

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA



Facultad de Ciencias Contables y Finanzas Corporativas

Trabajo de Suficiencia Profesional

Presupuestación como herramienta financiera en la cuantificación de los estados de resultado de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024.

Para optar el Título Profesional de:

Contador Público

Autor:

Sara Cecilia Yaya Vega

<https://orcid.org/0009-0000-7157-8916>

Asesor:

Dr. Juan Francisco Vento Rojas

<https://orcid.org/0000-0002-8857-5882>

Lima – Perú

2024

Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 26-jun.-2024 1:31 p. m. -05
Identificador: 2409055950
Número de palabras: 11122
Entregado: 1

Presupuestación como herramienta financiera e... Por Sara Cecilia Yaya Vega

Índice de similitud 18%	Similitud según fuente
	Internet Sources: 18%
	Publicaciones: 1%
	Trabajos del estudiante: 7%

modo:

- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 28-may.-2024)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2024-05-28](#) ✕

- 1% match (Internet desde 28-jul.-2022)
<https://vsip.info/tesis-de-presupuesto-pdf-free.html> ✕

- 1% match (Internet desde 20-nov.-2020)
<https://idoc.pub/documents/idocpub-d47773o9e242> ✕

- 1% match (Internet desde 08-jun.-2024)
<http://intra.uigv.edu.pe> ✕

- 1% match ()
[Castañeda Paucar, Bernie Masias. "Diagnóstico y propuesta de mejora en la planificación de la demanda mediante las herramientas de pronósticos y gestión de inventarios en una empresa comercializadora de productos farmacéuticos", 'Baishideng Publishing Group Inc.', 2024](#) ✕

- 1% match (Internet desde 24-jun.-2023)
<https://revinfodir.sld.cu/index.php/infodir/article/download/1179/1569> ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 18-ago.-2022)
 Clase: CIENCIAS ADMINISTRATIVA
 Ejercicio: TESIS ADMINISTRACIÓN
 N° del trabajo: [1884066440](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 31-oct.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-10-31](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 03-mar.-2024)
 Clase: Quick Submit
 Ejercicio: Quick Submit
 N° del trabajo: [2309907651](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 04-may.-2024)
 Clase: Quick Submit
 Ejercicio: Quick Submit
 N° del trabajo: [2370782681](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 05-oct.-2022)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2022-10-05](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 07-sept.-2022)
 Clase: CONTABILIDAD
 Ejercicio: Trabajos de Investigación
 N° del trabajo: [1894586388](#) ✕

- <1% match (trabajos de los estudiantes desde 31-oct.-2023)
[Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2023-10-31](#) ✕

Dedicatoria

Este informe se lo dedico mis hijos Alessandro Ch. y Marcelo Ch., a mi Mamá Sara Vega, mi Mamita Valentina Camacho, familia y amigos que estuvieron siempre en todo momento.

Agradecimientos

A Dios que es la luz de mi camino. A los docentes de la UIGV por sus conocimientos impartidos. Al Dr. Juan Francisco Vento Rojas por su paciencia y comprensión.

Resumen

Las proyecciones del análisis financiero son las técnicas de interpretación futura de los datos para evaluar de forma competitiva y estratégica los pronósticos financieros con el objetivo de realizar la presupuestación como herramienta en la cuantificación de los estados de resultado de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024. Esta se fundamenta en la estimación de los flujos de efectivo durante un futuro simulado proporcionando una visión anticipada de las entradas y salidas de efectivo, los activos, pasivos y el patrimonio, permitiendo planificar y gestionar de manera efectiva los indicadores establecidos a través de las principales cuentas analizadas mediante el análisis vertical de la organización. El estudio se enfoca desde una perspectiva descriptiva y los años base de 2022 y 2023, para proyectar con precisión las finanzas de la empresa. El trabajo concluye con presentar la proyección de estados financieros como un mecanismo fundamental para la empresa en busca de orientar la planificación de su futuro financiero, al contar con procedimientos adecuados consolidado los ajustes necesarios para afrontar de manera óptima sus recursos y activos.

Palabras clave: Proyección, cuantificación, estado de resultado, ventas, análisis vertical, balance general, método.

Abstract

Financial analysis projections are the techniques for future interpretation of data to competitively and strategically evaluate financial forecasts with the objective of budgeting as a tool in quantifying the income statements of the company Consumer Insights EIRL, 2024. This is based on the estimation of cash flows during a simulated future, providing an early view of cash inflows and outflows, assets, liabilities and equity, allowing for effective planning and management of the indicators established through the main accounts analyzed through vertical analysis of the organization. The study focuses from a descriptive perspective and the base years of 2022 and 2023, to accurately project the company's finances. The work concludes by presenting the projection of financial statements as a fundamental mechanism for the company seeking to guide the planning of its financial future, by having adequate procedures consolidated the necessary adjustments to optimally address its resources and assets.

Keywords: Projection, quantification, income statement, sales, vertical analysis, balance sheet, method.

Índice General

Dedicatoria.....	2
Agradecimientos	3
Resumen	4
Abstract	5
Introducción.....	10
Capítulo I: Aspectos Generales.....	11
1.1. Descripción de la empresa.....	11
1.2. Descripción del producto o servicio	12
1.3. Ubicación geográfica y contexto socioeconómico	14
1.4. Actividad general o área de desempeño.....	15
1.5. Misión y Visión	17
CAPITULO II: DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA EXPERIENCIA	18
2.1. Actividad profesional desarrollada	18
2.2. Propósito del puesto y funciones asignadas	19
2.3. Aplicación de la teoría en la práctica del desempeño profesional.....	21
Capítulo III: Fundamentación del Tema Elegido	22
3.1. Descripción de la problemática	22
3.2. Teoría sobre la problemática	25
3.2.1. Antecedentes nacionales.....	25
3.2.2. Antecedentes Internacionales.....	27
3.2.3. Teorías	28
3.3. Análisis de la problemática	34
3.3.1. Problema general.....	34
3.3.2. Problemas específicos	34

	7
Capítulo IV: Fundamentación del Tema Elegido	35
4.1. Descripción de alternativas de solución.....	35
4.2. Evaluación de alternativas de solución	37
4.3. Implementación de alternativa seleccionada actividades y procedimientos	43
4.4. Costo de implementación	44
4.5. Evaluación de factibilidad de la implementación.....	45
Conclusiones.....	47
Recomendaciones	48
REFERENCIAS.....	49

Índice de Tablas

Tabla 1: <i>Estado de Resultado del año 2023</i>	38
Tabla 2: <i>Estados de Resultados proyectado</i>	39
Tabla 3: <i>Análisis Vertical de los Estados de Resultados</i>	41
Tabla 4: <i>Análisis Vertical de los Estados Financieros</i>	42
Tabla 5: <i>Costo de Personal</i>	44
Tabla 6: <i>Costo de Materiales</i>	44
Tabla 7: <i>Costo de Servicio o Costos Indirectos</i>	45
Tabla 8: <i>Presupuesto Total</i>	45

Índice de Figuras

Figura 1: <i>Presentación del producto 01</i>	12
Figura 2: <i>Presentación del producto 02</i>	12
Figura 3: <i>Presentación del producto 03</i>	13
Figura 4: <i>Presentación del producto 04</i>	13
Figura 5: <i>Presentación del producto 05</i>	14
Figura 6: <i>Ubicación de la empresa</i>	14
Figura 7: <i>Funciones de asistente contable</i>	16
Figura 8: <i>Misión, visión y valores de CONSUMER INSIGHTS EIRL</i>	17
Figura 9: <i>Funciones asignadas en la empresa</i>	20
Figura 10: <i>Principios teóricos de la contabilidad</i>	21
Figura 11: <i>Normativa contable</i>	21

Introducción

En el contexto actual es de vital importancia que la empresa gestione de manera proyectiva cuál será el desenvolvimiento de sus estados financieros en un futuro determinado, para tener la capacidad de anticipar la incertidumbre del mercado. Es por ello la cuantificación de los cálculos financieros presenta variados escenarios en los que la simulación puede generar posibles riesgos que provoquen un impacto en CONSUMER INSIGHTS EIRL y le permita implementar estrategias que suavicen los efectos dañinos.

La proyección de estados financieros es una piedra fundamental en el mundo empresarial, y específicamente para CONSUMER INSIGHTS EIRL porque aprovecha la oportunidad de la asesoría de mercados y resulta más factible adquirir los recursos necesarios para acometer el servicio de consultoría. Es por ello que el trabajo presenta la siguiente estructura de acuerdo a sus necesidades:

En el capítulo I se explica los aspectos generales de la empresa como, por ejemplo, la descripción de la empresa o institución, la descripción del producto o servicio, su ubicación geográfica y contexto socioeconómico, la actividad general o área de desempeño, la misión y visión de la organización.

En el capítulo II se explica la descripción general de la experiencia, con la actividad profesional desarrollada, el propósito del puesto y funciones asignadas y su aplicación de la teoría en la práctica del desempeño profesional.

En el capítulo III se explica la fundamentación del tema elegido, a través de la descripción de la problemática, la teoría sobre la problemática y su análisis.

En el capítulo IV se explica las principales contribuciones como, la descripción de alternativas de solución, la evaluación de alternativas de solución, su implementación de alternativa seleccionada actividades y procedimientos, el costo de implementación y la evaluación de factibilidad de la implementación.

Capítulo I: Aspectos Generales

1.1. Descripción de la empresa

La empresa CONSUMER INSIGHTS EIRL con número de RUC N° 20478190591, con denominación comercial CONSUMER TRUTH, constituida como empresa el 09 de diciembre del 2008, inscrita con partida registral N° 12221514 en el registro de entidades jurídicas de los Registros Públicos de Lima, de duración indeterminada y constituida con el objetivo de brindar servicio de asesoría empresarial e investigación de mercado aplicando métodos innovadores que sirven de herramienta comercial para sus clientes y cuya fortaleza les ha permitido posicionarse en el mercado a lo largo de estos 15 años generando una reputación sólida con proyección internacional.

La compañía cuenta con un titular gerente que inició con un capital social de S/3,000, en el ejercicio 2010 incrementó su capital a S/28,600; tienen como propósito inmediato transformar la personería jurídica actual a una sociedad anónima cerrada, con el objetivo de optimizar recursos y su composición.

En el aspecto laboral la entidad se inscribió como microempresa en el 2009 y contaban con 05 colaboradores posteriormente en el año 2012 la empresa migra a Pyme lo que les permitió mejorar las condiciones laborales de sus trabajadores. Actualmente la empresa cuenta con 25 colaboradores, de los cuales el 86% se encuentra dedicado al desarrollo de la actividad principal de la empresa y el 14% cumple responsabilidades gerenciales, administrativas y de soporte.

A nivel comercial la empresa ha ganado un posicionamiento en el mercado, así como una reputación sólida originada por la cartera de clientes de marcas posicionadas en el mercado y con trayectoria sostenida en nuestro país y en nuestra región, en el 2018 iniciaron con la exportación de servicios con el país vecino de Ecuador para luego extenderse a Colombia, Chile, Bolivia, México, El Salvador y otros.

