E-GOBIERNO, AUTOGESTIÓN COMUNITARIA Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA UN ENFOQUE DESDE LAS FUNCIONES SUSTANTIVAS

1era Edición

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

MAWIL
Publicaciones Impresas y Digitales

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Alejandra Monserrat Infante Ortiz
Alisson Ashley Oviedo Campoverde
Ana Belen Zuñiga Veliz
Anahì Agbani Garcia Baque
Anderson Joel Chica Zambrano
Angela Silvia Guevara Estupiñan
Argenis Gabriel Rodríguez Bravo
Ariana Lisbeth Chancay Acosta
Bianca Maholy Alcivar Bone
Briggette Mercedes Pincay Quiñonez
Diego Michelle Macías Espinal
Emily Madelayne Luzardo Pin
Erika Yahaira Zambrano Mero
Fabricio Manuel Franco Cedeño
Gema Gabriela Ostaiza Romero
Gema Geannella Bravo Macias
Gema Patricia Alava Alava
Ginger Lissette Briones Castro
Jamileth Estefania Novoa Mero
Jefferson Jesùs Castro Martinez
Jeisson Alexander Loor Menéndez
Jeniffer Arleth Suárez Elizalde
Jonathan Andrés Narváez Quito
Jordy Said Zambrano Ruiz
Jorge Javier Chilan Anchundia
Jorge Ramiro Vargas Martínez
Jose Felix Holguin Cercado
Josselyn Lisbeth Menéndez Mero
Kleyber Alonso Lindarte Jaimes
Lady Daniela Miraba Cheme
Lucy Fernanda Pérez Narváez
Martha Isabel Guevara Estupiñan
Marìa Josè Vèlez Pico
Marìa Leonor Baque Mero
Mayerly Michelle Carrasco Cruz
Melannie Carolina García Palma
Meylin Nayely Sánchez Pérez
Nathaly Milena Laz Lopez
Neyvi Jesùs Castro Adrian
Nikole Stefania Mera Zambrano
Nohelly Fernanda García Tutillo
Odalys Yelisbeth Pachay Anchundia
Paola Estefanìa Lucas Ureta
Valery Belèn Cadena Marcillo
Washington Iván Guaquipana Chimbo
Yulexi Tatiana Rivera Sánchez

Autores Investigadores

SABER**EC 5.0**

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;
TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

AUTORES

INVESTIGADORES

Alejandra Monserrat Infante Ortiz
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa; Ecuador;
infante-alejandra6496@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-4146-4633

Alisson Ashley Oviedo Campoverde
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa, Ecuador;
oviedo-alisson5728@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-2523-6896

Ana Belen Zuñiga Veliz
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría,
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa, Ecuador
zuniga-ana1064@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-5279-5177

Anahì Agbani Garcia Baque
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa; Ecuador;
garcia-agbani9267@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-8478-4281

Anderson Joel Chica Zambrano
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
chica-anderson3808@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-1929-7382

Angela Silvia Guevara Estupiñan
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
guevara-angela8050@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-5056-4340

Argenis Gabriel Rodríguez Bravo
Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad;
Docente de la arrera de Contabilidad y Auditoría;
Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa, Ecuador
argenis.rodriguez@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-4727-6931

Ariana Lisbeth Chancay Acosta
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
chancay-ariana6169@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-8823-6262

Bianca Maholy Alcivar Bone
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
alcivar-bianca6960@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-0512-6725

Briggette Mercedes Pincay Quiñonez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
pincay-briggette7111@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0007-6374-7514

Diego Michelle Macías Espinal
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
macias-diego4607@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-8528-7540

Emily Madelayne Luzardo Pin
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
luzardo-emily6428@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-2587-3367

Erika Yahaira Zambrano Mero
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
zambrano-erika6839@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-1364-120

Fabricio Manuel Franco Cedeño
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
franco-fabricio4277@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-9296-8366

Gema Gabriela Ostaiza Romero
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
ostaiza-gema6914@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-7886-4405

Gema Geannella Bravo Macias
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
bravo-gema0407@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-3131-2678

Gema Patricia Alava Alava
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
alava-gema7820@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-1347-4013

Ginger Lissette Briones Castro
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
briones-ginger8326@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-6982-7804

Jamileth Estefania Novoa Mero
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
novoa-jamileth4487@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-0740-7409

Jefferson Jesùs Castro Martinez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
castro-jefferson7990@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-9925-690X

Jeisson Alexander Loor Menéndez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
loor-jeisson2761@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-6202-2344

Jeniffer Arleth Suárez Elizalde
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
suarez-jeniffer9585@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-5541-3991

Jonathan Andrés Narváez Quito
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
narvaez-jonathan5790@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-7268-9940

Jordy Said Zambrano Ruiz
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
zambrano-jordy7812@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-2389-3521

Jorge Javier Chilan Anchundia
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
chilan-jorge1636@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-3536-3491

Jorge Ramiro Vargas Martínez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
vargas-jorge9528@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-1704-5039

Jose Felix Holguin Cercado
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
holguin-jose5017@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0007-0787-8712

Josselyn Lisbeth Menéndez Mero
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
menendez-josselyn0801@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-8536-2330

Kleyber Alonso Lindarte Jaimes
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
lindarte-kleyber8179@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-2621-9969

Lady Daniela Miraba Cheme
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
miraba-lady6726@unesun.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-1904-8696

Lucy Fernanda Pérez Narváez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
perez-lucy1271@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-6308-050X

Martha Isabel Guevara Estupiñan
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
guevara-martha8043@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-7341-5293

Marìa Josè Vèlez Pico
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
velez-maria8888@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-0473-0862

Marìa Leonor Baque Mero
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
baque-maria8248@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-8565-1229

Mayerly Michelle Carrasco Cruz
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
carrasco-mayerly0272@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-8277-4270

Melannie Carolina García Palma
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
garcia-melannie4045@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0003-2783-8460

Meylin Nayely Sánchez Pérez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
sanchez-meylin4167@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-8900-8575

Nathaly Milena Laz Lopez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
laz-nathaly6879@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-9216-1319

