañía, que complementa en el análisis económico-financiero a la liquidez y solvencia, convirtiéndose en un indicador esencial para determinar si la empresa está cumpliendo con su objetivo: maximizar el valor de la empresa para sus accionistas. La ratio de rentabilidad se define por la relación entre los beneficios generados y los recursos invertidos para su obtención. (pág. 138)

1.2. Formulación del problema

a. Problema general

¿De qué manera el presupuesto maestro incide en la situación financiera de la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016?

b. Problemas específicos

¿En qué medida el presupuesto maestro repercute en las variables contables en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016?

¿De qué manera el presupuesto maestro influye en la rentabilidad en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016?

¿En qué medida el presupuesto maestro incide en el proceso de toma de decisiones en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016?

1.3. Objetivos

1.1.1. Objetivo general

Determinar de qué manera el presupuesto maestro incide en la situación financiera de la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016

1.1.2. Objetivos específicos

- Establecer en qué medida el presupuesto maestro repercute en las variables contables en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016.
- Determinar de qué manera el Presupuesto maestro influye en la rentabilidad en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016.
- Establecer en qué medida el presupuesto maestro incide en el proceso de toma de decisiones en la empresa ALIAGA & BALUIS SAC durante el período 2016.

CAPÍTULO II METODOLOGÍA

2.1 Operacionalización de variables

Tabla N° 01

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Presupuesto Maestro	Estado formal proyectado que considera los ingresos, egresos y utilidades mediante la proyección de varios conceptos, como por ejemplo ventas, compras, producción y otros.	Ingreso	Porcentaje de aumento del valor de los activos.
			Porcentaje de la disminución de pasivos.
		Rentabilidad	Utilidad
			Inversión
		Costos	Pago por compra de insumos.
			Pago por mano de obra.
		Gastos	Erogaciones por ventas
			Erogaciones administrativas.

Tabla N° 02

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Situación financiera	Conjunto de variables contable, basado en un Diagnostico, que toma en cuenta tres conceptos fundamentales como: solvencia, estabilidad y productividad. Que permite medir el desempeño de una compañía, y creación de bienes económicos con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.	Estabilidad	Riesgo financiero
			Punto de equilibrio.
			Porcentaje de crecimiento de la producción.
		Solvencia	Endeudamiento patrimonial
			Cobertura de gastos financieros
		Productividad	Porcentaje de servicios realizado por hora.
			Porcentaje de Unidades producidas
			Porcentaje de reclamos por clientes.

2.2 Diseño de investigación

Realizamos una investigación no experimental, transversal y descriptiva.

Tipo de investigación

Dadas las características de esta tesis la investigación es descriptiva ya que “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”. Según Tamayo y Tamayo M. (P. 35),

Método de investigación

El método empleado en el proceso de investigación fue el cuantitativo porque “supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados” (Bernal, 2003, p. 57).

El diseño de investigación

El diseño, tal y como lo estipulan Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2006, p. 158) es el “plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación”. En ese sentido, el estudio a realizar se puede clasificar en un diseño de investigación No Experimental, pues constituyen en “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p.205).

Por otro lado, Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2006, p.208) complementan sobre los diseños de investigación que existen dos tipos de investigación no experimental siendo la Transeccional y Longitudinal. Para el caso de la presente investigación se puede clasificar en el tipo de diseño no

experimental Transeccional o transversal pues recopilan datos en un momento único, sin necesidad de estar recolectando el mismo dato en diferentes tiempos que sería el caso de la investigación no experimental prospectiva.

2.3 Unidad de estudio

Empresa ALIAGA & BALUIS SAC. Empresa especializada en Saneamiento Ambiental, Intermediación Laboral y Servicios Específicos, con más de 20 años de experiencia a nivel nacional elaborando planes de prevención y control, respetando la ecología y el medio ambiente en base a las recomendaciones de los principales organismos internacionales como la EPA,FAO, OPS, OMS, NIOHS. Con Certificación ISO: 9001-14001 "Calidad y Medio Ambiente".

2.4 Población

La población del presente proyecto de investigación está conformada por la empresa materia de análisis, Aliaga & Baluis S.A.C.

2.5 Muestra

Tabla N° 03

DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA		
Apellidos y nombres	CARGOS	CANTIDAD
DIESTRA CABRERA ESTEBAN	ANALISTA DE COSTOS	1
BARCO MENDOZA GUSTAVO	ADMINISTRADOR GENERAL	1
ARTEMIO BALUIS COLOMBINO	GERENTE GENERAL	1

FRANCO SANTOS CULQUI	JEFE DE LOGISTICA	1
TOTAL		4

2.6 Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

La técnica que se utilizará en la ejecución del presente proyecto es:

- a) **Análisis documental:** Mediante el relevamiento y análisis de información se construirá un soporte documental concordante con la información económica y financiera de la empresa Aliaga & Baluis S.A.C.
- b) **Análisis numérico:** Empleado al evaluar la trascendencia de la implementación de un presupuesto maestro en la situación financiera de la empresa objeto de análisis.

2.7 Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos

Para el desarrollo de este trabajo de investigación utilizamos el método descriptivo como técnica de investigación durante la tesis. Para la recolección de datos utilizamos el análisis de:

- a) **Ratios:** Conjunto de índices que permitirán medir la relación entre dos cuentas del Estado de Situación Financiera o el Estado de Resultados.