Figura 1:*Presentación del producto 01***1.2. Descripción del producto o servicio**

Entre los servicios principales que tiene la compañía tenemos:

- a) **Investigación de mentes:** Tiene como objetivo estudiar e investigar el pensamiento y sentir del consumidor, que revele sus tendencias, esta unidad de negocio representa el 59% de las ventas anuales, compuesta principalmente por clientes de consumo masivo.

Figura 2:*Presentación del producto 02*

- b) **Pensamiento estratégico:** Este servicio logra identificar las tendencias del consumidor en las industrias y mercado que detonan los cambios, este servicio representa el 20% de los ingresos.

Figura 3:*Presentación del producto 03*

- c) **Ideación e Innovación:** Su objetivo es encontrar nuevas ideas o formas de lograr conexión entre el consumidor y el cliente en nuevo escenario de consumo, esta actividad representa el 19% de las ventas anuales.

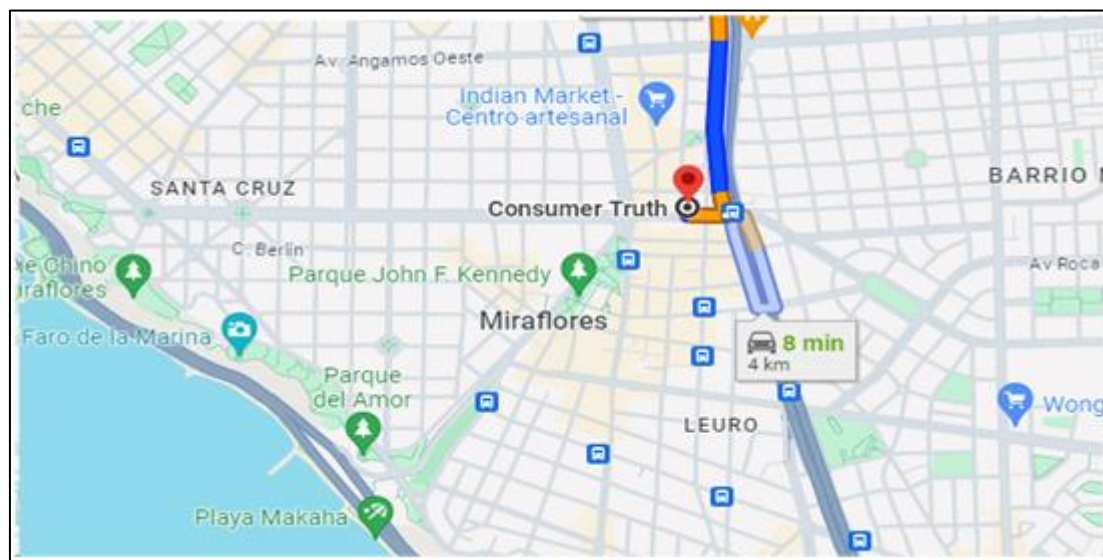
Figura 4:*Presentación del producto 04*

- d) **Conferencias:** Tiene como propósito nutrir y compartir las experiencias logradas con las diversas metodologías aplicadas en las investigaciones realizadas y representa el 2% de los ingresos, sin embargo, unidad de negocio llego al 30% en el año 2020 que estuvimos confinados por pandemia.

Figura 5:*Presentación del producto 05*

1.3. Ubicación geográfica y contexto socioeconómico

La entidad cuenta con una sede ubicada en el distrito de Miraflores en la ciudad de Lima, en un edificio empresarial que le ha permitido contar con áreas para eventos y presentaciones en zona estratégica para mayor desarrollo de los negocios.

Figura 6:*Ubicación de la empresa*

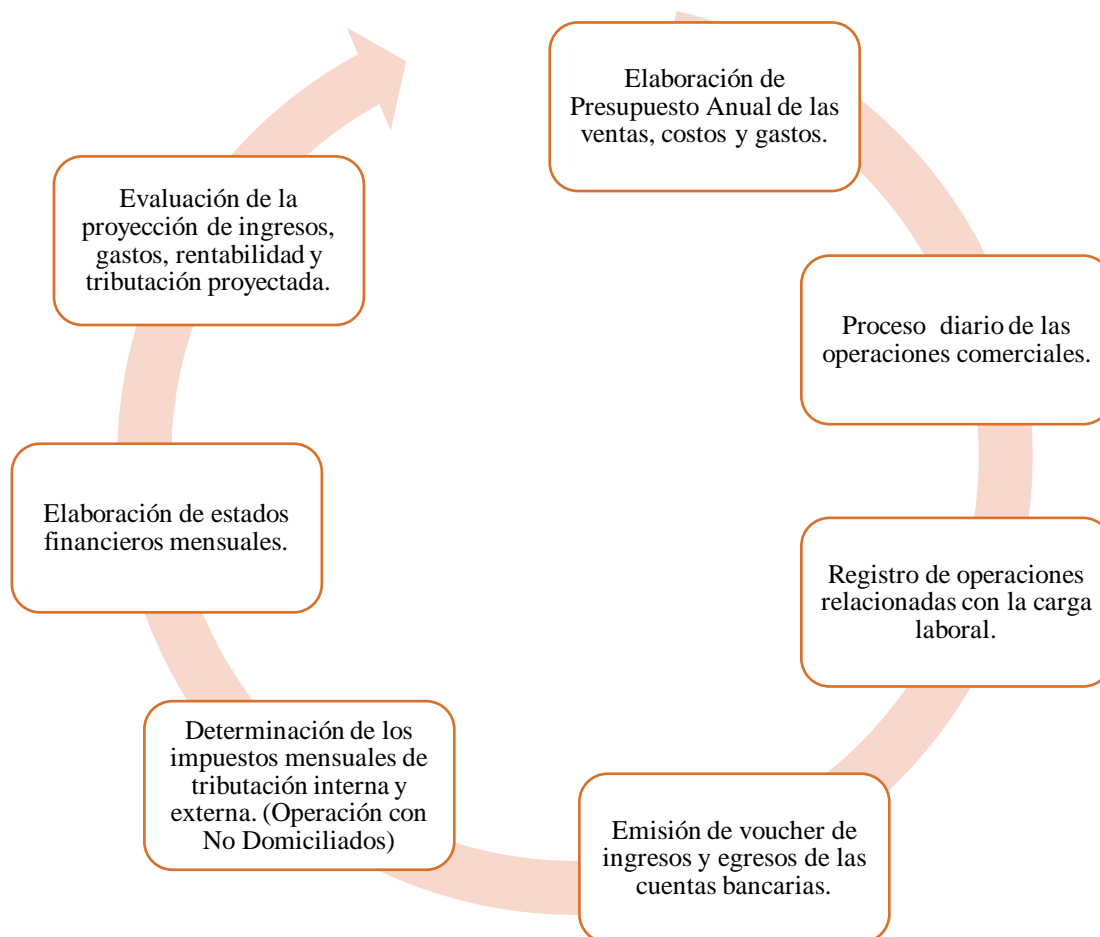
La compañía ha evolucionado en el tiempo, dado que su crecimiento ha sido sostenido, producto de la cartera de clientes que ha logrado obtener, así como una red de contactos que se acrecentó con la presentación de los libros “Desnudando la mente del consumidor” y

posteriormente “Estrategias con Calle” de propiedad de la titular gerente. El ingreso al mundo corporativo le permitió tener como clientes a marcas de empresas trasnacionales de masivo, Retail, universidades, entidades bancarias y otros rubros.

1.4. Actividad general o área de desempeño

El área de contabilidad tiene como responsabilidades principales registrar cada una de las operaciones que realiza la compañía, aplicando la normativa contable, tributaria y laboral que corresponda para obtener estados financieros con resultados que revelen el desempeño de la empresa y la rentabilidad que esta obtenga. Así mismo esta área elaborar presupuesto para el año en curso y cuantificar mensualmente lo obtenido y lo optimizado, finalmente damos soporte respecto a la tributación con no domiciliados.

La función de asistente contable inicia junto con el punto de partida de la empresa, en diciembre del 2008, esta es una ventaja ya que, me permitió organizar el área contable desde el registro de la primera operación y acumular data histórica que actualmente nos sirve para elaborar presupuestos, hacer proyecciones, estimar gastos con indicadores históricos, optimizar recursos y demás información. A continuación, presento la estructura de mis responsabilidades.

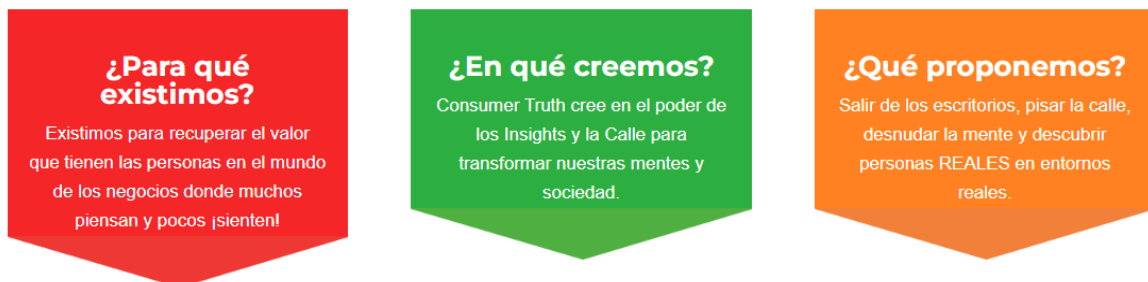
Figura 7:*Funciones de asistente contable*

1.5. Misión y Visión

Figura 8:

Misión, visión y valores de CONSUMER INSIGHTS EIRL

¿Cuál es nuestra Misión?



¿En qué creemos?



Creemos en las Personas

Para nosotros las personas son el centro de las decisiones de negocio. Si no entendemos de personas, no podremos entender de negocios (miopía de marketing).



Creemos en los insights como estrategia de negocio!

Creemos que el entendimiento profundo del consumidor representa la clave de la gestión comercial, y que las estrategias de marketing basada en estos insights tienen mayores posibilidades de éxito.



Creemos en organizaciones centradas en las Personas

Creemos en aquellas organizaciones en las que las personas son el centro de las decisiones de negocio, y cuyos colaboradores tienen un profundo conocimiento, sensibilización y respeto por sus consumidores.

CAPITULO II: DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA EXPERIENCIA

2.1. Actividad profesional desarrollada

El outsourcing contable requiere de un asistente contable desde el inicio de las actividades de la empresa CONSUMER INSIGHTS EIRL, siendo las responsabilidades principales:

Elaboración de presupuestos: La ventaja que tenemos para la elaboración de presupuesto, es que contamos con información histórica desde el año 2009 que nos permite proyectar cuantitativamente en base a valores históricos reales de los ingresos como los costos y gastos.

Ingresos y adquisiciones: Verificar que los comprobantes de ventas o ingresos, así como los de adquisiciones, cumplan con los aspectos tributarios y administrativos necesarios para ser contabilizados.

Talento laboral: La entidad inicia con 05 trabajadores, todos en el régimen de microempresa, por ello las provisiones solo eran de sueldos, retenciones, aportaciones y vacaciones para el cierre de impuestos laborales y contabilización de las mismas. Hoy en día la planilla administra 25 personas en 02 regímenes laborales; general y pequeña empresa, los beneficios laborales deben provisionarse mensualmente y son desde vacaciones a CTS según corresponda, así mismo realizo el análisis de carga laboral del trabajador que se requiere contratar, el cálculo de renta de quinta categoría y otros aspectos relacionados con el alta del trabajador en el T-Registro.