Neyvi Jesùs Castro Adrian
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
castro-neyvi2600@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0001-3531-2667

Nikole Stefania Mera Zambrano
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
mera-nikole2688@gmail.com
https://orcid.org/0009-0008-6396-4962

Nohelly Fernanda García Tutillo
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
garcia-nohelly7174@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-2039-2837

Odalys Yelisbeth Pachay Anchundia
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
pachay-odalys7273@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-5275-0039

Paola Estefanìa Lucas Ureta
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
lucas-paola7461@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0009-7025-6494

Valery Belèn Cadena Marcillo
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
cadena-valery3063@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0007-3859-4958

Washington Iván Guaquipana Chimbo
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
guaquipana-washington6656@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0009-7492-2378

Yulexi Tatiana Rivera Sánchez
Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría;
Facultad de Ciencias Económicas;
Universidad Estatal del Sur de Manabí
Jipijapa; Ecuador
rivera-yulexi1757@unesum.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-4455-8316

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;
TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

REVISORES
ACADÉMICOS

Juan José Vizcaíno Figueroa
Doctor en Ciencias Económicas;
Magíster en Diseño y Evaluación de Proyectos;
Diploma Superior en Proyectos;
Diplomado en Educación Superior;
Ingeniero Agrónomo;
Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas con las cátedras:
"Proceso Administrativo", "Innovación empresarial",
"Metodología de la investigación" e "Imagen corporativa"
Universidad Técnica de Cotopaxi;
Latacunga, Ecuador
juanjose_vizcaino@hotmail.com
https://orcid.org/0000-0003-4346-4166

Xavier Francisco Flores Torres
Máster Universitario en Desarrollo
Económico y Políticas Publicas;
Economista;
Universidad de Guayaquil;
Guayaquil; Ecuador
xavier.florest@ug.edu.ec
https://orcid.org/0000-0001-6721-2380

CATALOGACIÓN **BIBLIOGRÁFICA**

AUTORES:
Alejandra Monserrat Infante Ortiz
Alisson Ashley Oviedo Campoverde
Ana Belen Zuñiga Veliz
Anahì Agbani Garcia Baque
Anderson Joel Chica Zambrano
Angela Silvia Guevara Estupiñan
Argenis Gabriel Rodríguez Bravo
Ariana Lisbeth Chancay Acosta
Bianca Maholy Alcivar Bone
Briggette Mercedes Pincay Quiñonez
Diego Michelle Macías Espinal
Emily Madelayne Luzardo Pin
Erika Yahaira Zambrano Mero
Fabricio Manuel Franco Cedeño
Gema Gabriela Ostaiza Romero
Gema Geannella Bravo Macias
Gema Patricia Alava Alava
Ginger Lissette Briones Castro
Jamileth Estefania Novoa Mero
Jefferson Jesùs Castro Martinez
Jeisson Alexander Loor Menéndez
Jeniffer Arleth Suárez Elizalde
Jonathan Andrés Narváez Quito
Jordy Said Zambrano Ruiz
Jorge Javier Chilan Anchundia
Jorge Ramiro Vargas Martínez
Jose Felix Holguin Cercado
Josselyn Lisbeth Menéndez Mero
Kleyber Alonso Lindarte Jaimes
Lady Daniela Miraba Cheme
Lucy Fernanda Pérez Narváez
Martha Isabel Guevara Estupiñan
Maria Josè Vèlez Pico
Maria Leonor Baque Mero
Mayerly Michelle Carrasco Cruz
Melannie Carolina García Palma
Meylin Nayely Sánchez Pérez
Nathaly Milena Laz Lopez
Neyvi Jesùs Castro Adrian
Nikole Stefania Mera Zambrano
Nohelly Fernanda García Tutillo
Odalys Yelisbeth Pachay Anchundia
Paola Estefania Lucas Ureta
Valery Belèn Cadena Marcillo
Washington Iván Guaquipana Chimbo
Yulexi Tatiana Rivera Sánchez

Título: Gestión presupuestaria integral; teoría, planificación y control financiero en el contexto ecuatoriano. **Tomo 1**

Descriptores: Tributación; Auditoría; Política fiscal; Control presupuestario

Código UNESCO: 5303 Contabilidad económica

Clasificación Decimal Dewey/Cutter: 657.45/In31

Área: Ciencias Económicas

Edición: 1ra

ISBN: 978-9942-678-08-9

Editorial: SaberEC, 2024

Ciudad, País: Quito, Ecuador

Formato: 148 x 210 mm.

Páginas: 188

DOI: https://doi.org/10.26820/978-9942-678-08-9

URL: https://repositorio.saberec5.com.ec/index.php/saberec/catalog/book/21

Texto para docentes y estudiantes universitarios

El proyecto didáctico: **Gestión presupuestaria integral; teoría, planificación y control financiero en el contexto ecuatoriano. Tomo 1,** es una obra colectiva escrita por varios autores y publicada por SaberEC; publicación revisada bajo la modalidad de pares académicos y por el equipo profesional de la editorial siguiendo los lineamientos y estructuras establecidos por el departamento de publicaciones de SaberEC en la ciudad de Quito, Ecuador.

© Reservados todos los derechos. La reproducción parcial o total queda estrictamente prohibida, sin la autorización expresa de los autores, bajo sanciones establecidas en las leyes, por cualquier medio o procedimiento.

Usted es libre de:
Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.
Adaptar — remezclar, transformar y construir a partir del material para cualquier propósito, incluso comercialmente.