Ratios de liquidez

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratios de solvencia

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Liquidez Ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias} - \text{Gastos pagado por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Endeudamiento del activo total} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Pasivos totales}}$$

Ratios de rentabilidad

$$\text{Rentabilidad Patrimonial} = \frac{\text{Utilidad (o pérdida) Neta}}{\text{Patrimonio - utilidad (o pérdida) Neta}}$$

$$\text{Rentabilidad de los Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rentabilidad de las Ventas Netas} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Ratios de gestion

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ingresos por Venta}}{\text{Rotación por Cobrar Promedio}}$$

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Comp. a Proveedores}}{\text{Ctas. por Pagar Promedio}}$$

$$\text{Período promedio de cobranza} = \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

b) Cuadros comparativos: Los cuales mostrarán los cambios en la rentabilidad de la empresa materia de estudio, en relación a la ejecución de un presupuesto maestro.

Los análisis de datos serán hechos mediante una lista de cotejo

CAPÍTULO III RESULTADOS

3.1 Implementación

Después de analizar los estados financieros del periodo 2016, observamos el impacto o influencia que tuvo el presupuesto maestro en la situación financiera de a empres ALIAGA Y BALUIS SAC.

EL plan financiero se elaboró para implementarlo en los meses de enero a diciembre 2016. A continuación se muestra los resultados obtenidos producto de dicha aplicación.

3.1.1 Presupuestos

TABLA N° 4 APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE VENTAS

APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE VENTAS
ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	VENT. PROY.	690,320.00	700,800.00	750,600.00	810,670.00	856,300.00	760,500.00	890,900.00	650,300.00	730,600.00	650,320.00	645,678.00	869,012.00	9,006,000.00
2016	VENT. REAL.	730,000.00	650,000.00	730,000.00	830,000.00	880,000.00	780,000.00	900,000.00	720,000.00	750,000.00	680,000.00	750,000.00	900,000.00	9,300,000.00

En el siguiente cuadro apreciamos las ventas proyectadas anuales versus las ventas reales mensuales, en donde observamos una diferencia acumulable de S/.294,000.00 a favor de los reales, siendo muy favorable para la empresa, lo cual indica que se vendió más de lo presupuestado. Asimismo, implica que se están siguiendo con los lineamientos del presupuesto maestro 2016 de una manera óptima.

TABLA N°6 APLICACIÓN DEL

TABLA N°5 APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE COMPRAS

APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE COMPRAS ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	COMPR. PROY.	41,232.71	64,833.48	25,941.94	23,821.89	21,434.95	30,439.68	19,342.56	24,866.38	23,023.28	27,180.91	26,938.23	19,442.93	348,498.94
2016	COMPR. REAL.	41,212.71	64,953.48	25,651.94	23,871.89	20,242.95	30,482.68	19,920.56	24,846.38	24,023.28	27,266.91	26,988.23	19,174.93	348,635.94

VARIACIÓN DEL PRESUPUESTO DE COMPRAS ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	COMPR. SOLES	-20.00	120.00	-290.00	50.00	-1,192.00	43.00	578.00	-20.00	1,000.00	86.00	50.00	-268.00	137.00
2016	% CUMP	100%	100%	99%	100%	94%	100%	103%	100%	104%	100%	100%	99%	100%

En el primer cuadro apreciamos las compras proyectadas anuales versus las compras reales, en donde observamos una diferencia de S/.137.00 a favor de los reales, siendo este no tan favorable para la empresa, lo cual indica que se compró más de lo presupuestado.

En el segundo cuadro apreciamos las variaciones de compras mensuales a favor o en contra para la empresa, a pesar de dichas variaciones anuales acumuladas al cierre del año, tenemos como promedio anual, un nivel de cumplimiento del 100%, de las compras reales entre las proyectadas, lo cual implica que se están siguiendo con los lineamientos del presupuesto maestro 2016 de una manera óptima.

PRESUPUESTO DE GASTOS

APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE GASTOS ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	GAST. PROY.	40,212.71	64,233.48	24,634.94	24,331.89	21,234.95	31,343.68	20,920.56	24,336.38	24,994.28	26,243.91	26,588.23	19,003.93	348,078.94
2016	GAST. REAL.	41,212.71	64,953.48	25,651.94	23,871.89	20,242.95	30,482.68	19,920.56	24,846.38	24,023.28	27,266.91	26,988.23	19,174.93	348,635.94

VARIACIÓN DEL PRESUPUESTO DE GASTOS ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	GAST. SOLES	1,000.00	720.00	1,017.00	-460.00	-992.00	-861.00	-1,000.00	510.00	-971.00	1,023.00	400.00	171.00	557.00
2016	% CUMP	102%	101%	104%	98%	95%	97%	95%	102%	96%	104%	102%	101%	100%

En el primer cuadro apreciamos los gastos proyectados anuales versus las compras reales, en donde observamos una diferencia de S/.557.00 a favor de los reales, siendo este no tan favorable para la empresa, lo cual indica que se gastó más de lo presupuestado

En el segundo cuadro apreciamos las variaciones de gastos mensuales a favor o en contra para la empresa, a pesar de dichas variaciones anuales acumuladas al cierre del año, tenemos como promedio anual, un nivel de cumplimiento del 100%, de las los gastos reales entre las proyectadas, lo cual implica que se están siguiendo con los lineamientos del presupuesto maestro 2016 de una manera óptima.