Rendiciones y efectivo disponible: Inicialmente este reporte no se usaba mucho, sin embargo, debido a que el servicio requiere que los colaboradores salgan al campo a realizar las investigaciones, necesitan que se les proporcionen fondos que luego deben ser rendidos con el sustento del gasto o costo.

Bancarias: Este proceso requería inicialmente del proceso de dos cuentas bancarias, actualmente se registran seis cuentas bancarias, que deben conciliarse todos los meses.

Provisiones: En este punto deben provisionarse mensualmente las depreciaciones y amortizaciones correspondientes, así como la provisión de los alquileres y otras provisiones de gastos o costos devengados en el periodo.

Análisis horizontal del estado de resultado: Este reporte nos sirve como herramienta para validar y comparar la información de los costos y gastos mensuales en que la empresa ha incurrido para que finalmente podamos obtener resultados mensuales confiables.

Informes financieros mensuales: Estos informes son requeridos desde el año 2018 que la empresa fue creciendo y posicionándose en el mercado, requieres del Balance General, Estados de Resultados por Función y Naturaleza, Flujo de Efectivo y Estado del Patrimonio, que son validados y presentados por la jefatura contable correspondiente.

2.2. Propósito del puesto y funciones asignadas

El puesto de asistente contable, tiene como propósitos:

Presupuestar: Elaborar el presupuesto a corto y largo plazo en base a la información histórica devengada con la que se cuenta que nos permite contar con indicadores para cada partida de costo y gastos, así mismo podemos estimar los ingresos con los valores históricos que los contamos desde el 2009, para la realización de esa proyección tenemos la base de datos de clientes desde el 2009 que le permitirá a la empresa poder contactarlos nuevamente.

Procesar: Registrar las actividades de la empresa de forma diaria aplicando las normativas tributarias, labores y contables que se requiere se encuentren en orden en una empresa para evitar contingencias que generen interese innecesarios o sanciones que se pueden evitar.

Asesorar: La responsabilidad de informar a la compañía de los regímenes tributarios a las que puede acceder, las ventajas y desventajas que tiene cada una, así como analizar la normativa tributaria a nivel internacional antes de concretar contrato de servicio. En aspectos laborales tenemos como propósito comunicar a la empresa de los beneficios sociales que le corresponde

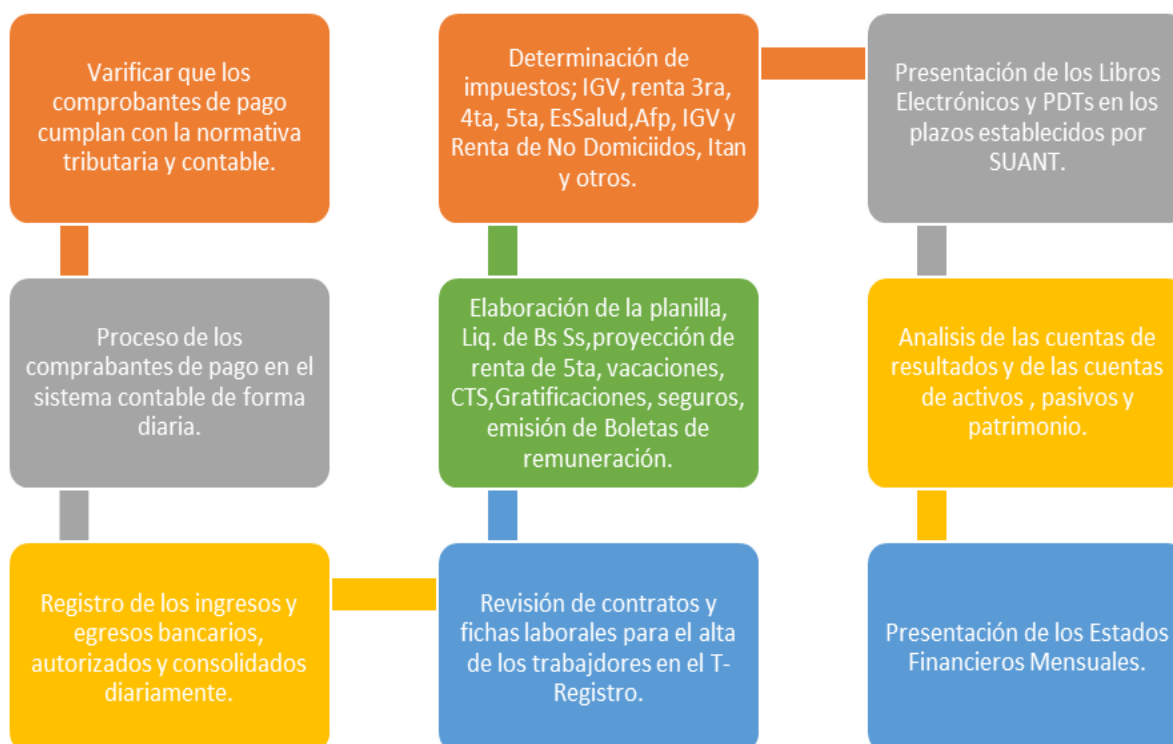
a cada trabajador y las diferentes herramientas que existen para la contratación, así como los regímenes a los que pueden acogerse.

Informar y Controlar: Tiene como propósito contribuir con herramientas que puedan lograr el crecimiento sólido de la empresa, informando la evolución de los ingresos en una línea de tiempo que les permita comparar, proyectar y conocer las oportunidad o desventajas que puedan tener a nivel comercial. Comunicar a tiempo respecto a los costos o gastos en que incurre la compañía, y la evolución que estos tienen por diversos factores como los de coyuntura política y socioeconómica que puedan afectar a la empresa para que esta se encuentre a tiempo optimizarlos, con el objetivo de mejorar o sostener sus indicadores de rentabilidad.

Entre las funciones asignadas a mi cargo puedo detallar lo siguiente:

Figura 9:

Funciones asignadas en la empresa

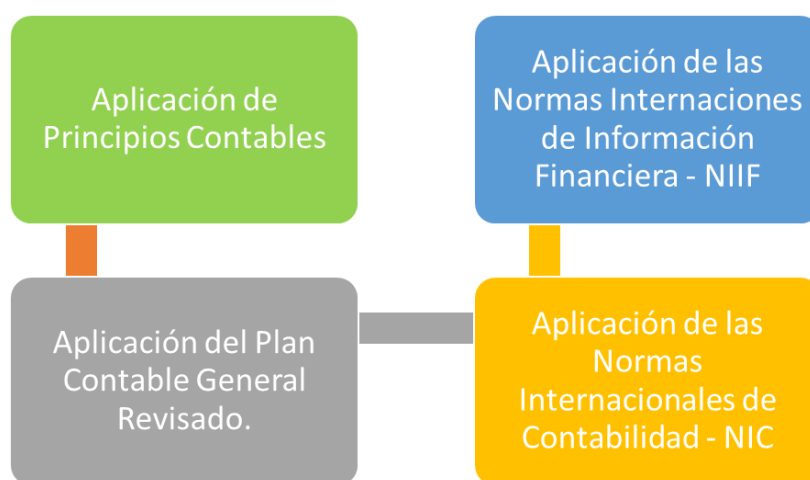


2.3. Aplicación de la teoría en la práctica del desempeño profesional

En la actualidad con las herramientas tecnológicas existentes, así como la diversidad de sistemas contables que se han creado en lo largo tiempo, es mucho más sencillo aplicar la normativa contable básica para los procesos que serán los pilares en la construcción de los informes económicos financieros.

Figura 10:

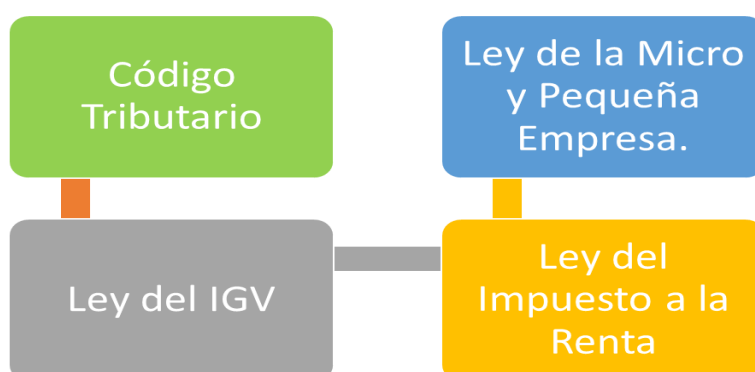
Principios teóricos de la contabilidad



Así mismo la aplicación correcta de la normativa de nuestro país en los movimientos económicos de la empresa, ya que cada operación tiene una incidencia tributaria, laboral y contable.

Figura 11:

Normativa contable



Capítulo III: Fundamentación del Tema Elegido

3.1. Descripción de la problemática

El mundo actual está experimentando ciertas transformaciones en el entorno económico, político y tecnológico, que limitan el desarrollo de la región, sin embargo, la revolución digital está modificando los patrones psicográficos de conducta relacionado al consumo y producción de bienes y servicios. En ese contexto las pymes no pueden mantenerse al margen de esta coyuntura, más aún suponiendo que estas representan el 99% de las empresas formales en Latinoamérica y convoca al 61% de la mano de obra activa de la región, por lo cual está destinada a ser un actor importante en la viabilidad y eficacia de los cambios producidos por la nueva dinámica de integración que consolida un crecimiento económico veloz, eficiente y continuo, y que sea incluyente y sostenible Hanke (2020).

Asimismo, en Latinoamérica podemos enfocarnos en Venezuela, donde las empresas de estructura familiar, entendidas como aquellas donde las decisiones trascendentales en relación a su presupuesto, administración y dirección del negocio se encuentran afectadas directamente por el entorno externo presentando problemas relacionados con la falta de control del flujo de caja, el ingreso periódico de compra de materiales y la ausencia de programa de presupuesto anual afectando sus finanzas e inversiones, esto le ha permitido implementar como solución mediana herramientas dinámicas adaptables a la realidad del contexto contable y financiero de su país, generalmente de forma anual que le permiten pronosticar los objetivos de utilidad económica (La Madriz y Prada, 2021).

Para el caso de las empresas peruanas la contabilidad y los costos dentro del presupuesto se vincula a la planificación presupuestaria mediante la aglomeración de los diferentes gastos que dirigen al establecimiento de los costos durante el periodo determinado ya que para que siga operando CONSUMER INSIGHTS EIRL debe contar con asignaciones presupuestarias que se distribuye de acuerdo a los pronósticos establecidos para cada periodo,

estas informaciones contables se encuentra registradas a través de los datos históricos de la empresa, sin embargo en los últimos y a través del incremento de la demanda no se ha logrado establecer la cuantificación de los costos y gastos para determinar el presupuesto efectivo, y ante la ausencia de un panorama de incertidumbre se hacen constantemente modificaciones presupuestarias durante el periodo que afectan la liquidez de la empresa y la rentabilidad.