Directora Académica: Ab. Luz Argoti
Dirección Central SABEREC: Sector Ponceano Alto, Edificio Miraflores
Editor de Arte y Diseño: Leslie Letizia Plua Proaño
Corrector de estilo: Lic. Marcelo Acuña Cifuentes

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Índices

Contenidos

SABER**EC 5.0**

Prólogo 22
Introducción 24

Capítulo I.
Proceso de planificación, corto - largo plazo, y su influencia
en la administración presupuestaria. 26
Pachay Anchundia Odalys Yelisbeth; Laz Lopez Nathaly Milena;
Franco Cedeño Fabricio Manuel; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo II.
Indicadores de liquidez y eficiencia: incidencia
en la situación financiera empresarial..... 35
Miraba Cheme Lady Daniela; Novoa Mero Jamileth Estefania;
Castro Martinez Jefferson Jesús ; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo III.
Indicadores de endeudamiento y rendimiento: etapas
y normativas para el ejercicio económico..... 43
Alava Alava Gema Patricia; Garcia Baque Anahí Agbani
Holguin Cercado Jose Felix; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo IV.
Análisis financiero, métodos horizontal y vertical
en la gestión empresarial 51
Chilan Anchundia Jorge Javier; Guaquipana Chimbo Washington Iván;
Narváez Quito Jonathan Andrés; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo V.
El presupuesto: revisión teórica de sus funciones y utilidad
en la administración presupuestaria 62
Cadena Marcillo Valery Belén; Menéndez Mero Josselyn Lisbeth;
Sánchez Pérez Meylin Nayely; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo VI.
Concepciones de las inversiones y financiamiento
en la administración presupuestaria 71
Macías Espinal Diego Michelle; Castro Adrian Neyvi Jesús;
Briones Castro Ginger Lissette; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo VII.
El presupuesto participativo en los GAD`S del Ecuador 86
Oviedo Campoverde Alisson Ashley; Carrasco Cruz Mayerly Michelle; Lucas Ureta Paola Estefanía; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo VIII.
El presupuesto como instrumento de control de los gastos administrativos: un enfoque para la gestión eficiente de recursos económicos 95
Rivera Sánchez Yulexi Tatiana; Pérez Narváez Lucy Fernanda; Pincay Quiñonez Briggette Mercedes; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo IX.
La administración presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones 107
Ostaiza Romero Gema Gabriela: Mera Zambrano Nikole Stefania; Chancay Acosta Ariana Lisbeth; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo X.
La administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística 120
Luzardo Pin Emily Madelayne; Zambrano Ruiz Jordy Said; Alcivar Bone Bianca Maholy; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo XI.
Análisis de la clasificación de los presupuestos por áreas: estudio teórico y práctico e importancia 128
García Tutillo Nohelly Fernanda; Suárez Elizalde Jeniffer Arleth; Zuñiga Veliz Ana Belen ; Rodríguez Bravo Argenis Gabrie

Capítulo XII.
El presupuesto público privado:diferencias y aportes en la economía nacional 141
Guevara Estupiñan Martha Isabel; Guevara Estupiñan Angela Silvia; Baque Mero Marìa Leonor; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo XII.
Evaluación y control presupuestal y su incidencia en el cumplimiento de metas empresariales 149
Bravo Macias Gema Geannella; Chica Zambrano Anderson Joel; Zambrano Mero Erika Yahaira; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo XIV.
Planificación y gestión presupuestaria: caso de estudio de empresas públicas y privadas del Ecuador 166
García Palma Melannie Carolina; Loor Menéndez Jeisson Alexander; Vargas Martínez Jorge Ramiro; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

Capítulo XV.
Control presupuestario desde el presupuesto de marketing..... 174
Infante Ortiz Alejandra Monserrat; Vélez Pico Marìa José; Lindarte Jaimes Kleyber Alonso; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;
TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Índices

Figuras

SABER**EC 5.0**

Figura 1. Modelo de diagrama circular del presupuesto de operación 124
Figura 2. El Control Presupuestario 180

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Índices

Tablas

SABER**EC 5.0**

Tabla 1. Indicadores de Endeudamiento (2022-2023).....47
Tabla 2. Indicadores de Rendimiento (2022-2023).....47
Tabla 3. Funciones de la administración presupuestaria en la asignación de recursos.....67
Tabla 4. Propuesta de estrategias efectivas que optimizan las inversiones y el financiamiento.....82
Tabla 5. Análisis de investigaciones desarrolladas. Resultados de la revisión y análisis de investigaciones desarrolladas. 116
Tabla 6. Modelo de presupuesto de operación del GAD Municipal de Pedro Moncayo 2017. 125

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Prólogo

SABER**EC 5.0**

La administración presupuestaria, como piedra angular de la gestión financiera de cualquier organización, ha evolucionado significativamente en las últimas décadas. Este compendio, fruto de un riguroso trabajo de investigación y análisis, busca ofrecer una visión integral y actualizada de esta disciplina, explorando desde sus fundamentos teóricos hasta su aplicación práctica en diversos contextos empresariales y gubernamentales.

A través de sus quince capítulos, esta obra nos sumerge en un recorrido por los diferentes aspectos de la planificación y el control presupuestario. Desde la elaboración de presupuestos a corto y largo plazo, pasando por el análisis de indicadores financieros clave como la liquidez, el endeudamiento y el rendimiento, hasta la evaluación y el control de los resultados obtenidos, esta compilación aborda una amplia gama de temas que resultan esenciales para la toma de decisiones estratégicas.

Uno de los aspectos más destacados de esta obra es su enfoque en la aplicación práctica de los conceptos teóricos. Mediante el análisis de casos reales de empresas públicas y privadas del Ecuador, los autores ilustran cómo se pueden aplicar los principios de la administración presupuestaria en situaciones concretas. Asimismo, se presta especial atención al papel del presupuesto participativo en la gestión pública, destacando su importancia para fomentar la transparencia y la rendición de cuentas.

Esta obra se dirige a un público diverso, que incluye estudiantes de administración, contabilidad y finanzas, profesionales que se desempeñan en áreas relacionadas con la gestión financiera, así como a tomadores de decisiones en empresas y entidades gubernamentales. Su contenido resulta de gran utilidad para aquellos que buscan profundizar en su conocimiento de la administración presupuestaria y para aquellos que desean mejorar sus habilidades en la planificación, el control y la evaluación de los recursos financieros.

Esta compilación constituye una valiosa herramienta para todos aquellos interesados en comprender la importancia de la administración presupuestaria en el logro de los objetivos organizacionales. A través de un lenguaje claro y conciso, y apoyado en una sólida base teórica y empírica, este libro ofrece un panorama completo de esta disciplina, convirtiéndose en un referente obligado para estudiantes, profesionales y académicos.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Introducción

SABER**EC 5.0**

La gestión presupuestaria, como pilar fundamental de la administración financiera, ha evolucionado significativamente en las últimas décadas. Su importancia radica en la capacidad de planificar, controlar y evaluar los recursos de una organización, asegurando así su eficiencia y sostenibilidad.