3.2 Aplicación de estados Financieros.

TABLA N°7: APLICACIÓN DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA ANUAL PERIODO 2016 REAL Y PROYECTADO.

ALIAGAYBALUIS SAC BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 (EN NUEVOS SOLES) PROYECTADO			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	379,928.73	Tributos por Pagar	372,493.45
Ctas por Cobrar	1,350,900.00	Cuentas por Pagar	3,442,810.14
Materias Primas	3,834,403.00	Rem.y partic. por Pagar	70,017.56
Total Activo C.	5,565,231.73	Total Pasivo C.	3,885,321.15
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Maq. Y Equipo	759,256.32	Deudas a Largo Plazo	232,917.56
Depreciacion Acum.	-285,840.17		
otros activos	867,128.54		
Total Activo No C.	1,340,544.69	Total Pasivo No C.	232,917.56
		TOTAL PASIVO	4,118,238.71
		PATRIMONIO	
		Capital Social	390,488.00
		Reserva legal	246,803.40
		Resultados Acum	1,192,406.02
		utilidad del ejercicio	957,840.29
		Total Patrimonio	2,787,537.71
TOTAL ACTIVOS	6,905,776.42	TOTAL PASIVO Y P.	6,905,776.42

ALIAGAYBALUIS SAC BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 (EN NUEVOS SOLES) REAL			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	365,978.73	Tributos por Pagar	392,493.43
Ctas por Cobrar	950,900.00	Cuentas por Pagar	3,542,917.18
Materias Primas	3,934,403.00	Rem.y partic. por Pagar	85,015.56
Total Activo C.	5,251,281.73	Total Pasivo C.	4,020,426.17
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Maq. Y Equipo	1,899,256.32	Deudas a Largo Plazo	284,617.00
Depreciacion Acum.	-275,840.17		
otros activos	632,128.54		
Total Activo No C.	2,255,544.69	Total Pasivo No C.	284,617.00
		TOTAL PASIVO	4,305,043.17
		PATRIMONIO	
		Capital Social	490,488.00
		Reserva legal	276,863.40
		Resultados Acum	1,242,026.27
		utilidad del ejercicio	1,192,405.58
		Total Patrimonio.	3,201,783.25
TOTAL ACTIVOS	7,506,826.42	TOTAL PASIVO Y P.	7,506,826.42

En el primer cuadro observamos el estado financiero proyectado para el año 2016 y en el segundo cuadro el estado financiero real, es decir la verdadera situación en la que se vio la empresa Aliaga y Baluis, y haciendo una comparación podemos apreciar u observar los resultados más significantes como IME, se incrementó a causa de la inversión en equipos de limpieza, que no se tenían planificados, sin embargo por

el pedido repentino del cliente potencial, Unacem, se realizó. Por último la utilidad es otro factor muy importante en los estados financieros, es por ello que se hace hincapié porque a pesar de las inversiones realizadas, hubo una utilidad mayor, superando aun así lo proyectado.

Ratios Financieros	Fórmula	2015	2016	Criterio
INDICES DE LIQUIDEZ				
Liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{3.598.393,41}{4.102.934,34} = 0,88$	$\frac{5.251.281,73}{4.020.426,17} = 1,31$	Por cada unidad monetaria de deuda, la empresa cuenta con 0,88/1,31 unidades monetarias para afrontarla.
Liquidez Ácida	$\frac{\text{Activo corriente-existencia-serv. cont. antic}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{3.598.393,41-89.342,50}{4.102.934,34} = 0,86$	$\frac{5.251.281,73}{4.020.426,17} = 1,31$	Por cada unidad monetaria de deuda, la empresa cuenta con 0,86/1,31 unidades monetarias del activo corriente de más rápida realización, para afrontarla.
INDICES DE SOLVENCIA				
Endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{4.755.822,40}{2.220.737,22} = 2,14$	$\frac{4.305.043,17}{3.201.783,25} = 1,34$	Por cada unidad monetaria aportada por el dueño la empresa tiene 2,14/1,34 unidades monetarias aportadas por los acreedores.
Endeudamiento del activo total	$\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{4.755.822,40}{5.338.994,12} = 0,89$	$\frac{4.305.043,17}{7.506.826,42} = 0,57$	El activo total se encuentra financiado en un 89%/57% con recursos de terceros, y está comprometido en dicho porcentaje.
INDICES DE GESTIÓN				
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}$	$\frac{7.116.769,64}{1.703.932,50} = 5,91$	$\frac{9.404.566,21}{950.900,00} = 9,89$	Indica la velocidad con la que la empresa recupera sus ceutnas. Se cobraron las cuentas por cobrar pendientes, en una relación de 5,91/9,89 durante el año.
Período promedio de cobranza	$\frac{360}{\text{Rotación de cobrar promedio}}$	$\frac{360}{5,91} = 60,91$	$\frac{360}{9,89} = 36,40$	Las ventas al crédito se cobraron en promedio en 60,91/36 días.
INDICES DE RENTABILIDAD				
Rentabilidad Patrimonial	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$	$\frac{479.552}{390.488} = 1,23$	$\frac{1.192.405,58}{490.488,00} = 2,43$	Por cada unidad monetaria de capital aportado por los propietarios, se generan 1,23/2,43 unidades monetarias de utilidad neta.
Rentabilidad de los activos	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{479.552}{5.338.994,12} = 0,09$	$\frac{1.192.405,58}{7.506.826,42} = 0,16$	Por cada unidad monetaria invertida en activos, la empresa obtiene de utilidad neta 0,09/0,16 unidades monetarias.
Margen Bruto de las Ventas	$\frac{\text{Ventas netas - costo de ventas}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{7.116.769,64-6.250.773,2}{7.116.769,64} = 0,12$	$\frac{9.404.566,21-6.350.550,57}{9.404.566,21} = 0,32$	Por cada unidad monetaria de venta, se generan 0,12/0,32 unidades monetarias de utilidad, deducidos los costos de la prestación de seervicios. Un 12%/32% de utilidad bruta por sobre las ventas.
Margen Operativo de las Ventas	$\frac{\text{Ventas netas - costo de ventas-g. operativos}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{7.116.769,64-6.250.773,2-557839,9}{7.116.769,64} = 0,04$	$\frac{9.404.566,21-6.350.550,57}{9.404.566,21} = 0,19$	Por cada unidad monetaria de venta, se generan 0,04/0,19 unidades monetarias de utilidad, deducidos los costos de producción de la prestación de servicios y los gastos operativos. Un 4%/19% de utilidad operativa por sobre las ventas.
Rentabilidad de las Ventas Netas	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{479.552}{7.116.769,64} = 0,06$	$\frac{1.192.405,58}{9.404.566,21} = 0,13$	Por cada unidad monetaria de venta, se generan 0,06/0,13 unidades monetarias de utilidad. Un 6%/13% de utilidad por sobre las ventas.