Tomando en consideración que las empresas mantienen un presupuesto programado para cada periodo correspondiente tanto a ingresos como egresos, y esto le permite cubrir las necesidades para cada periodo; empero para que exista una estabilidad en los retornos de los recursos de la organización, es necesario que el presupuesto básico se lleve acertadamente durante todas las etapas programadas.

La situación se incrementa debido al exceso de trabajo para encuadrar acertadamente el presupuesto para lo cual se asigna con el fin de manejar los asientos contables y el balance general y hacer que el desarrollo económico aumente en todas sus áreas que esta gestiona.

Ante la necesidad de contar con un presupuesto maestro a través de la cuantificación de los pronósticos de la ejecución presupuestal de la empresa a fin de determinar el comportamiento de los costos y gastos determinados y midiendo la magnitud de la racionalidad y el buen desempeño de los recursos la empresa pretende conseguir lo siguiente:

- Debido al incremento de las ventas y teniendo una visión de futuro, la empresa pretende conseguir una acertada atención del cliente a través de la presentación de su producto.
- Las fases del presupuesto deben estar proyectado de forma cuantitativa, los objetivos mencionados por la empresa en el corto plazo deben estar direccionado a programas maestros de largo plazo, esto es una cualidad que se quiere obtener en la culminación de los objetivos generales de la empresa.
- La culminación del presupuesto debe estar vinculado a la evaluación por resultados, el cual brindara apoyo a todo el proceso contable y financiero que ayude a proponer

nuevas metas para la internacionalización de la empresa.

Durante el presente año la planificación presupuestaria de la empresa ha generado poca confiabilidad, porque no brinda los balances contables en el tiempo oportuno, debido a muchos factores; principalmente la empresa menciona que el 66.50 % de los recursos asignados se entregan en tiempos programados; sin embargo, están pesimamente distribuidos, y por consiguiente no satisfacen las necesidades inmediatas, esto se debe a que el porcentaje de distribución que la empresa asigna no tiene un sustento técnico requerido, por lo que ocasiona clientes internos y externos insatisfechos con lo que CONSUMER INSIGHTS EIRL ofrece. De acuerdo a la información obtenida en las encuestas, la empresa cuenta con el 58.94% de documentos que posibilita la planificación eficiente, las cuales son las políticas, procedimientos y funciones. La problemática ha ocasionado un resumen de los siguientes inconvenientes presupuestarios cuantificables para la empresa como:

- No existe formatos eficientes para registrar, supervisar, controlar y coordinar el manejo de los recursos de la empresa.
- Actualmente no existe una cuantificación de los pronósticos para la elaboración de presupuestos acertados.
- No se elabora una adecuada planificación de los ingresos y egresos de la empresa.
- No se determina la capacidad real o efectiva que debe tener la empresa en sincronía con el área de ventas.
- No se elaboran los presupuestos de forma adecuada para el estado resultados de la empresa.
- No se realiza un presupuesto oportuno para el pago de proveedores.
- No se cumplen con los tiempos establecidos para los pagos de la empresa.
- El ineficiente uso de los recursos termina orientado para otras actividades no programadas en los compromisos de pago.

- Se realizan gastos no programados, lo que desnaturaliza el fin programado de los fondos.

3.2. Teoría sobre la problemática

El presupuesto y el pronóstico se encuentran interrelacionados de manera directa ya que ambos son definiciones conceptuales que describen un plan financiero con visión de largo plazo, este plan puede estar orientado a balances económicos, activos, pasivos, patrimonio, costos de capital o cualquier otra medición.

El presupuesto y el pronóstico son la brújula que la empresa busca para proyectar financieramente su existencia, son una serie de tablas, informes o documentos que incluye todos los valores previstos para cada medida sobresaliente, descompuestos en periodos mensuales, semestrales o anuales.

3.2.1. Antecedentes nacionales

Castañeda (2024) realizó de investigación en una empresa comercializadora de productos farmacéuticos, Lima, Perú, con el objetivo principal de desarrollar la implementación de una herramienta para cuantificar la planificación de la demanda y la gestión de inventarios. La investigación aplicó una metodología mixta, descriptivo, aplicada y transversal, se enfocó en un análisis comparativo entre la línea de protección de la visión y la nueva línea quirúrgica; sin embargo, se apreció la problemática en la última línea debido a la falta de supervisión y seguimiento constante de los balances contables, por la que tienen una la línea una ineficiente planificación y gestión de estos productos. La implementación de mejora se orienta en dos instrumentos cuantificables de proyección de redes neuronales con el objetivo de equilibrar con una precisión el balance de las ventas empresariales. La investigación sostiene un resultado con la implementación de herramientas de pronósticos basado en el correcto uso de los inventarios para la comercialización e importación de los

productos farmacéuticos resaltando el apoyo al área de planificación de ventas y operaciones la cual es pilar básico para el proceso de importación.

López y Vega (2019) realizó de investigación en una empresa CELAEP SAC, Cajamarca, Perú, con el objetivo principal de determinar la optimización del proceso de predicción de la demanda, mediante la aplicación de Rolling Forecast, en el presupuesto de la empresa CELAEP SAC. La investigación aplicó una metodología cuantitativa, descriptiva, aplicada y transversal, se enfocó en el análisis de un proceso estático, y donde a través del instrumento de revisión documentaria exhibe en algunos casos que el costo total fue mayor a los ingresos, por lo que se registró pérdidas económicas; por consiguiente, tal costo cumple con una función matemática compleja, la cual no contribuye a realizar un adecuado pronóstico. Como solución el trabajo de investigación planteó un nuevo diseño predictivo mediante un software denominado Rolling Forecast obteniendo un resultado positivo sobre la base estadística de la proyección de ventas asignado ya que hubo una reducción del 23% del presupuesto colocando los recursos de manera efectiva.

Navarro (2018) realizó de investigación en las Empresas Agroindustriales de la Región Ica, Perú, con el objetivo principal de determinar si el presupuesto influye en la gestión estratégica de las empresas agroindustriales de la Región Ica. La investigación aplicó una metodología deductiva, histórica de tipo cuantitativo, diseño descriptivo y correlacional. La población está conformada por 208 funcionarios de las empresas citadas, siendo la muestra de 135 de ellos, lo cual diseña el presupuesto como herramienta de gestión estratégica para optimizar los recursos basado en la metodología participativa de los recursos agrícolas de forma periódica y cuantificable, verificando la estimación de la demanda y su influencia positiva en la gestión de producción, debido a que los pronósticos de ventas posee un grado de rigurosidad que gestiona un planeamiento acertado, el plan de compras y la gestión de distribución y almacenamiento corrigen ciertas desviaciones en el proceso.

3.2.2. Antecedentes Internacionales

Ango (2023) realizó una investigación en la empresa Top Man Sport, Ambato, Ecuador, con el objetivo principal de realizar un control presupuestario en la gestión administrativa y financiera de la empresa “Top Man Sport”. La presente investigación tiene un enfoque mixto, de nivel descriptivo, diseño de campo cuantitativo, aplicada y transversal, con una población y muestra de 2 representantes de la empresa, utiliza el instrumento de análisis de información. Asimismo, la empresa familiar busca a través del control presupuestario planear las estrategias contables en el corto, mediano y largo plazo para la comercialización de calzado deportivo al por menor a través de la implementación de una herramienta de gestión contable, administrativa y financiera asimilada a través de la experiencia de empresas de la competencia, obteniendo como conclusión la asimilación del conocimiento de incorporar un presupuesto para la gestión contable, administrativa y financiera, en base a las ventas, los costos, gastos y utilidades bajo la condicional de los datos de 13 marcas durante los periodos entre 2018 y 2020, que sirvió como guía para la toma de decisiones.

Alejo (2022) realizó una investigación en la empresa Nutriar S.A., Santa Fé, Argentina, con el objetivo principal es desarrollar un plan financiero estableciendo la creación de un sistema de presupuestos y pronósticos para optimizar la toma de decisiones y la efectiva asignación de los recursos de la empresa Nutriar S.A. La presente investigación tiene un enfoque mixto, de nivel descriptivo, diseño de campo cuantitativo, aplicada y transversal, basándose en la implementación de un proceso metodológico para elaborar un presupuesto holístico y una acertada confiabilidad de sus pronósticos económicos financieros con una perspectiva de largo plazo alineado a la política de la organización con el uso eficiente de los recursos. Asimismo, se busca una relación directa entre el presupuesto y los pronósticos económicos con el fin de otorgar una solución a la problemática económica. La investigación concluye afirmando la iniciativa de un plan estratégico a corto, mediano y largo plazo.

Sandoval y Useche (2018) realizó una investigación en la empresa Jim Electrics C.A, San Cristóbal, Venezuela, con el objetivo principal de elaborar el presupuesto de gastos operativos en la empresa mencionada para el periodo del año 2019. La presente investigación tiene un enfoque mixto, de nivel descriptivo, diseño de campo cuantitativo, aplicada y transversal, basándose en el diagnóstico de las cuentas actuales que inciden o influyen en la empresa relacionado a los gastos operativos para el año 2019, la población de estudio está conformada por 10 sujetos que colaboran en la organización y la muestra de un sujeto que es la encargada de contabilidad. Asimismo, la organización busca una estabilidad económica con la política de reducir gastos innecesarios, así como agregar la mínima frecuencia de la observación y análisis en los gastos operativos contables para lo cual es fundamental contar con una herramienta presupuestal para evitar cualquier anomalía para el control eficiente de los gastos.

3.2.3. Teorías

Olivares (2022) mencionó sobre el análisis presupuestario es un instrumento técnico usado en la evaluación económica de las empresas, estos brindan la información básica y fundamental relacionada con las actividades realizadas por las organizaciones en términos monetarios, lo cual favorece a la toma de decisiones y a la dirección de la empresa en el año operativo y el largo plazo.

Santiago (2018), sobre el origen de la actividad presupuestaria mencionó, que ha acompañado al hombre desde los inicios de las civilizaciones, desde la época de los imperios egipcio, babilónico, medo-pérsico, griego y romano. Ya que en esa época se utilizaba el planeamiento para la gestión del estado a través de la recaudación monetaria para derivarlo a los problemas geográficos y sociales producto de los cambios climáticos, las épocas de lluvias, las guerras o la construcción de monumentos. Asimismo, la idea del presupuesto consolida hacia finales del siglo XVIII, momento en el que, dentro del sector público, en el Parlamento

Británico, se presentaban los informes de gastos gubernamentales para su ejecución y posterior control. Ya en el contexto actual el presupuesto es el principal instrumento para la gestión económica de las organizaciones cumpliendo la asignación de recursos, redistribución de los ingresos y define las prioridades de gasto.

Duardo et al. (2022) mencionó sobre los procesos presupuestales, como un reflejo cuantitativo del planeamiento financiero y los programas fijados por la empresa en el corto plazo, sin perder la noción estratégica de largo plazo, pues esta anexada a la visión estratégica de la organización y la aplicación proyectada, esta actividad financiera condiciona una magnitud funcional sobre el producto o servicio de la empresa, puesto que canaliza la importancia del control sobre los costos y gastos de los recursos asignados sobre ellos, al programar los procesos organizacionales, la empresa toma decisiones en base a las falencias económicas y la capacidad con las que puede contar dentro del plan maestro, además los presupuestos deben tener la flexibilidad suficiente para adaptarse a los cambios que se producen en el entorno de la organización, las variaciones de los mercados, de las normas legales, entre otros, considerando de forma permanente la realidad.