Este libro se adentra en el complejo mundo de la administración presupuestaria, explorando desde sus fundamentos teóricos hasta su aplicación práctica en diversos contextos. A través de un análisis exhaustivo de quince capítulos, se abordan temas cruciales como la planificación estratégica, los indicadores financieros, la evaluación de proyectos de inversión, el control presupuestal y la gestión de recursos en diferentes sectores, tanto público como privado.

La investigación presentada en este libro revela una estrecha relación entre la planificación a largo y corto plazo y su impacto en la eficiencia de la administración presupuestaria. Asimismo, se destaca la importancia de los indicadores financieros como herramientas para evaluar la salud y el desempeño de las organizaciones. Además, se exploran los métodos de análisis financiero, la clasificación de presupuestos y la gestión del presupuesto de marketing, entre otros temas relevantes.

El objetivo principal de este libro es proporcionar una guía completa y actualizada para estudiantes, profesionales y tomadores de decisiones que buscan mejorar sus conocimientos y habilidades en la gestión presupuestaria. Al ofrecer un marco teórico sólido y ejemplos prácticos, esta obra busca contribuir al desarrollo de prácticas de gestión financiera más eficientes y efectivas en diversos contextos organizacionales.

La obra se estructura de manera lógica y coherente, presentando los conceptos teóricos de forma clara y concisa, y complementándolos con numerosos ejemplos prácticos y estudios de caso. Además, se presta especial atención a la evolución de la administración presupuestaria en el contexto actual, analizando las nuevas tendencias y desafíos que enfrentan las organizaciones en la gestión de sus recursos financieros.

Este libro se dirige a un público amplio, que incluye estudiantes, profesionales, investigadores y tomadores de decisiones en el sector público y privado, que buscan profundizar en su conocimiento de la administración presupuestaria y mejorar sus habilidades en la gestión financiera. Constituye una valiosa herramienta para todos aquellos que desean optimizar el uso de los recursos y alcanzar los objetivos estratégicos de sus organizaciones.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 1

Proceso de planificación, corto - largo plazo, y su influencia en la administración presupuestaria.

AUTORES: Pachay Anchundia Odalys Yelisbeth; Laz Lopez Nathaly Milena; Franco Cedeño Fabricio Manuel; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Proceso de planificación, corto - largo plazo, y su influencia en la administración presupuestaria

Short- and long-term planning process and its influence on budget management.

Resumen

Esta investigación está enfocada en identificar la relación existente entre la planificación estratégica corto y largo plazo y su autoridad en la administración presupuestaria eficiente. La planificación a largo plazo decreta la visión y dirección exhaustiva de una institución u organización, medidos mediante los objetivos vitales y sus fines financieras a largo plazo, por otra parte, analizando la planificación a corto plazo se compone de acciones y retribuciones presupuestarias específicas para lograr determinados objetivos a corto plazo. La complementación de ambas orientaciones es perentoria para una gestión presupuestaria enérgica y efectiva. Determinando que la planificación a largo plazo integra un marco esencial para la toma de decisiones presupuestarias como bien se dice beneficios para la determinada institución a largo plazo, aseverando que aquellas concesiones de recursos estén formados conforme a los objetivos diseñados colectivamente. La planificación a corto plazo, por su parte aprueba una mayor maleabilidad y adaptación a situaciones variables del mercado, perfeccionando el uso de los recursos y avalando la viabilidad financiera a corto plazo. La metodología utilizada para la investigación de este artículo es bibliográfica, mediante la cual podemos concluir que la de planificación a corto y largo plazo puede interferir en la toma de decisiones e interferir en ejecuciones efectivas de estos planes estratégicos explorando estudio de caso y tomándolos como ejemplo para ilustrar los beneficios de una buena planificación y como esta impacta en un rendimiento financiero teniendo en cuenta también la sostenibilidad en las organizaciones.

Palabras clave: Administración, rendimiento financiero, toma de decisiones.

Abstract

This research is focused on identifying the relationship between short- and long-term strategic planning and its authority in efficient budget administration. Long-term planning decrees the comprehensive vision and direction of an institution or organization, measured through vital objectives and its long-term financial objectives, on the other hand, analyzing short-term planning is made up of specific budgetary actions and rewards to achieve certain short-term objectives. The complementation of both orientations is imperative for ener-

getic and effective budget management. Determining that long-term planning integrates an essential framework for making budgetary decisions as well as benefits for the given institution in the long term, ensuring that those resource concessions are formed in accordance with the collectively designed objectives. Short-term planning, for its part, approves greater malleability and adaptation to variable market situations, perfecting the use of resources and guaranteeing short-term financial viability. The methodology used for the research of this article is bibliographic, through which we can conclude that short- and long-term planning can interfere with decision-making and interfere with effective execution of these strategic plans by exploring case studies and taking them as an example. To illustrate the benefits of good planning and how it impacts financial performance, also taking into account sustainability in organizations.

Keywords: Administration, financial performance, decision making.

Introducción

El proceso de la planificación es primordial en todo tipo de organización, debido a que proporciona la estructura necesaria para alcanzar los objetivos a corto y largo plazo, en este sentido la planificación a corto plazo se enfoca específicamente en metas inmediatas que pueden abarcar desde semanas hasta un año, mientras que la planificación a largo plazo se extiende más allá de este lapso de tiempo es decir que puede abarcar varios años e inclusive décadas, ambos tipos de planificación son interdependientes y esenciales para el éxito de la administración presupuestaria dentro de una empresa u organización.

En el corto plazo, la panificación permite a las organizaciones responder de manera efectiva a los cambios rápidos en el entorno económico, político y social, a través de presupuestos detallados y revisiones periódicas en cuestiones operativas esto quiere decir que las empresas pueden ajustar sus recursos financieros y humanos con la finalidad de optimizar el rendimiento a corto plazo, esta fase de planificación también se enfoca en la eficiencia operativa y la maximización de los recursos limitados lo cual influye específicamente y directamente a la administración presupuestaria al momento de asegurar que los gastos se mantengan dentro de los límites determinados.