El cuadro anterior nos muestra los ratios financieros más significativos y convenientes para la empresa Aliaga y Baluis, ya que permite evaluar, la liquidez, gestión, solvencia, rentabilidad, que nos ayudara a tomar decisiones claves, para saber si el presupuesto maestro tuvo influencia en la situación económica financiera de la empresa, asimismo un análisis exhaustivo.

CAPÍTULO IV DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En el presente capítulo se analizarán los resultados obtenidos en esta investigación, a fin de comprobar los objetivos planteados:

1. La elaboración de un presupuesto maestro ha propiciado la generación de mayores utilidades para la empresa Aliaga & Baluis S.A.C. durante el ejercicio 2016, ha permitido que la empresa obtenga unos mejor ratios de solvencia, liquidez, gestión y rentabilidad en comparación con el ejercicio anterior 2015, y ha sentado las bases para seguir haciendo crecer en los próximos años el margen de utilidad obtenidos.
2. Respecto a las variables contables que se aprecian en el Balance General correspondiente al ejercicio 2016, se aprecia un aumento en el activo total debido, principalmente, a la compra de maquinarias (lustradoras, aspiradoras, barredoras de pista) en noviembre 2016, las cuales fueron adquiridas debido al requerimiento de uno de los más importantes clientes de Aliaga & Baluis S.A.C., esto es UNACEM S.A., a fin de mejorar la prestación del servicios de limpieza prestado con ayuda de la tecnología.

Por otro lado, el gasto por materia prima realizado fue bastante cercano al monto proyectado, y su aumento desde la proyección se debe a la ampliación del requerimiento de limpieza industrial por parte del cliente UNACEM S.A.

Así también, se verifica una mejora en la gestión de las cuentas por cobrar, debido a la implementación de una política empresarial de cuentas por cobrar.

Las proyecciones realizadas para las partidas de tributos se han cumplido, sin embargo en el caso de las remuneraciones se dio un pequeño aumento debido a que los cesados no hicieron efectivo el cobro de sus utilidades del ejercicio

2016 aun habiéndose realizado los actos de publicidad que exige la norma pertinente para estos casos.

Según se verifica, se superaron las expectativas de ventas, debido en parte, a la mayor contratación de ejecutivos de ventas que lograron captar a nuevos clientes que demandaron los servicios de limpieza de la empresa Aliaga & Baluis S.A.C., para los edificios “Javier Prado”, “Itálica” y “Madrid”.

Finalmente, respecto a las proyecciones realizadas para las utilidades, éstas fueron superadas, registrándose durante el ejercicio 2016, un nivel de cumplimiento del 119.21% respecto a lo presupuestado.

3. En cuanto al análisis de rentabilidad del ejercicio 2016, se tiene que desde el punto de vista de la rentabilidad patrimonial se tienen resultados óptimos con relación al ejercicio 2015, ya que por cada unidad monetaria de capital aportado por los propietarios, se generan S/2.43 de utilidad neta. Es decir es rentable la inversión que los socios realizan en su propia empresa.

Desde el punto de vista de la rentabilidad de los activos, se verifica que por cada unidad monetaria invertida en activos, la empresa obtiene de utilidad neta S/0.16 unidades monetarias. Si bien estos resultados son mejores que los obtenidos en el ejercicio 2015 (por cada unidad monetaria invertida en activos, la empresa obtiene de utilidad S/0.09) aún se encuentra pendiente explotar al máximo todos los activos con los que cuenta la empresa, a fin de que su inversión genere el retorno de utilidades esperado.

Finalmente, respecto a la rentabilidad de las ventas netas del 2016, por cada unidad monetaria de venta, se generan 0.13 unidades monetarias de utilidad, es decir un 13% por sobre las ventas. Este ratio también muestra una cifra más favorable en comparación a la del 2015 (se genera un 6% por sobre las ventas), sin embargo la empresa aún debe evaluar mecanismos para obtener un mayor margen de utilidad, ya sea disminuyendo los costos de producción o los gastos administrativos elevados.