Calán y Moreira. (2018) mencionó sobre la programación presupuestaria, la etapa del proceso administrativo comienza con la fijación de los objetivos corporativos, el cual inicia con la planificación de la organización, la elaboración de los planes y la comunicación empresarial, además de las responsabilidades de cada integrante y el quipo encargado de llevar a cabo las tareas. En segundo lugar, es relevar los datos históricos y costos fijos y de productos, el cual se encarga de analizar los datos históricos de los estados financieros y contables para elaborar una prospectiva para el planeamiento financiero. En tercer lugar, realizar una planificación financiera a corto, mediano y largo plazo, para ello se recibe los ingresos, realizar los egresos y las inversiones. En cuarto lugar, la elaboración de sub-fases del proceso presupuestal, que esta compuesta para cada área de la organización. En quinto lugar, la

elaboración de presupuestos generales, a través de la recopilación de las sub fases se elabora la comparación de los resultados, y por ultimo se analiza las variaciones y errores para corregir el futuro planeado.

Nava (2009) mencionó sobre la estimación financiera, es definida como un técnica de evaluación e interpretación de los sucesos financieros producidos durante la actividad empresarial, para lo cual utiliza procedimientos metodológicos para la toma de decisiones estratégicas; por ejemplo los denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales de la empresa, estos son informes que se usa para mostrar la situación económica y las transformaciones que experimenta en un periodo determinado, generalmente anual, y se proyecta de forma histórica para su prospección así como los instrumentos financieros que usan las empresas, para dar a conocer su situación financiera y brindan las variadas tareas que realiza una empresa.

Ramírez (2012) mencionó sobre los gastos administrativos como, la columna vertebral de todo el presupuesto y se direcciona a controlar los gastos administrativos, ya que durante la evaluación y diseño se estiman los gastos de acuerdo a la planificación por necesidades y manteniendo operativo el sistema. En este tipo de presupuesto se estima los gastos derivados del funcionamiento, control y administración. Es el plan integrador y coordinado que se traduce en conceptos financieros aplicados con el objetivo de asegurar los objetivos fijados por la gerencia.

Rojas y Sánchez (2021), mencionó que el presupuesto operativo está relacionado a los gastos administrativos y de venta que conforman los egresos de dinero necesario para direccionar el correcto funcionamiento de la compañía. De forma general el presupuesto de gastos operativo es el grupo de gastos básicos para sostener el desarrollo operativo y administrativo en periodos de largo plazo. Asimismo, los gastos operativos esta relacionado con las actividades diarias de la empresa, suelen estar supeditados a las tareas productivas o de

servicio, estos gastos incluyen sueldos, gastos de oficina, arrendamiento, seguro, comisiones de ventas, transporte, honorarios. Asimismo, la noción de gastos de operación está vinculado al dinero sufragado por una compañía en el desarrollo de sus funciones operativas, en ese contexto resulta oportuno señalar que tiene como fin las actividades propias al fundamento del negocio.

Terán y García (2020), mencionaron sobre el presupuesto de ventas como una herramienta estratégica establecida antes de un periodo objetivo cuyos planes y programas se diseñan para un año operativo, esta herramienta se gestiona con antelación a los ingresos y egresos de la compañía, el presupuesto tiene la misión de encuadrar las finanzas hacia los objetivos trazados. Es el cálculo generado por el proceso de venta de los productos o bienes de la empresa para un periodo determinado. Es útil para establecer metas y objetivos de rendimiento para los ingresos monetarios.

Becerra et al. (2023), mencionó que los estados financieros son el análisis que permite determinar los enfoques económicos y financieros de la empresa que a través de los indicadores estratégicos presenta los estados de los activos, pasivos y patrimonio de una compañía y gestionarla de acuerdo a los intereses que maneja con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, simplificando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la circunstancias organizacionales, que implica un sistema contable con fines comerciales o industriales para el beneficio empresarial.

Gallegos y Rodríguez (2017) mencionaron que los estados de resultados son conocidos también como estado de ganancias y pérdidas es un informe detallado en forma monetaria de lo ocurrido en la empresa durante el ejercicio económico que determina un periodo. Se construye el informe a través de los ingresos, egresos y costos determinados. Asimismo, mencionó que es un informe financiero que presenta de forma detallada todos los ingresos y egresos que producen y como resultado, el beneficio, pérdida que ha producido la empresa en

un determinado periodo de tiempo. Es decir, analizando el comportamiento de las operaciones sobre las cuentas.

Piña (2013) mencionó que los ingresos son todas las ganancias obtenidas durante el ejercicio del presupuesto de la organización, sea pública, privada o mixta. Asimismo, son el ingreso de las actividades monetarias o monetarias que se registran y que producen como consecuencia de las ventas de activos corrientes y no corrientes durante el círculo de consumo-ganancia. Además, los ingresos son los caudales que entran en poder de la empresa y producen un aumento de sus recursos económicos la cual es producto de sus actividades económicas de bienes y servicios.

Contreras (2015) mencionó que los egresos son la salida de dinero de las empresas que incluye los gastos e inversiones producidas en un determinado periodo, el gasto es aquella partida contable que incrementa las pérdidas o reduce el beneficio por lo cual expone siempre un desembolso financiero de caja o bancario. El arrendamiento de un edificio comercial y el pago de servicio diversos son algunos ejemplos de gastos comunes que son parte de los egresos de una empresa. Los costos e inversiones son gastos que forman parte también de los egresos en dinero.

Mendieta y Sotolongo (2019) mencionó que el pronóstico es una técnica de estimación cuantitativa o cualitativa de situaciones futuras con base en los datos históricos para modelar la parte restante del periodo presupuestario. En diversas circunstancias las empresas suelen tomar decisiones sobre factores controlables (producción, finanzas, inventarios, etc.), tomando en consideración las situaciones incontrolables como (competencia, comportamiento del consumidor o escenarios inciertos) el objetivo es reducir la incertidumbre mediante la antelación de medidas de aquellos escenarios cuya probabilidad es alta, respecto a diferentes eventos determinados en el corto, mediano y largo plazo.

Farrera (2013) mencionó que la planificación de los pronósticos suele representarse de acuerdo a la recopilación de los datos sea este cuantitativo o cualitativo.

Entre los pronósticos cualitativos tenemos las siguientes técnicas usadas en base a la pericia que puede orientar los siguientes resultados:

- Investigación de mercados.
- Analogías históricas.
- Método Delphi.
- Consenso general.
- Impacto cruzado
- Análisis de escenarios
- Simulación.

Entre los pronósticos cuantitativos tenemos las siguientes técnicas usadas en base al procesamiento de la información de las variables y los patrones establecidos según las siguientes técnicas empleadas:

- Análisis de serie de tiempo.
- Modelos causales.
- Tendencia, ciclicidad, estacionalidad, estacionariedad.
- Factor aleatorio.

Castañeda (2023) mencionó que las probabilidades en los pronósticos implican que las estimaciones enfocan un grado mayor de complejidad basado en aspectos cualitativos y cuantitativos, subjetividad o complejidad en los estados financieros proyectados; anexo a la experiencia e información contable disponible.

3.3. Análisis de la problemática

En virtud a la problemática atendida referente al desarrollo de un presupuesto operativo y el análisis de la situación económica de la empresa Consumer Insights EIRL para cuantificar los pronósticos de los ingresos y egresos en la empresa para el año 2024 como base, asimismo se pretende tener un control adecuado para las operaciones diarias de forma eficiente y eficaz mejorando la productividad, calidad, disciplina y competitividad de la organización empresarial, lo cual es clave como herramienta en la administración financiera. Atendiendo la problemática se pretende configurar los siguientes problemas.

3.3.1. Problema general

¿De qué manera la presupuestación como herramienta influye en la cuantificación de los estados financieros de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024?

3.3.2. Problemas específicos

¿De qué manera la presupuestación como herramienta influye en la cuantificación de los estados de resultado de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024?

¿De qué manera la presupuestación como herramienta influye en la cuantificación del análisis vertical financiero de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024?

¿De qué manera la presupuestación como herramienta influye en la cuantificación del análisis horizontal financiero de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024?

Capítulo IV: Fundamentación del Tema Elegido

4.1. Descripción de alternativas de solución

Alternativa 1

Realizar la presupuestación como herramienta en la cuantificación de los estados de resultado de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024.

La planeación financiera es una técnica de modelamiento de la información para entablar escenarios complejos con el fin de establecer pronósticos, metas económicas y financieras para una mejor distribución de los recursos de la empresa. Esta se va alimentar del análisis económico financiero en el cual se va realizar las proyecciones de las decisiones de financiamiento.

Asimismo, se para una buena planificación se implementará la proyección de los tres estados financieros principales: Estado de Resultados, Balance General y el más importante el de flujo de estado de efectivo.

Los estados financieros son una pieza muy importante para CONSUMER INSIGHTS EIRL, porque se analizan las transacciones y movimientos que posee la empresa en su capacidad para tomar decisiones y fijan políticas administrativas de la situación de la empresa.

El estado de resultado es la mejor herramienta para CONSUMER INSIGHTS EIRL, porque ahí se señala de forma sistematizada como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable, analizando las ganancias y pérdidas que obtuvieron y señalando la utilidad neta de la empresa durante el año principalmente, de ahí su aplicabilidad para generar pronósticos que nos permita cuantificar la proyección en los siguientes años.

Alternativa 2

Realizar la presupuestación como herramienta en la cuantificación del análisis vertical financiero de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024.

El análisis vertical es un tipo de análisis estático porque se enfoca en estudiar la situación financiera en un periodo de tiempo determinado, permite proyectar la situación de la empresa sin considerar las modificaciones sustanciales a través del tiempo, teniendo como importancia la verificación de la salud económica de CONSUMER INSIGHTS EIRL en cuanto a la dirección futuro de la empresa en comparación con otras similares del rubro.

Esta estrategia brinda relevancia de cuentas o rubros dentro del estado de resultados, estableciendo correlaciones con la realidad económica y financiera de la empresa que otorga sustento.

Alternativa 3

Realizar la presupuestación como herramienta en la cuantificación del análisis horizontal financiero de la empresa Consumer Insights EIRL, 2024.

El análisis horizontal es un tipo de análisis que busca la variación absoluta o relativa que haya producido cada partida en un periodo de tiempo respecto de otro. Determina el porcentaje de crecimiento o decrecimiento, describiendo si fue adecuado o acertado el comportamiento de la empresa en un periodo de tiempo.

Se enfoca en analizar las comparaciones entre dos periodos proyectado para la toma de decisiones.

4.2. Evaluación de alternativas de solución

Alternativa 1:

En base a la construcción del Estado de Resultado 2023, se procede a realizar las proyecciones financieras para los siguientes años, con la información proveniente de la gerencia de finanzas.

Según datos de gerencia de finanzas y en base a experto se pretende un incremento de las ventas anuales en los siguientes años de un 4%, esto análisis se basa en la sensibilidad del mercado. Los costos de ventas se van a configurar en base a un 30% de los ingresos brutos obtenidos durante los siguientes años y los gastos operativos en un 3% sobre el incremento anual en base a un incremento sustancial.