Por otra parte, la planificación a largo plazo es sumamente crucial para establecer una visión clara y sostenible para el futuro de la organización, debido a que aquí se definen metas estratégicas a largo plazo la cual sirve de guía para el crecimiento y expansión de la empresa, la administración presupuestaria se ve influenciada debido a que los presupuestos a largo plazo deben

alinearse con proyecciones estratégicas conjunto a los objetivos de inversión a largo plazo, lo cual implica que se deben tomar decisiones fundamentales, tales como la asignación de recurso para investigación y desarrollo, expansión de mercado o adquisiciones estratégicas.

Además, la integración de la planificación de corto y largo plazo asegura la conexión en la gestión financiera y operativa de la organización, por ejemplo, los presupuestos anuales deben estar alineados con las proyecciones financieras a largo plazo y las estrategias de crecimiento planificadas. Esta alineación facilita una administración presupuestaria más eficiente y transparente, disminuyendo riesgos financieros y optimizando el retorno de la inversión a futuro.

En resumen, el proceso de la planificación de corto y largo plazo juegan un papel muy importante en la administración presupuestaria al proporcionar una estructura estratégica y operativa para la correcta distribución de los recursos humanos y financieros, a partir de la gestión diaria de los gastos operativos hasta la implementación de estrategias de expansión a largo plazo, la planificación integral garantiza que las decisiones financieras se encuentren encaminadas a los objetivos estratégicos de la organización con la finalidad de promover el crecimiento sostenible y rentable a largo plazo.

Metodología

La investigación se realizó mediante un método bibliográfico, la cual consistió en un conjunto de técnicas y estrategias utilizadas para encontrar, identificar y utilizar documentos que contienen información relacionada con la investigación. Como lo determina García Martín (2023), “la disciplina o campo disciplinario, en el bien entendido de que sustancialmente la bibliografía constituye específicamente sobre todo una metodología, un procedimiento o técnica de tratamiento del libro.”

Es decir que el método bibliográfico es una disciplina la cual se representó metodológicamente en la interpretación y el proceder en la investigación de este artículo. Es decir que mediante este método se logró identificar y analizar texto escritos por diversos autores señalando la importación de aportación acerca del tema. (López, 2009) Indica que este método es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a aquellos documentos que contienen la información pertinente para la investigación.

En cuanto a la información utilizada se obtuvo de fuentes confiables tales como libros, artículos científicos y revistas, empleando el diseño o método bibliográfico, de tal manera ayudo a la redacción y explicación del tema, (López,

2009) "serán los hilos que permitan localizar y seleccionar la información precisa de entre toda la masa documental que existe", la cual se pudieron encontrar en diversos medios digitales, o en físico, detallando los datos más importantes en la investigación aportando con los resultados obtenidos en el estudio del proceso de planificación, corto - largo plazo, y su influencia en la administración presupuestaria.

Además de que el texto contiene la parte interpretativa del autor, es decir que el articulo ayudo a como método de desarrollo de habilidades y conocimientos basados en el análisis, estudio e interpretación del investigador, siendo esta el producto de lo investigado acerca de los procesos de planificación, corto - largo plazo, y su influencia en la administración presupuestaria, esta búsqueda bibliográfica que respondió a las necesidades del investigador en particular, y que además aporto al estado de la técnica, de manera que conducción a un escenario bastante amplio que permitió la retroalimentación de la investigación.

Resultados y discusión

En esta investigación se realiza la búsqueda de información en textos físicos, digitales, revistas, artículos, entre otras. Las cuales permitieron obtener como resultado que tanto la planificación corto y largo plazo son esenciales para el éxito organizacional, aunque cada una tiene objetivos y herramientas únicos, permitiendo el éxito organizacional. El centrarse en la agilidad y la respuesta rápida de componentes críticos en entornos de alta incertidumbre y volatilidad, define la planificación a corto y largo plazo como la base en la estabilidad y la predicción, utilizando métodos que permiten anticipar y prepararse para posibles eventos futuros.

Proceso de planificación, corto - largo plazo

El proceso de planificación a largo plazo es una necesidad a corto plazo así lo manifiesta Jaimes et al. (2009), teniendo en recuento en que viabilidad se encontró una empresa hasta el día de hoy, sin tomar en cuenta su tamaño, tipo de actividad o sector en el que produce completándola con la creatividad que tienen estas organizaciones para cumplir o reaccionar en un momento determinado cualquier actividad de riesgo que se presente en cualquier aspecto laboral, así forjando con carácter obligatorio sus objetivos estratégicos a corto, mediano y largo plazo.

Teniendo en cuenta que existieron problemáticas en los procesos conocidos para tener una buena planificación y esto socorrieran a largo plazo, no tan solo como una necesidad si no como un beneficio empresarial o netamente institucional.

Integrando también a Mendoza et al. (2016), en su artículo científico titulado ‘‘Planificación estratégica de recursos humanos: efectiva forma de identificar necesidades del personal’’. En como las organizaciones realizaron constantes cambios para modernizar sus aspectos importantes en la toma de decisiones y que estas planificaciones operaron de manera permanente enfocándose en ser un buen instrumento proactivo en el cumplimiento especifico de tareas empresariales y así facilite el actuar en un futuro para así prevenir errores y mejorar las estrategias, complementándolo con la forma de integrar un presupuesto para el fiel cumplimiento de factores estratégicos que la institución o empresa diseño con el fin de generar mayor confiabilidad en toda relación empresarial.