4. La estructura de un presupuesto maestro para el periodo 2016 ha determinado que la empresa evalúe estrategias para generar mayores ventas, es así que reforzó el recurso humano dedicado a las labores de publicidad y ventas con la finalidad de atraer nuevos clientes, esto también ocasionó que la empresa acceda a la compra de activos fijos a fin de otorgar un mejor servicio y fidelizar a los clientes ya ganados. En esta misma línea la empresa Aliaga & Baluis comprendió que para constituirse en el mercado como una empresa referente en su rubro, era necesario contar con certificaciones ISO que le hiciera ajustar sus procesos internos y gobierno corporativo a ciertos estándares de calidad de gestión y ambiental que la conviertan en una empresa eficiente y respetuosa del medio ambiente. Este nivel alcanzado en el corto o mediano plazo, le permitirá sumar clientes, incrementar sus ventas e incluso evaluar el incremento del precio por la prestación de sus servicios.

5. Respecto a las variables contables que se aprecian en el Balance correspondiente al ejercicio 2016, se aprecia un aumento en el activo total debido, principalmente, debido a la compra de maquinarias (lustradoras, , aumento de materia prima debido a la ampliación del requerimiento de servicios por parte del cliente UNACEM

Requerimiento de innovación de tecnología por parte del cliente, a futuro compra de barredora.

Se verifica una mejor gestión en la cobranza, debido a la implementación de una política de pagos de cuenta por cobrar. La implementación del ISO, los montos de S/ 300 son cobrados en efectivos, los montos mayores a ese límite hasta S/ 5,000 tienen una semana de plazo y los montos mayores hasta un mes de plazo.

Los tributos se han cumplido, cuentas por pagar se ha mantenido lo proyectado, Respecto a las remuneraciones hubo un exceso en lo proyectado debido a que los cesados no han hecho efectivo el cobro de sus utilidades.

Por otro lado, las conclusiones a ser expuestas en este trabajo de investigación son:

1. La elaboración del presupuesto maestro incide favorablemente en la situación financiera de la empresa aliaga y Baluis SAC, le ha permitido acrecentar su margen de utilidad, a la vez que ha permitido mejorar su nivel de gestión y de inversión.
2. Se determinó que el presupuesto maestro repercute en las variables contables de la Empresa Aliaga y Baluis S.A.C 2016., tales, como ingreso, gastos, utilidad, de una manera favorable, debido que al realizar el análisis comparativo del balance y estado de resultados real y proyectado del periodo 2016, se demostraron que dichas variables superan el nivel de cumplimiento, lo que ayudara a la empresa a mejorar a cada gestión relacionada a cada variable.
3. En comparación al año 2015, podríamos decir que la empresa ha mejorado su rentabilidad. , ya que, después de un analizar exhaustivo en los ratios correspondientes, ejecutar el presupuesto maestro favoreció a la empresa, a pesar de algunas inversiones por motivos de mejora en las tecnologías, y requerimientos de nuestros clientes, lo cual su impacto se demuestra en el aumento de cuentas por pagar.
4. El presupuesto maestro incide en el proceso de toma de decisiones en la empresa Aliaga y Baluis en el periodo 2016, debido a los resultados favorables, asimismo, la empresa podrá invertir en tecnologías, como maquinarias, lo cual permitirá que la empresa en un futuro eleve sus ingresos.

RECOMENDACIONES

1. La empresa debe continuar operando según el diseño de un presupuesto maestro en los siguientes años, con miras a incrementar los indicadores obtenidos durante el periodo 2016, para ello, debe mejorar la gestión de cuentas por cobrar y la recuperación de la inversión en el activo fijo.
2. Respecto a las variables contables, la empresa debe cuidar de sus activos no corrientes, para ello debe explotar al máximo la inversión que se ha realizado en maquinaria y equipo ya sea ampliando su cartera de clientes o evaluando un aumento de precio por la prestación de un mejor servicio. Esto permitirá que la rentabilidad sobre los activos sea acrecentada.
3. Se deben mantener las estrategias de venta implementadas y planificar nuevas campañas de venta que sigan permitiendo atraer más clientes a fin de que los ingresos de la empresa no dependan solo de algunos clientes grandes, como el caso de CEMENTOS LIMA S.A. Esto permitirá a su vez incrementar las ventas y por tanto tener ratios de rentabilidad más óptimos en el corto plazo.
4. Se recomienda también que se mantenga el diseño de un presupuesto maestro, ya que este planeamiento le dará un norte a la empresa, permitiéndole identificar qué aspectos deben ser mejorados a fin de lograr los indicadores esperados de rentabilidad.

REFERENCIAS

Flores Soria, J. (2014). "Manual Práctico de Estados Financieros" NIC - NIIF. Peru: Instituto Pacifico S.A.C.

Udolkin Dakova, Sergey (2014). Contabilidad de costos y de gestión. Perú: Instituto Pacífico S.A.C.