Asimismo, los gastos financieros y la provisión del ejercicio representan un 5% del incremento anual. Además, los tributos se mantienen fijos sobre el monto del año 2023.

El impuesto a la renta se fija en un 30% de la utilidad antes de impuestos.

Tabla 1:*Estado de Resultado del año 2023*

CONSUMER INSIGHTS EIRL
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas Brutas	277,052.00	201,328.00	175,301.00	259,456.00	80,071.00	159,638.00	185,456.00	120,456.00	140,456.00	152,045.00	165,478.00	280,456.00	2,197,193.00
Costo de Mercadería	83,115.60	60,398.40	52,590.30	77,836.80	24,021.30	37,603.50	55,636.80	27,136.80	33,136.80	33,613.50	31,643.40	84,136.80	600,870.00
Utilidad Bruta	193,936.40	140,929.60	122,710.70	181,619.20	56,049.70	122,034.50	129,819.20	93,319.20	107,319.20	118,431.50	133,834.60	196,319.20	1,596,323.00
(-) Gastos de Operación	86,248.00	98,314.00	98,942.00	104,343.00	109,956.00	114,160.00	115,617.00	75,456.00	88,415.00	94,458.00	103,546.00	110,482.00	1,199,937.00
Utilidad Operativa	107,688.40	42,615.60	23,768.70	77,276.20	-53,906.30	7,874.50	14,202.20	17,863.20	18,904.20	23,973.50	30,288.60	85,837.20	396,386.00
(-) Gastos Financieros	8,994.00	1,657.00	1,535.00	1,119.00	6,367.00	4,538.00	4,125.00	3,256.00	2,897.00	2,415.00	1,278.00	1,496.00	39,677.00
(-) Provisión del Ejercicio	917.00	931.00	963.00	930.00	945.00	925.00	935.00	942.00	927.00	911.00	922	933	11,181.00
(-) Tributos	919.00	931.00	963.00	947.00	930.00	925.00	924.00	952.00	948.00	937.00	928.00	939.00	11,243.00
Utilidad antes de Impuestos	96,858.40	39,096.60	20,307.70	74,280.20	-62,148.30	1,486.50	8,218.20	12,713.20	14,132.20	19,710.50	27,160.60	82,469.20	334,285.00
Impuesto a la renta	29,057.52	11,728.98	6,092.31	22,284.06	-18,644.49	445.95	2,465.46	3,813.96	4,239.66	5,913.15	8,148.18	24,740.76	100,285.50
Utilidad Neta	67,800.88	27,367.62	14,215.39	51,996.14	-43,503.81	1,040.55	5,752.74	8,899.24	9,892.54	13,797.35	19,012.42	57,728.44	233,999.50

Nota: Datos considerados en nuevos soles

Tabla 2:*Estados de Resultados proyectado*

CONSUMER INSIGHTS EIRL
ESTADOS DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO 2022 AL 31 DICIEMBRE DEL 2030
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Ventas Brutas	1,789,024	2,197,193.00	2,329,024.58	2,468,766.05	2,616,892.02	2,773,905.54	2,940,339.87	3,116,760.26	3,303,765.88
Costo de Servicio	536707.20	600,870.00	698,707.37	740,629.82	785,067.61	832,171.66	882,101.96	935,028.08	991,129.76
Utilidad Bruta	1,252,316.80	1,596,323.00	1,630,317.21	1,728,136.24	1,831,824.41	1,941,733.88	2,058,237.91	2,181,732.18	2,312,636.12
(-) Gastos de Operación	1,012,854.00	1,199,937.00	1,235,935.11	1,273,013.16	1,311,203.56	1,350,539.66	1,391,055.85	1,432,787.53	1,475,771.16
Utilidad Operativa	239,462.80	396,386.00	394,382.10	455,123.08	520,620.85	591,194.21	667,182.06	748,944.65	836,864.96
(-) Gastos Financieros	35,652.00	39,677.00	41,660.85	43,743.89	45,931.09	48,227.64	50,639.02	53,170.97	55,829.52
(-) Provisión del Ejercicio	10,456.00	11,181.00	11,740.05	12,327.05	12,943.41	13,590.58	14,270.10	14,983.61	15,732.79
(-) Tributos	10,321.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00	11,243.00
Utilidad antes de Impuestos	183,033.80	334,285.00	329,738.20	387,809.13	450,503.36	518,133.00	591,029.93	669,547.07	754,059.65
Impuesto a la renta	54,910.14	100,285.50	98,921.46	116,342.74	135,151.01	155,439.90	177,308.98	200,864.12	226,217.89
Utilidad Neta	128,123.66	233,999.50	230,816.74	271,466.39	315,352.35	362,693.10	413,720.95	468,682.95	527,841.75

En la tabla 2 se puede apreciar los estados proyectados para el análisis cuantificable según apuntes de la Gerencia de finanzas, cada valor debe estar ajustado a la realidad y el contexto contable.

Alternativa 2

En base a la construcción del Estado de Resultado 2022 y 2023, se procede a realizar el informe del análisis vertical y las proyecciones necesarias de las principales cuentas señaladas.

Se puede decir, por ejemplo, que durante el año 2022 hasta la proyección de los años 2030 las principales cuentas dentro de la proyección serán el activo fijo neto y las cuentas por cobrar. Los Activos fijos suelen representar como bienes que la empresa utiliza para brindar el servicio, estos son parte del edificio, equipos, terrenos, etc. En empresas de servicio debería mantenerse estable. Asimismo, se debe brindar un ajuste necesario en las proyecciones de cuentas por cobrar ya que representas las ventas realizadas a crédito, ya que debe existir un equilibrio entre lo que la empresa recibe y lo que gasta, de lo contrario puede existir un problema de liquidez el cual tendrá que ser financiado con endeudamiento interno o externo, lo que podría representar un costo financiero que podría ser enfocada con otra estrategia de cartera de clientes.

En la cuenta de pasivo o patrimonio se puede decir, por ejemplo, que durante el año 2022 hasta la proyección de los años 2030 las principales cuentas dentro de la proyección serán el capital social y la utilidad del ejercicio. El capital social suele representar el activo del dueño de la empresa con la capacidad de ceder en la proyección y la utilidad del ejercicio será el beneficio de la empresa durante el periodo proyectado.

Respecto al estado de resulta las principales cuentas dentro del análisis vertical son los costos de mercadería, gastos de operación y la utilidad neta.

Tabla 3:

Análisis Vertical de los Estados de Resultados

CONSUMER INSIGHTS EIRL
DEL 01 DE ENERO 2022 AL 31 DICIEMBRE DEL 2030
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

	2022	%	2023	%
Ventas Brutas	1,789,024.00	100.00%	2,197,193.00	100.00%
Costo de mercadería	536,707.20	30.00%	600,870.00	27.35%
Utilidad bruta	1,252,316.80	70.00%	1,596,323.00	72.65%
Gastos de Operación	1,012,854.00	56.61%	1,199,937.00	54.61%
Utilidad Operativa	239,462.80	13.39%	396,386.00	18.04%
Gastos financieros	35,652.00	1.99%	39,677.00	1.81%
Provisión del Ejercicio	10,456.00	0.58%	11,181.00	0.51%
Gastos Administrativos	10,321.00	0.58%	11,243.00	0.51%
Utilidad antes de impuesto	183,033.80	10.23%	334,285.00	15.21%
Impuesto a la renta	54,910.14	3.07%	100,285.50	4.56%
Utilidad neta	128,123.66	7.16%	233,999.50	10.65%

2024	%	2025	%	2026	%	2027	%	2028	%	2029	%	2030	%
2,329,024.58	100.00%	2,468,766.05	100.00%	2,616,892.02	100.00%	2,773,905.54	100.00%	2,940,339.87	100.00%	3,116,760.26	100.00%	3,303,765.88	100.00%
698,707.37	30.00%	740,629.82	30.00%	785,067.61	30.00%	832,171.66	30.00%	882,101.96	30.00%	935,028.08	30.00%	991,129.76	30.00%
1,630,317.21	70.00%	1,728,136.24	70.00%	1,831,824.41	70.00%	1,941,733.88	70.00%	2,058,237.91	70.00%	2,181,732.18	70.00%	2,312,636.12	70.00%
1,235,935.11	53.07%	1,273,013.16	51.56%	1,311,203.56	50.11%	1,350,539.66	48.69%	1,391,055.85	47.31%	1,432,787.53	45.97%	1,475,771.16	44.67%
394,382.10	16.93%	455,123.08	18.44%	520,620.85	19.89%	591,194.21	21.31%	667,182.06	22.69%	748,944.65	24.03%	836,864.96	25.33%
41,660.85	1.79%	43,743.89	1.77%	45,931.09	1.76%	48,227.64	1.74%	50,639.02	1.72%	53,170.97	1.71%	55,829.52	1.69%
11,740.05	0.50%	12,327.05	0.50%	12,943.41	0.49%	13,590.58	0.49%	14,270.10	0.49%	14,983.61	0.48%	15,732.79	0.48%
11,243.00	0.48%	11,243.00	0.46%	11,243.00	0.43%	11,243.00	0.41%	11,243.00	0.38%	11,243.00	0.36%	11,243.00	0.34%
329,738.20	14.16%	387,809.13	15.71%	450,503.36	17.22%	518,133.00	18.68%	591,029.93	20.10%	669,547.07	21.48%	754,059.65	22.82%
98,921.46	4.25%	116,342.74	4.71%	135,151.01	5.16%	155,439.90	5.60%	177,308.98	6.03%	200,864.12	6.44%	226,217.89	6.85%
230,816.74	9.91%	271,466.39	11.00%	315,352.35	12.05%	362,693.10	13.08%	413,720.95	14.07%	468,682.95	15.04%	527,841.75	15.98%

Tabla 4:*Análisis Vertical de los Estados Financieros*

CONSUMER INSIGHTS EIRL
DEL 01 DE ENERO 2022 AL 31 DICIEMBRE DEL 2030
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