Así como dice Cokins (2008), planificar no solo es copiar pegar formulas y multiplicarlas por un porcentual para determinar si se completó o no dicha acción, más bien se observa ridículo el saber que un empresario no complemente con su equipo de trabajo procedimientos que generen actualizaciones reales al momento de realizar un presupuesto para generar ingresos positivos a la empresa, este estudio integro dos aspectos importantes que encaminaron a las empresas a integrarse a rumbos netamente innovadores que son los mapas estratégicos que sirvieron de guía para el cumplimiento de objetivos y metas establecidas a corto y largo plazo, el cálculo de costos por actividades también influyó de manera exhaustiva a los principios resolviendo indicadores que en un futuro se desarrollaran bajo el mando de distintos empresarios que tienen esa idea de innovar en sus actividades y no solo enfocarse en una. Integrando el presupuesto como un proceso de planificar en las instituciones que coordinaron, e integraron responsabilidad a áreas, teniendo claro que estos presupuestos son direccionados a largo plazo conforme al seguimiento y control que se realizó con anterioridad determinando con exhaustividad el éxito o fracaso en esta planificación (Muñíz, 2009).

También Muniz (2009), integro elementos que generaron resultados exhaustivos en una eficaz planificación tales como la creación de una misión, visión, objetivos, indicadores que corroboraron el cumplimiento de los procesos de planificación, complementado de resultados que dieron frutos en un determinado tiempo, integrando estos aspectos esenciales para un empresario y su aplicabilidad empresarial, entendiendo la diferenciación entre la planificación a corto y mediano plazo como una recopilación e informe que entre 2 o 3 años podría servir más que un largo plazo generando grados de incertidumbre superiores que plasmaran en un futuro objetivos alcanzables durante varios periodos.

Su influencia en la administración presupuestaria.

La planificación presupuestaria es el mayor reto de una gobernanza eficaz, ya que implica la asignación estratégica de recursos limitados a diversas prioridades políticas. Sin embargo, se trata de un panorama complejo, y los altos funcionarios de todo el mundo se enfrentan a retos como la escasez de recursos, las prioridades políticas contrapuestas y la incertidumbre económica. FreeBalance (2024), indican que ayudan a evaluar diversos aspectos del rendimiento de una economía, proporcionando información sobre la salud general, las tendencias y la estabilidad de una economía. Entre los indicadores económicos (Muñiz, 2009).

El proceso de planificación tiene su influencia en la prevención de riesgo mediante la medición de ingresos, gastos y flujos de efectivo futuros en función de datos históricos, tendencias del mercado y proyecciones comerciales, una previsión precisa permite a las organizaciones establecer objetivos presupuestarios realistas y asignar recursos de forma eficaz, obteniendo de esta manera una administración presupuestaria adecuada al desarrollo y crecimiento financiero de cualquier institución.

En el proceso de planificación, se realiza un inventario de qué y cómo se están haciendo las cosas; quienes son los responsables; los requerimientos en cuanto a recursos humanos, económicos y técnicos; así como el análisis de los factores externos e internos en el impacto de las variables organizacionales (Señalín, Olaya y Herrera, 2020), en fin, se desarrolla un análisis situacional que permita evaluar el presente, para en rumbar a la organización hacia un horizonte claro (Señalín, Olaya y Herrera, 2020).

Desde el punto de vista cuantitativo, es necesario cuantificar los recursos que se han determinado como esenciales para las tareas organizacionales, esto se refleja en la gestión presupuestaria en la que crecen las organizaciones (Señalín, Olaya y Herrera, 2020), es decir que permite mejorar el rendimiento y, por consiguiente, los resultados en el corto, mediano y largo plazo se posibilita mediante un uso eficiente de los recursos.

Es importante abordar los problemas inmediatos, sino que también es importante contar con las proyecciones necesarias para asegurar el nacimiento, crecimiento y desarrollo de una organización, es decir, establecer las condiciones necesarias para asegurar un ciclo de vida ideal de los negocios y un retorno financiero de las inversiones y operaciones realizadas por las organizaciones.

Desarrollar un modelo de planeación de largo plazo que se denominó "Red Estratégica", que, entre otras cosas, pretende ser un tablero de comando central, cuyo diseño parte y termina, se reconstruye, se rediseña, se reinventa en la empresa, de fácil construcción, por supuesto sin desconocer su entorno (Jaimes et al., 2009), esto indica que permite a las organizaciones reconocerse y evaluarse en aras de alcanzar su visión, identificando o fomentando sus competencias centrales, contando con instrumentos de medición y evaluación de las estrategias trazadas en la red. Este modelo se deja a disposición del sector empresarial y de la comunidad académica.

Conclusiones

- La importancia de la realización de un proceso adecuada de la planificación implica una técnica estructurada de objetivo y metas planteadas con la finalidad de obtener un mayor alcance al uso de su presupuesto.
- Saber identificar cómo se están haciendo las cosas y quienes son los responsables de realización de nuestra planificación presupuestaria ayuda a tener una visión amplia para futuras decisiones y prevención de riesgo dentro de nuestra administración financiera la cual vemos que se tiene una gran influencia en ambas variables porque de ellas depende el alcance y cumplimiento de la planificación del presupuesto establecido.
- Entendimos que planificar no solo es copiar, pegar formulas y multiplicarlas por un porcentual para obtener nuestro capital, sino que esta se encuentra basa en el orden estructural que se necesita al momento de realizar una planificación presupuestaria apta para nuestra organización.
-

Referencias bibliográficas

Cokins, G. (2008). The budgeting process often gets in the way of successful strategy achievement. financial executive, 45-49. BUDGETING. Obtenido de https://static1.squarespace.com/static/58cabefc893fc030cbe93858/t/5a37cbbb24a6949ae3157908/1513606076292/Cokins+FEI+Repairing+the+Budgeting+Process.pdf

García Martín, Araceli (2023) El método bibliográfico (1). Las técnicas bibliográficas y su evolución histórica. Recensión, 10. Disponible en https://revistarecension.com/2023/08/02/el-metodo-bibliografico-1-las-tecnicas-bibliograficas-y-su-evolucion-historica/

FreeBalance. (Marzo 18, 2024). La importancia de la planificación presupuestaria en la Administración. https://freebalance.com/es/blog/public-financial-management/la-importancia-de-la-planificacion-presupuestaria-en-la-administracion-publica/

Jaimes Amorocho, Hernando, Bravo Chadid, Samir Arturo, Cortina Ricardo, Aura Karina, Pacheco Ruiz, Carlos Miguel, & Quiñones Alean, María Gabriela. (2009). Planeación estratégica de largo plazo: una necesidad de corto plazo. Pensamiento & Gestión, (26), 191-213. Retrieved January 13, 2025, from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762009000100009&lng=en&tlng=es.