Yagüez Insa, Mariano (Ed). (2007). Guía Práctica de Economía de la empresa II: Áreas de gestión y producción. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=ru5AstCv8oAC&pg=PA47&dq=presupuesto+maestro&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj8w-yziuHRAhXMPiYKHRlpAZMQ6AEINzAF#v=onepage&q=presupuesto%20maestro&f=false>

Horngren, Charles T. (Ed). (2006). Contabilidad Administrativa. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=fRi9LKLr03UC&pg=PA299&dq=presupuesto+maestro&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj8w-yziuHRAhXMPiYKHRlpAZMQ6AEIGjAA#v=onepage&q=presupuesto%20maestro&f=false>

Arguedas Sanz, R. y González Arias, J. (Ed). (2002). Finanzas Empresariales. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=gEuiDAAAQBAJ&pg=PA131&dq=ratios+de+solvencia&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjKsrqk-s7aAhXJs1kKHQDaCpYQ6AEISDAF#v=onepage&q=ratios%20de%20solvencia&f=false>

Aguirre La Torre, Álvaro Armando (2015). Incidencia del sistema de presupuestos en la gestión económica y financiera en el sector restaurantes provincia de Piura. (Tesis de maestría inédita). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.

Donoso Oñate, Luis Gustavo (2013). Proceso presupuesto de operaciones división Chuquicamata-Codelco Chile. (Tesis de maestría inédita). Universidad de Chile, Chile.

Gancino Vega, Adriana Ivonne (2010). La planificación presupuestaria y su incidencia en la información financiera de la fundación Pastaza en el período 2009. (Tesis de maestría inédita). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.

Huaynate Castillo, Luis Carlos (2015). Planeamiento y propuesta de un presupuesto para el mejoramiento de la gestión de la empresa de transportes AVE FÉNIX SAC en la ciudad de Trujillo, período 2015. (Tesis de maestría inédita). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.

Solar Núñez, Víctor Raúl (2013). Diseño de un Sistema Presupuestal para mejorar la gestión operativa de la empresa Organización Médica y de Servicios Nordial SAC. (Tesis de maestría inédita). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.

Torre Padilla, Abdías Armando (2015). Aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las microempresas del Callao en el 2013. (Tesis de maestría inédita). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.

Torre & Abdías (2015). La aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las microempresas del Callao en el 2013. (Tesis de grado académico magister). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.

ANEXOS

APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DE COSTO DE FABRICACIÓN

ANEXO°1 APLICACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL COSTO DE FABRICACIÓN ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	GAST. PROY.	4,938.00	5,000.00	4,000.00	4,550.00	5,000.00	5,300.00	4,000.00	5,939.00	4,837.00	5,010.00	4,880.00	6,800.00	60,254.00
2016	GAST. REAL.	5,000.00	4,885.00	4,220.00	4,378.00	4,130.00	4,890.00	3,670.00	4,467.00	4,600.00	4,500.00	4,900.00	7,000.00	56,640.00

VARIACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL COSTO DE FABRICACIÓN ENE-DIC 2016

AÑO	INC. IGV	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2016	GAST. SOLES	62.00	-115.00	220.00	-172.00	-870.00	-410.00	-330.00	-1,472.00	-237.00	-510.00	20.00	200.00	-3,614.00
2016	% CUMP	101%	98%	106%	96%	83%	92%	92%	75%	95%	90%	100%	103%	94%

ANEXO N°2: VARIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA REAL Y PROYECTADO DEL ACTIVO - ANUAL 2016

ALIAGAYBALUIS SAC						
BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
(EN NUEVOS SOLES)						
ACTIVOS	PROYECTADO	REAL	PROYECTADO	REAL	VARIACION	NIVEL CUMPL.
ACTIVO CORRIENTE						
Caja y Bancos	379,928.73	365,978.73	5.50%	4.88%	0.63%	88.62%
Ctas por Cobrar	1,350,900.00	950,900.00	19.56%	12.67%	6.89%	64.75%
Materias Primas	3,834,403.00	3,934,403.00	55.52%	52.41%	3.11%	94.39%
Total Activo C.	5,565,231.73	5,251,281.73	80.59%	69.95%	10.63%	86.80%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Maq. Y Equipo	759,256.32	1,899,256.32	10.99%	25.30%	-14.31%	230.12%
Depreciacion Acum.	-285,840.17	-275,840.17	-4.14%	-3.67%	-0.46%	88.77%
otros activos	867,128.54	632,128.54	12.56%	8.42%	4.14%	67.06%
Total Activo No C.	1,340,544.69	2,255,544.69	19.41%	30.05%	-10.63%	154.78%
TOTAL ACTIVOS	6,905,776.42	7,506,826.42	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%

ANEXO N°3: VARIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA REAL Y PROYECTADO DEL PASIVO Y PATRIMONIO - ANUAL 2016