	2022	%	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%	2028	%	2029	%	2030	%
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>																		
Efectivo	25,000	5.15%	30,000	5.13%	45,000	7.46%	51,600	7.95%	53,100	7.55%	75,193	10.23%	149,221	18.21%	164,183	19.68%	173,342	19.40%
Cuentas por Cobrar	120,000	24.74%	195,000	33.33%	193,442	32.06%	200,000	30.81%	200,000	28.45%	200,000	27.20%	200,000	24.41%	200,000	23.98%	200,000	22.39%
Existencias	40,000	8.25%	50,000	8.55%	80,000	13.26%	97,491	15.02%	100,000	14.22%	110,000	14.96%	120,000	14.65%	120,000	14.39%	120,000	13.43%
Total Activo Corriente	185,000	38.14%	275,000	47.01%	318,442	52.77%	349,091	53.78%	353,100	50.22%	385,193	52.39%	469,221	57.28%	484,183	58.04%	493,342	55.22%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>																		
Activo Fijo Neto	300,000	61.86%	310,000	52.99%	285,000	47.23%	300,000	46.22%	350,000	49.78%	350,000	47.61%	350,000	42.72%	350,000	41.96%	400,000	44.78%
Total Activo No Corriente	300,000	61.86%	310,000	52.99%	285,000	47.23%	300,000	46.22%	350,000	49.78%	350,000	47.61%	350,000	42.72%	350,000	41.96%	400,000	44.78%
TOTAL ACTIVO	485,000	100.00%	585,000	100.00%	603,442	100.00%	649,091	100.00%	703,100	100.00%	735,193	100.00%	819,221	100.00%	834,183	100.00%	893,342	100.00%
<u>PASIVO CORRIENTE</u>																		
Cuentas por Pagar	42,000	8.66%	49,500	8.46%	55,125	9.14%	57,125	8.80%	65,248	9.28%	42,000	6.96%	42,000	5.13%	42,000	5.03%	42,000	4.70%
Impuestos por Pagar	24,000	4.95%	39,000	6.67%	42,000	6.96%	42,000	6.47%	44,000	6.26%	52,000	7.07%	55,000	6.71%	55,000	6.59%	55,000	6.16%
Total Pasivo Corriente	66,000	13.61%	88,500	15.13%	97,125	16.10%	99,125	15.27%	109,248	15.54%	94,000	12.79%	97,000	11.84%	97,000	11.63%	97,000	10.86%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>																		
Deuda a Largo Plazo	12,876	2.65%	12,500	2.14%	15,500	2.57%	18,500	2.85%	18,500	2.63%	18,500	2.52%	18,500	2.26%	18,500	2.22%	18,500	2.07%
TOTAL PASIVO	78,876	16.26%	101,000	17.26%	112,625	18.66%	117,625	18.12%	127,748	18.17%	112,500	15.30%	115,500	14.10%	115,500	13.85%	115,500	12.93%
<u>PATRIMONIO</u>																		
Capital Social	278,000	57.32%	250,000	42.74%	260,000	43.09%	260,000	40.06%	260,000	36.98%	260,000	35.36%	290,000	35.40%	250,000	29.97%	250,000	27.98%
Utilidad del Ejercicio	128,124	26.42%	234,000	40.00%	230,817	38.25%	271,466	41.82%	315,352	44.85%	362,693	49.33%	413,721	50.50%	468,683	56.18%	527,842	59.09%
TOTAL PATRIMONIO	406,124	83.74%	484,000	82.74%	490,817	81.34%	531,466	81.88%	575,352	81.83%	622,693	84.70%	703,721	85.90%	718,683	86.15%	777,842	87.07%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	485,000	100.00%	585,000	100.00%	603,442	100.00%	649,091	100.00%	703,100	100.00%	735,193	100.00%	819,221	100.00%	834,183	100.00%	893,342	100.00%

Alternativa 3

En base a la construcción del Estado de Resultado 2022 y 2023, se procede a realizar el informe del análisis horizontal y las proyecciones necesarias de las principales cuentas señaladas.

4.3. Implementación de alternativa seleccionada actividades y procedimientos

La alternativa seleccionada es la número 1, la construcción del Estado de Resultado 2023, para los siguientes años, con la información proveniente de la gerencia de finanzas.

Luego de haber analizado las estrategias y acciones propuestas con el objetivo de aumentar la rentabilidad, se construyen los Estados de Resultados proyectados considerando las variables asimiladas y con la aplicación de ellas.

Los Estados de Resultados de los años 2024-2030, ha considerado el supuesto histórico de ventas de los años 2018-2022 con año base en el 2022, se empieza a capacitar a los asistentes contables para realizar los ajustes necesarios de la siguiente manera:

- **Planificación estratégica:** Las proyecciones financieras permitirán establecer metas cuantificables, alcanzables, medibles y va dirigir los recursos de manera efectiva identificando las necesidades monetarias de cada cuenta.
- **Tomar decisiones financieras informadas:** Antes de enfocarse en nuevos proyectos de innovación y desarrollo del servicio de asesoría y branding del producto, se puede modelar las proyecciones financieras para evaluar la viabilidad y rentabilidad.
- **Gestionar el riesgo inherente:** Las proyecciones financieras abrirán un abanico de problemas relacionado con la realidad de los estados financieros por lo cual la empresa empieza a gestionar sus mecanismos preventivos como la diversificación de ingresos de asesoría, la reestructuración de los ajustes operativos, etc.
- **Pronosticas las ventas:** Desarrollar supuestos basados en las tendencias globales.

4.4. Costo de implementación

Tabla 5:

Costo de Personal

N°	designación	Calificación	Salario/mes	mes	Salario/Semestral
1	Asesor externo	Buena presencia	S/4000.00	3	S/12,000.00
2	Capacitadores	Software contable	S/1800.00	3	S/4800.00
3	Contador	Normas financieras	S/600.00	3	S/1800.00
4	Ayudante	Servicios	S/500.00	3	S/1500.00
Total Costo de Personal					S/20100.00

Tabla 6:

Costo de Materiales

N°	Designación	Calificación	Costo Unt	Unidad	Costo Total
1	Millar de hoja bond	A4-80 gr	S/20.00	1	S/20.00
2	Caja de lapiceros de colores	Faber Castell	S/15.00	1	S/15.00
3	Caja de lápiz	2B	S/12.00	1	S/12.00
4	Folder	Artesco	S/3.00	3	S/9.00
5	Juego de resaltadores	Colores	S/2.00	6	S/12.00
6	Caja de borradores	pequeños	S/5.00	1	S/5.00
7	Libro de Metodología	Original	S/45.00	1	S/45.00
8	Libro de Administración	Original	S/120.00	1	S/120.00
9	Block de apuntes	A4-80 gr	S/5.00	1	S/5.00
10	Caja de clicks	Artesco	S/3.00	1	S/3.00
11	Paquete plumones acrílico	Faber Castell	S/30.00	1	S/30.00
12	Agenda	Stanford	S/25.00	1	S/25.00
13	Cartucho de Toner Brother	TN420 TN-420 Negro	S/219.48	1	S/219.48
Total Costo de Material					S/520.48

Tabla 7:*Costos de Servicio o Costos indirectos*

N°	Designación	Costo Unt	Unidad	Costo Total
1	Fotocopias	S/100.00	1	S/100.00
2	Pasajes	S/200.00	1	S/200.00
3	Viáticos	S/100.00	1	S/100.00
4	Electricidad	S/25.00	6	S/150.00
5	Agua	S/10.00	6	S/60.00
6	Internet	S/30.00	6	S/180.00
7	Teléfono	S/20.00	6	S/120.00
8	Otros gastos generales	S/200.00	1	S/200.00
9	Depreciación de equipos	S/30.00	6	S/180.00
Total Costo de Material				S/1,290.00

Tabla 8:*Presupuesto Total*

Tipo de Costo	Soles
Total Costo de Personal	S/20,100.00
Total Costo de Material	S/520.48
Total Costo de Servicios	S/1,290.00
Costo Total	S/21,910.48

Por lo tanto, el presupuesto para la elaboración de las asesorías contables sobre la proyección del análisis financiero son veintiún unos mil novecientos diez soles con cuarenta y ocho centavos (21,910.48).

4.5. Evaluación de factibilidad de la implementación

Considerando que se trata de una empresa que brinda servicios de asesoría empresarial e investigación de mercado aplicando métodos innovadores donde cuenta con escenarios

propicios para el desarrollo de las actividades, según el presupuesto de la implementación mencionada es factible ser aplicado para los diferentes servicios y proyectos de la empresa dentro del aspecto de proyección financiera para el incremento de las ventas y las utilidades. Si tomamos en cuenta que la oficina contable se encarga de la proyección financiera de los presupuestos, en 2024, atendió un total de 300 casos de los cuales se enfocan en información histórica a través de proyecciones de ingresos y gastos a través de métodos del promedio móvil, promedio móvil ponderado, regresión lineal, etc. Asimismo, la proyección de crecimiento del sector y el PBI y la investigación en tendencias del sector en el que operamos, así como la información estadística de los principales indicadores macroeconómicos del PBI global y sectorial confirmando la factibilidad de las proyecciones.

Conclusiones

- La proyección de estados financieros es un mecanismo fundamental para la empresa en busca de orientar la planificación de su futuro financiero, al contar con procedimientos adecuados, estará consolidado para realizar los ajustes necesarios para afrontar de manera óptima sus recursos y activos.
- Bajo los datos de certidumbre financiera las ventas de la empresa se proyectan en un crecimiento del 6% debemos identificar qué cuentas crecerán junto a dicho crecimiento, entonces según los saldos del Estado de Situación Financiera, para prevenir un reajuste estructural en el efectivo, las cuentas por cobrar, los servicios y las cuentas por pagar.
- El flujo de proyección financiera consistirá por tanto en utilizar la información futura, calcular las cuentas principales dentro del análisis vertical como costos de mercadería, gastos de operación y la utilidad neta.

Recomendaciones

- Proyectar un balance general para cada uno de los indicadores del balance general, considerando que las cantidades proyectadas deben estar en armonía con las proyecciones financieras.
- Proyectar el flujo de efectivo con fundamento en los estados financieros y el análisis vertical con base en las principales cuentas para su incidencia.
- Proyectar el análisis horizontal en función del año base para comparar la evolución de las partidas y la cuenta de resultados en función de los ratios de porcentaje.
- Proyectar los ratios financieros para obtener una mayor consolidación de los estados financieros en la cuantificación de la proyección financiera.

REFERENCIAS

- Alejo, N. (2022). *Proceso de presupuestos y pronósticos en la firma Nutriar S.A.* [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Litoral]. Archivo digital. Obtenido de <https://bibliotecavirtual.unl.edu.ar:8443/bitstream/handle/11185/6828/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ango, P. (2023). *Control presupuestario en la gestión administrativa y financiera de la empresa TOP MAN SPORT.* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Archivo digital. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/aedbc8a1-566f-473c-86f8-08ca64b29ec7/content>
- Becerra, E., Ojeda, R., Lituma, M. y Carrasco, T. (2023). Análisis de estados financieros, como herramienta útil para la gestión económica tras la pandemia COVID 19. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(3). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202023000300263
- Castañeda, B. (2024). *Diagnóstico y propuesta de mejora en la planificación de la demanda mediante las herramientas de pronósticos y gestión de inventarios en una empresa comercializadora de productos farmacéuticos.* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Archivo digital. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/27081/CASTA%391EDA_PAUCAR_BERNIE_MASIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castro, J. (2022, 1 de agosto). *Elabora un estado de resultados paso a paso.* Obtenido de <https://blog.corponet.com/elaborar-un-estado-de-resultados-paso-a-paso#:~:text=Es%20el%20componente%20de%20costo,Compras%20de%20mercanc%C3%ADa%20%2D%20inventario%20final.>
- Contreras, P. (2015). Análisis del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2015. *Revista El Cotidiano(189)*, 115-126. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32533819015>