López, Rosario (2009). El método de investigación bibliográfica. Museo Arqueológico Nacional (BIBLIOTECA). Disponible en https://www.oocities.org/zaguan2000/metodo.html

Mendoza Fernández, D., López Juvinao, D., y Salas Solano, E. (2016). Planificación estratégica de recursos humanos: efectiva forma de identificar necesidades de personal. Económicas CUC, 37(1), 63–80. https://doi.org/10.17981/econcuc.37.1.2016.03

Muñiz, L. (2009). Control Presupuestario: panificación, elaboración y seguimiento del presupuesto. España -Barcelona: PROFIT Editorial. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Control_presupuestario/-nPGWEj5OfsC?hl=es&gbpv=1&dq=procesos+de+planificacion+y+su+influencia+en+administracion+presupuestaria&printsec=frontcover

Señalin, M. L., Olaya, C. R., y Herrera, P. J. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. Revista Venezolana de Gerencia, 25(92), 1704-1715 Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/html/

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 2

Indicadores de liquidez y eficiencia: incidencia en la situación financiera empresarial

AUTORES: Miraba Cheme Lady Daniela; Novoa Mero Jamileth Estefania;
Castro Martinez Jefferson Jesús ; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Indicadores de liquidez y eficiencia: incidencia en la situación financiera empresarial

Liquidity and efficiency indicators: impact on the company's financial situation

Resumen

Los indicadores de liquidez y eficiencia y su incidencia en la situación financiera empresarial son fundamental para entender cómo las empresas gestionan sus recursos y enfrentan sus obligaciones financieras. La liquidez se refiere a la capacidad de la empresa para convertir sus activos en efectivo rápidamente y cubrir sus pasivos a corto plazo. Los indicadores comunes de liquidez incluyen el ratio de liquidez corriente (activo circulante/pasivo circulante) y el ratio rápido (activo circulante -inventarios/pasivo circulante), que proporcionan una medida de la solvencia inmediata de la empresa. La eficiencia financiera se relaciona con la capacidad de la empresa para utilizar sus recursos de manera productiva y minimizar costos. Los indicadores de eficiencia incluyen el ciclo de conversión de efectivo (que mide el tiempo que tarda la empresa en convertir sus inversiones en efectivo) y las rotaciones de inventarios y cuentas por cobrar. El análisis de estos indicadores no solo es importante para los gerentes financieros y analistas, sino también para los inversores y acreedores que evalúan la salud financiera de una empresa antes de tomar decisiones estratégicas o de financiamiento. Los estudios empíricos suelen utilizar datos financieros reales para examinar cómo diferentes sectores industriales o estrategias empresariales influyen en la relación entre estos indicadores y la situación financiera general. La comprensión de los indicadores de liquidez y eficiencia y su impacto en la situación financiera empresarial es esencial para mejorar la gestión financiera y tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la estabilidad a largo plazo de las empresas.

Palabras clave: Liquidez, Eficiencia, Situación Financiera.

Abstract

Liquidity and efficiency indicators and their impact on the business financial situation are fundamental to understanding how companies manage their resources and face their financial obligations. Liquidity refers to the company's ability to convert its assets into cash quickly and cover its short-term liabilities. Common liquidity indicators include the current ratio (current assets/current liabilities) and the quick ratio (current assets - inventories/current liabilities), which provide a measure of the company's immediate solvency. Financial efficiency relates to the company's ability to use its resources productively and minimize costs. Efficiency indicators include the cash conversion cycle (which

measures the time it takes the company to convert its investments into cash) and inventory and accounts receivable turns. The analysis of these indicators is not only important for financial managers and analysts, but also for investors and creditors who evaluate the financial health of a company before making strategic or financing decisions. Empirical studies often use real financial data to examine how different industry sectors or business strategies influence the relationship between these indicators and the overall financial situation. Understanding liquidity and efficiency indicators and their impact on business financial condition is essential to improve financial management and make informed decisions that drive long-term growth and stability of businesses..

Keywords: Liquidity, Efficiency, Financial Situation.

Introducción

En el entorno empresarial, la evaluación precisa de la salud financiera de las organizaciones es crucial para garantizar su viabilidad y crecimiento sostenible. Uno de los aspectos fundamentales para comprender la salud financiera son los indicadores de liquidez y eficiencia. La liquidez, que se refiere a la capacidad de una empresa para satisfacer sus obligaciones financieras a corto plazo, y la eficiencia, que indica cómo la empresa gestiona sus recursos para maximizar la rentabilidad y minimizar los costos, son determinantes clave en la toma de decisiones financieras estratégicas.

Según Rojas, Jaimes y Valencia (2017), “la liquidez y la eficiencia son esenciales para la gestión financiera efectiva en las empresas modernas”. Esta afirmación resalta la importancia de estos indicadores en el contexto empresarial globalizado actual, donde la competitividad y la adaptabilidad son cruciales para la supervivencia organizacional.

Aunque la literatura científica ha abordado ampliamente los conceptos de liquidez y eficiencia por separado, su interacción y su impacto combinado en la situación financiera empresarial son temas que requieren un examen más profundo y específico. Este estudio se enfoca en llenar este vacío investigativo al explorar cómo estos indicadores se relacionan entre sí y cómo influyen conjuntamente en la salud financiera de las empresas, tanto a nivel internacional como nacional.

El objetivo principal de esta investigación es analizar la incidencia de los indicadores de liquidez y eficiencia en la situación financiera empresarial, utilizando datos recientes y relevantes del contexto local. A través de este análisis, se busca proporcionar un enfoque que puedan guiar a profesionales en la toma de decisiones financieras estratégicas.

En síntesis, este estudio contribuirá a mejorar la comprensión teórica y práctica de cómo la gestión de la liquidez y la eficiencia puede optimizar la estabilidad financiera y promover el crecimiento sostenible de las empresas en el entorno económico actual.