ALIAGAYBALUIS SAC BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 (EN NUEVOS SOLES)						
PASIVOS						
	PROYECTADO	REAL	PROYECTADO	REAL	VARIACION	NIVEL CUMPL.
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	372,493.45	392,493.43	5.39%	5.23%	0.17%	96.93%
Cuentas por Pagar	3,442,810.14	3,542,917.18	49.85%	47.20%	2.66%	94.67%
Rem.y partic. por Pagar	70,017.56	85,015.56	1.01%	1.13%	-0.12%	111.70%
Total Pasivo C.	3,885,321.15	4,020,426.17	56.26%	53.56%	2.70%	95.19%
PASIVO NO CORRIENTE						
Deudas a Largo Plazo	232,917.56	284,617.00	3.37%	3.79%	-0.42%	112.41%
Total Pasivo No C.	232,917.56	284,617.00	3.37%	3.79%		
TOTAL PASIVO	4,118,238.71	4,305,043.17	59.63%	57.35%	2.29%	96.17%
PATRIMONIO						
Capital Social	390,488.00	490,488.00	5.65%	6.53%	-0.88%	115.55%
Reserva legal	246,803.40	276,863.40	3.57%	3.69%	-0.11%	103.20%
Resultados Acum utilidad del ejercicio	1,192,406.02	1,242,026.27	17.27%	16.55%	0.72%	95.82%
	957,840.29	1,192,405.58	13.87%	15.88%	-2.01%	114.52%
Total Patrimonio	2,787,537.71	3,201,783.25	40.37%	42.65%	-2.29%	105.66%
TOTAL PASIVO Y P.	6,905,776.42	7,506,826.42	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%

ANEXO°4: APLICACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS REAL Y PROYECTADO ANUAL PERIODO 2016

ALIAGA & BALUIS S.A.C.			
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS			
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
	PROYECTADO 2016		REAL 2016
servicio de limpieza	9,006,000.00	servicio de limpieza	9,404,566.21
Total ingresos Netos	9,006,000.00	Total ingresos Netos	9,404,566.21
costo de servicio	-6,427,851.08	costo de servicio	-6,350,550.57
Utilidad bruta	2,578,148.92	Utilidad bruta	3,054,015.64
gasto de ventas	-110,070.00	gasto de ventas	-198,300.00
gastos de administracion	-1,062,727.62	gastos de administracion	-1,098,692.62
Resultados de Operación	1,405,351.30	Resultados de Operación	1,757,023.02
Otros ingresos y Egresos		Otros ingresos y Egresos	
Gastos Financieros	-12,500.00	Gastos Financieros	-20,780.00
Ingresos diversos	7,000.00	Ingresos diversos	6,340.00
Ingresos Financieros	500.00	Ingresos Financieros	700.00
Resultados antes de Part. Extraor	1,400,351.30	Resultados antes de Part. Extraord.	1,743,283.02
Participacion de utilidades 5%	-70,017.57	Participacion de utilidades 5%	-87,164.15
	1,330,333.74	utilidad antes de impuestos	1,656,118.87
Impuesto a la renta 28%	-372,493.45	Impuesto a la renta 28%	-463,713.28
Resultado del ejercicio	957,840.29	Resultado del ejercicio	1,192,405.58

ANEXO N°5: VARIACIÓN DE ESTADO DE RESULTADOS REAL Y PROYECTADO ANUAL 2016

ALIAGA & BALUIS S.A.C.						
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS						
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
	PROYECTADO	REAL	PROYECTADO	REAL	VARIACION	NIVEL CUMPL.
servicio de limpieza	9,006,000.00	9,404,566.21	9,006,000.00	9,404,566.21		
Total ingresos Netos	9,006,000.00	9,404,566.21	100.00%	100.00%		
costo de servicio	-6,427,851.08	-6,350,550.57	-71.37%	-67.53%	-3.85%	94.61%
Utilidad bruta	2,578,148.92	3,054,015.64	28.63%	32.47%	-3.85%	113.44%
gasto de ventas	-110,070.00	-198,300.00	-1.22%	-2.11%	0.89%	172.52%
gastos de administracion	-1,062,727.62	-1,098,692.62	-11.80%	-11.68%	-0.12%	99.00%
Resultados de Operación	1,405,351.30	1,757,023.02	15.60%	18.68%	-3.08%	119.73%
Otros ingresos y Egresos						
Gastos Financieros	-12,500.00	-20,780.00	-0.14%	-0.22%	0.08%	159.19%
Ingresos diversos	7,000.00	6,340.00	0.08%	0.07%	0.01%	86.73%
Ingresos Financieros	500.00	700.00	0.01%	0.01%	0.00%	134.07%
Resultados antes de Part.	1,400,351.30	1,743,283.02	15.55%	18.54%	-2.99%	119.21%
Participacion del	-70,017.57	-87,164.15	-0.78%	-0.93%	0.15%	119.21%
	1,330,333.74	1,656,118.87	14.77%	17.61%	-2.84%	119.21%
Impuesto a la renta	-372,493.45	-463,713.28	-4.14%	-4.93%	0.79%	119.21%
Resultado del ejercicio	957,840.29	1,192,405.58	10.64%	12.68%	-2.04%	119.21%

ANEXO N°6: ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

ALIAGA & BALUIS S.A.C.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

servicio de limpieza		7,116,769.64
Total ingresos Netos		7,116,769.64
<u>costo de servicio</u>		<u>-6,250,773.20</u>
Utilidad bruta		865,996.44
gasto de ventas	-	51,059.90
<u>gastos de administracion</u>		<u>-506,780.00</u>
Resultados de Operación		308,156.54
Otros ingresos y Egresos		
Gastos Financieros		-9,500.00
Ingresos diversos		401,743.75
<u>Ingresos Financieros</u>		<u>700.00</u>
Resultados antes de Part. Extraord.		701,100.29
<u>Participacion del</u>		<u>-35,055.01</u>
		666,045.28
Impuesto a la renta		-186,492.68
<u>Resultado del ejercicio</u>		<u>479552.60</u>

ANEXO N°7: INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: LISTA DE COTEJO

TITULO DE INVESTIGACION: “EL PRESUPUESTO MAESTRO EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ALIAGA & BALUIS SAC, SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA - PERÍODO 2016”

Producto a evaluar: Presupuesto Maestro y Estados Financieros de la empresa Aliaga y Baluis S.A.C. del periodo 2016

Instrucciones: evalúa el producto final en base a la siguiente lista de cotejo. Si el producto cumple con las premisas del contenido, marca con una X en el recuadro en donde indica la respuesta afirmativa SI y de lo contrario marque NO.