- Duardo, Y., O'Farrill, I. y Molina, S. (2022). Diseño de un procedimiento para la elaboración de un presupuesto flexible en la Empresa Pecuaria Genética Los Naranjos. *Revista Cofin*, 16(2). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612022000200008
- Farrera, A. (2013). *Manual de Pronósticos para la Toma de Decisiones*. Editorial Digital Tecnológico de Monterrey.
- Gallegos, C. y Rodríguez, E. (2017). El método de presentación del estado de resultados utilizado por las sociedades anónimas chilenas y las motivaciones de su elección. *Revista Perspectiva Empresarial*, 4(1), 73-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/6722/672271530005.pdf>
- González, J. y Patiño, J. (2019). Los gastos operativos y la utilidad de la empresa de servicios Tannajo S.A.C. del distrito de Carabayllo, año 2015. [Tesis de pregrado, Universidad de Ciencias y Humanidades]. Archivo digital. Obtenido de https://repositorio.uclm.es/bitstream/handle/20.500.12872/417/Gonzales_J_Pati%C3%B1o_JA_tesis_contabilidad_2019.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Hanke, S. (2022). Cato of Liberty. *Venezuela enters the record book, officially hyperinflates*. Obtenido de <https://www.cato.org/blog/venezuela-enters-record-book-officially-hyperinflates>
- López, V. y Vega, E. (2019). *Mejora del proceso de predicción de demanda mediante rolling forecast y su influencia en el presupuesto de la empresa CELAEP SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Archivo digital. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24054/Lopez%20Vega%2C%20Victor%20Dario%20-%20Vega%20Rojas%2C%20Elvis%20Oscar.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Mendieta, M. y Sotolongo, J. (2019). El pronóstico y su importancia en la práctica clínica. *Revista Cubana de Medicina*, 58(3). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-75232019000300006
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48). Obtenido de

https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009#cua1

- Navarro, H. (2018). *El presupuesto como herramienta de gestión y sus efectos en la estrategia de las Empresas Agroindustriales de la Región Ica, 2014-2017*. [Tesis de maestría, Universidad San Martín de Porres]. Archivo digital. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4359/navarro_mhj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Olivares, G. (2022). Los análisis de impacto presupuestario como herramienta valiosa para la toma de decisiones en salud. *Revista Infodir*(38). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1996-35212022000200012#aff1
- Parra, J. y La Madriz, J. (2021). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Revista Negotium*, 13(38), 33-48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Pérez, J. y Merino, M. (2013). Definición de Ingresos. Obtenido de <https://definicion.de/decision/>
- Pichátaro, A. (2014, 30 de mayo). Presupuesto de gastos de operación. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/227266187/Presupuesto-de-Gastos-de-Operacion>
- Piña, C. (2013). Reconocimiento de ingresos y obligaciones de prestación onerosas. *Tourism & Management Studies*, 3, 937-952. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3887/388743876019.pdf>
- Ramírez, C. (2011). Los Presupuestos: Sus objetivos e importancia. *Revista Cultural UNILIBRE*. Obtenido de https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista_cultural/article/view/3981
- Rodríguez, D. (2015, 21 de agosto). *Los Estados Financieros*. Obtenido de Estado de Resultado, Estado de Flujo de Efectivo y Balance General: <https://contabilidad.com.do/estados-financieros/>

- Rojas, J. y Sánchez, D. (2021). Presupuesto operacional y gestión gerencial. Una mirada en la agroindustria de Sogamoso, Boyacá. *Revista Económicas CUC*, 42(2), 205-2018. doi:<https://doi.org/10.17981/econcuc.42.2.2021.Econ.4>
- Sandoval, F. y Useche, K. (2018). *Elaboración de un presupuesto de gastos operativos en la empresa Jim Electrics C.A periodo 2019, San Cristóbal*. [Tesis de pregrado, Instituto Universitario de Tecnología de Venezuela]. Archivo digital. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/405830198/Tesis-de-Presupuesto>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de Presupuestos*. Ámbato - Ecuador: Consejo Editorial Universitario.
- Suárez, M. (2020). Manual de fases del proceso de presupuestación en las organizaciones. *Revista Académica de Investigación TLATEMOANI(34)*, Eumed.net.
- Terán, F. y García, N. (2020). Estrategias para el incremento de ventas: caso de estudio microempresa Mundo de Ensueños. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 4(16), 248-260. doi:<https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v4i16.97>

ANEXO

Nº	TITULO	Autor (s)	Año	País	Idioma	Variable(s)	Descripción	Objetivo o propósito	
1	Los análisis de impacto presupuestario como herramienta valiosa para la toma de decisiones en salud	Geovanis Olivares Paizan	2022	Cuba	Español	la presupuestación como herramienta	Los análisis de impacto presupuestario de una tecnología sanitaria deben informar de los efectos, desde el punto de vista financiero, que propiciará su implementación sobre el presupuesto de una institución o servicio de salud en el Ministerio de Salud Pública durante un período determinado.	Reflexionar sobre la técnica de análisis de impacto presupuestario como una valiosa herramienta para la toma de decisiones.	http://
2	Formulación de presupuestos	Nora Santiago	2018	Ecuador	Español	Presupuestos	El presupuesto, desde tiempos remotos, ha sido considerado como un instrumento fundamental, para la gestión óptima y el logro de los objetivos trazados en la planificación, desarrollada por los entes económicos.	Determinar para un proyecto, de manera anticipada, el valor del mismo, con un grado de aceptación aceptablemente bueno	https://www.studocu
3	Diseño de un procedimiento para la elaboración de un presupuesto flexible en la Empresa Pecuaria Genética Los Naranjos	Yerandy Duardo Ruiz, Ismary Isabel O'farrill Rodríguez, Susel Molina González	2022	Cuba	Español	Procedimiento de presupuestos	Se diseñó un procedimiento para la elaboración de un presupuesto más adecuado, en correspondencia con los consumos reales de los elementos del costo en la Empresa Pecuaria Genética Los Naranjos	Evaluación de un modelo de rendimiento basado en las variables de la función de producción Cobb-Douglas	http://

4	Manual de fases del proceso de presupuestación en las organizaciones	María Macarena Suarez Blanco	2020	México	Español	Fases del proceso presupuestal	Con estos datos actualizados y formulados, la empresa podrá realizar una mejor toma de decisiones basada en la situación actual, considerando los objetivos corporativos de cara al futuro	Conocer las fases que debe seguir una organización para realizar un proceso de presupuestación, contar con un correcto sistema de costeo y poder mejorar la gestión de la información dentro de la empresa	
5	Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente	Marbelis Alejandra Nava Rosillón	2009	Venezuela	Español	Análisis financiero	El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas.	Analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente.	https://
6	Los Presupuestos: Sus objetivos e importancia	Carlos Vicente Ramirez Molinares	2011	Colombia	Español	Presupuesto administrativo	El presupuesto debe cubrir todas las áreas de una organización, de manera que la información que se maneje represente un plan de acción, para las personas que realizan las actividades empresariales	Analizar la importancia del presupuesto administrativo en la organización	htt

7	Presupuesto operacional y gestión gerencial. Una mirada en la agroindustria de Sogamoso, Boyacá	Josué Gustavo Rojas Saénz Darío Felipe Sánchez García	2021	Colombia	Español	Presupuesto operacional	La agroindustria es un subsector muy importante en el desarrollo del sector agropecuario de Colombia, Boyacá y Sogamoso	Conocer la gestión gerencial agroindustrial mediante el uso del presupuesto operacional.
8	Estrategias para el incremento de ventas: caso de estudio microempresa Mundo de Ensueños	Fernando Terán Guerrero Nery Elisabeth García Paredes	2020	Ecuador	Español	Estrategias para el incremento de ventas		Presentar un estudio descriptivo y exploratorio que buscó apoyar a la gestión del conocimiento de tal forma de como las empresas están usando las estrategias para incrementar el valor de los clientes y se reflejen en las ventas

N°	TITULO	Autor (s)	Año	País	Idioma	Variable(s)	Descripción	Objetivo o propósito	
1	Análisis de estados financieros, como herramienta útil para la gestión económica tras la pandemia COVID 19	Edison Becerra Molina Remigio Ojeda Orellana Mónica Lituma Yascaribay Tatiana Carrasco Ruano	2023	Ecuador	Español	Análisis de estados financieros	El análisis financiero es una herramienta que permite realizar cotejos relativos de distintos negocios y facilitar la toma de decisiones de inversión, ingresos, beneficios, capital de trabajo, financiación, planes de acción, control de operaciones, entre otros	Alcanzar una caracterización diagnóstica que posibilite a los actores económicos comprometidos con la organización o directamente actuantes la adopción de las decisiones con mayor nivel de pertinencia	http://scielo.sl
2	El método de presentación del estado de resultados utilizado por las sociedades anónimas chilenas y las motivaciones de su elección	Gallegos Muñoz Cecilia del Pilar Rodríguez Quezada Estela Irene	2017	Chile	Español	Análisis de estados de resultados	La apertura de los mercados ha creado una nueva necesidad en materia contable: generar información comprensible y comparable a inversionistas o acreedores extranjeros. Esto implica un proceso de armonización de información financiera	Identificar la alternativa de presentación de estados de resultados utilizada por las sociedades anónimas chilenas, y cuáles fueron las motivaciones para su elección.	h

3	Reconocimiento de ingresos y obligaciones de prestación onerosas	Catalina Piña Garau	2013	Portugal	Español	Ingresos en el presupuesto	Los ingresos constituyen una magnitud contable clave para los usuarios de las cuentas anuales a la hora de analizar la gestión económica y la posición financiera de una entidad. Sin embargo, los US GAAP difieren de las NIIF y ambas normativas requieren una reforma.	Eliminar las incoherencias y las debilidades de las respectivas normas de reconocimiento de ingresos
4	Análisis del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2015	Pedro Ángel Contreras López	2015	México	Español	Egresos en el presupuesto	El Presupuesto contiene la política de gasto a cargo de la Administración Pública Federal y los recursos asignados a los ramos generales	Analizar el Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2015
5	El pronóstico y su importancia en la práctica clínica	Marcel Mendieta Pedroso Juan Carlos Sotolongo López	2019	Cuba	Español	El pronóstico	El método clínico y la revolución tecnológica van en un proceso de desarrollo continuo donde ninguno sustituye al otro sino ambos como en un binomio dialéctico, van camino al progreso.	Exponer elementos teóricos que resaltan la importancia del pronóstico dentro del método clínico

6	Manual de pronósticos para la toma de decisiones	Arturo Farrera Gutiérrez	2013	México	Español	El pronóstico	<p>Pronosticar es establecer una estimación sobre lo que puede suceder en un futuro. En los negocios, dominar esta actividad reviste especial importancia por su relevancia en la planeación y en el establecimiento de metas para las variables de interés.</p>	<p>Divulgar el conocimiento y experiencia didáctica de los profesores del Tecnológico de Monterrey a través del uso innovador de la tecnología</p>	<p>https://repositorio.tec.mx/</p>
7	Uso de las probabilidades en la preparación de información financiera: perspectivas desde las normas internacionales de información financiera	Rosa Milagros Castañeda Moreano	2023	Lima	Español	Probabilidades en el pronóstico	<p>Enfocado en el análisis de contenido de los antecedentes y el marco normativo de las NIIF. La unidad de estudio comprendió el concepto de probabilidad</p>	<p>Analizar el concepto de probabilidad que se describe en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)</p>	<p>http://www.scielo.org/</p>