Análisis documental			
N°	Indicadores	Sí	No
1	Los EEFF muestran aumentos significativos del valor de los activos		
2	Los EEFF muestran una disminución significativa de los pasivos		
3	Los EEFF muestran incremento significativo de la utilidad bruta		
4	Los EEFF muestra incremento significativo de la utilidad operativa		
5	Los EEFF muestran incremento significativo en la utilidad antes de impuestos		
6	Los EEFF muestran incremento significativo en la utilidad después de impuestos		
7	El estado de Cambios en el patrimonio muestra incremento de la inversion		
8	El Estado de flujo de efectivo muestra el pago por compra de insumos y suministros.		
9	El estado de flujo de efectivo muestra incremento significativo en el pago por mano de obra		
10	El estado de resultados muestra incremento en las erogaciones por ventas		
11	El estado de resultados muestra incremento en las erogaciones administrativas		
12	El value At Risk muestra la reducción del riesgo financiero		
13	El análisis de los resultados muestran el punto de equilibrio óptimo		
14	El presupuesto Maestro muestra un incremento en la producción		
15	Los EEFF muestran reducción del endeudamiento patrimonial		
16	En el análisis de ratios se muestran la cobertura de gastos financieros		

ANEXO N°8: Producto a evaluar: Presupuesto Maestro y Estados Financieros de la empresa Aliaga y Baluis S.A.C. del periodo 2016

Instrucciones: evalúa el producto final en base a la siguiente lista de cotejo. Si tu producto cumple con las premisas del contenido, marca con una X en el recuadro en donde indica la respuesta afirmativa SI, y de lo contrario marque NO.

Ratios			
N°	Indicadores	Sí	No
1	En el análisis de ratios se determina la razón corriente		
2	En el análisis de ratios se determina la liquidez severa		
3	En el análisis de ratios se determina la liquidez absoluta		
4	En el análisis de ratios se determina la rotación de inmueble, maquinaria y equipo		
5	En el análisis de ratios se determina la rotación del activo total		
6	En el análisis de ratios se determina la rotación de cuentas por cobrar comerciales		
7	En el análisis de ratios se determina la razón de endeudamiento total		
8	En el análisis de ratios se determina el grado de propiedad patrimonial		
9	En el análisis de ratios se determina la razón de solvencia patrimonial		
10	En el análisis de ratios se determina el margen bruto de ventas		
11	En el análisis de ratios se determina el margen operativo de las ventas		
12	En el análisis de ratios se determina el margen neto de ventas		
13	En el análisis de ratios se determina la rentabilidad sobre el patrimonio		
14	En el análisis de ratios se determina la rentabilidad sobre el activo		

ANEXO N°9: Producto a evaluar: Presupuesto Maestro y Estados Financieros de la empresa Aliaga y Baluis S.A.C. del periodo 2016

Instrucciones: evalúa el producto final en base a la siguiente lista de cotejo. Si el producto cumple con las premisas del contenido, marca con una X en el recuadro en donde indica la respuesta afirmativa SI, y de lo contrario marque NO.

Análisis numérico			
N°	Indicadores	Sí	No
1	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de ventas		
2	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de compras		
3	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de gastos		
4	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de planilla		
5	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de costos de fabricación		
6	El Presupuesto Maestro muestra el presupuesto de ganancias y pérdidas		

ANEXO N°10: Producto a evaluar: Presupuesto Maestro y Estados Financieros de la empresa Aliaga y Baluis S.A.C. del periodo 2016

Instrucciones: evalúa el producto final en base a la siguiente lista de cotejo. Si el producto cumple con las premisas del contenido marca con una X en el recuadro en donde indica la respuesta afirmativa SI y de lo contrario marque NO.

Cuadros comparativos			
N°	Indicadores	Sí	No
1	Se verifica un aumento de las ventas reales respecto al presupuesto de ventas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Se verifica una reducción de las ventas reales respecto al presupuesto de ventas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Se verifica un aumento de las compras reales respecto al presupuesto de compras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Se verifica una reducción de las compras reales respecto al presupuesto de compras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Se verifica un aumento de los gastos reales respecto al presupuesto de gastos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Se verifica una reducción de los gastos reales respecto al presupuesto de gastos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	Se verifica un aumento de los gastos laborales reales respecto al presupuesto de planilla	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	Se verifica una reducción de los gastos laborales reales respecto al presupuesto de planilla	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	Se verifica un aumento de los costos de fabricación reales respecto al presupuesto de costos de fabricación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	Se verifica una reducción de los costos de fabricación reales respecto al presupuesto de costos de fabricación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	Se verifica un aumento de las ganancias/pérdidas reales respecto al presupuesto de ganancias y pérdidas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	Se verifica una reducción de las ganancias/pérdidas reales respecto al presupuesto de ganancias y pérdidas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>