La gestión efectiva de la liquidez y la eficiencia operativa representa un desafío constante para las empresas en el contexto económico actual. La liquidez, medida por indicadores como el ratio de liquidez corriente y el ratio rápido, es crucial para la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. La eficiencia se relaciona directamente con la optimización de recursos, incluyendo la gestión de inventarios, cuentas por cobrar y la eficiencia en la conversión de activos en efectivo.

En numerosos estudios, se ha evidenciado que una adecuada gestión de estos indicadores no solo asegura la solvencia inmediata de la empresa, sino que también fortalece su posición competitiva y mejora su capacidad para generar valor a largo plazo (Paredes Medina, 2014). Sin embargo, el desconocimiento o la subestimación de la importancia de estos indicadores pueden tener consecuencias negativas significativas.

Para abordar esta problemática, es crucial que las empresas adopten un enfoque integrado que considere tanto la liquidez como la eficiencia como pilares fundamentales de su gestión financiera. Esto implica no solo monitorear regularmente los indicadores financieros relevantes, sino también implementar estrategias proactivas para optimizar estos indicadores según las condiciones del mercado y las necesidades operativas específicas de cada empresa.

La tecnología juega un papel cada vez más importante en la mejora de la gestión de liquidez y eficiencia. El uso de sistemas de información integrados y herramientas analíticas avanzadas permite a las empresas realizar pronósticos más precisos, gestionar mejor sus flujos de efectivo y optimizar sus operaciones.

La aplicación efectiva de los indicadores de liquidez y eficiencia son fundamentales para la salud financiera y el crecimiento sostenible de las empresas. Esta investigación destaca la necesidad de una gestión financiera estratégica que reconozca la interrelación entre estos indicadores y busque maximizar su impacto positivo en la situación financiera empresarial.

Materiales y métodos

En este apartado se presenta de manera organizada toda la información que se obtuvo, la cual fue recopilada a través de la revisión de diversos documentos, como libros, artículos y revistas.

Indicadores de la situación financiera de la empresa

Actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas (Nava, 2009).

Entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran los siguientes: indicadores de liquidez y solvencia, indicadores de eficiencia o actividad, indicadores de endeudamiento y los indicadores de rentabilidad (Nava, 2009)

Algunas de las razones de liquidez que intervienen en ella es el capital neto de trabajo que su función radica en medir el capital para poder constatar si es viable y puede afrontar la empresa sus obligaciones en corto plazo; otra es la razón corriente que comprueba la solvencia que tiene, se interpreta que entre más alto sea el resultado, más solvente es la empresa; y por último es la prueba acida que es una las razones más exigentes ya que esta excluye algunos activos corrientes.

Indicadores de liquidez

Permiten analizar si la empresa puede cumplir sus obligaciones a corto plazo, dentro de los indicadores de liquidez se encuentra la razón corriente, prueba acida y el capital neto de trabajo. tienen la finalidad de diagnosticar la capacidad de una empresa para generar suficiente dinero en efectivo (también conocido como líquido), es decir, qué tan rápido una compañía puede convertir los activos que tiene disponibles en recursos monetarios.

Cuando se habla de liquidez, se hace referencia a la capacidad que tiene una entidad para conseguir dinero efectivo en el menor tiempo posible, es decir, el poder que tiene para obtenerlo a través de sus activos, a fin de que pueda responder a sus obligaciones, cuyos vencimientos están a corto plazo. Los indicadores de liquidez son utilizados para medir la solidez de la base financiera de una entidad, es decir, determinan si una empresa cuenta con músculo financiero para asumir oportunamente el pago de sus deudas. Para ello, se realiza una confrontación entre los activos y pasivos y, así es como se establece el grado de liquidez de la entidad. (Banco Santander, S.A., s/f.)

Además, se refiere a la capacidad de las entidades financieras para cumplir con todas las obligaciones a corto plazo una vez que estas lleguen a su vencimiento, lo que significa que cuentan con dinero en efectivo o activos lí-

quidos que se pueden convertir fácilmente en efectivo sin perder su valor real. Cuanto más rápido y fácilmente un activo pueda convertirse en efectivo, más liquidez habrá en el sistema financiero.

Objetivos de la liquidez

- Determina la capacidad de pago de las empresas para pagar las deudas a corto plazo.
- Describe cómo la gerencia maneja las finanzas totales de la empresa y cómo transforma activos y pasivos corrientes en efectivo.
- Permiten una evaluación de la situación financiera de la empresa.
- Construyen una imagen favorable ante los intermediarios financieros

Indicadores de eficiencia

La precisión del diseño de una empresa está estrechamente relacionada con la eficacia de sus indicadores de eficiencia. Es fundamental elegir cuidadosamente qué aspectos de las operaciones comerciales se medirán, así como la forma en que se calcularán estas métricas. Los indicadores deben estar relacionados con los objetivos de la empresa y estar en línea con sus valores y visión. Además, deben ser precisos, medibles, alcanzables, pertinentes y con un plazo establecido (Rivarola, 2024).

Estos permiten que la organización o el proceso optimice los recursos asignados para el logro de las metas, es decir saber administrar lo que tiene la entidad (recursos) para obtener el resultado adecuado, ¿Cómo se hizo?, esta clase de indicadores permite conocer el avance de la meta frente a los recursos empleados para el desarrollo de la misma.

Metodología

La investigación se enmarcó bajo el método cualitativo que es el que nos va ayudar e interpretar los temas a investigar, además este sistema es el mejor para el tema investigativo ya que goza de diferentes procedimientos y técnicas de recolección de información que ayudan al investigador en su búsqueda del conocimiento e interpretación.

La observación jugó un papel fundamental dentro de esta investigación pues gracias a esta técnica se pudo interpretar de forma sistema cada tema, desarrollarla e interpretarla de una forma correcta, como los autores (Nava, 2009) mencionan en su artículo con el tema “Métodos y Técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias”, que este enfoque ayuda a explorar, examinar, estudiar, varios entornos o situaciones que rodean

una población, ayudando a comprender cada acción que estas ejecutan y como identifican falencias para en un futuro hallar una respuesta a la misma.

El enfoque teórico analítico resultó de vital importancia en esta investigación ya que nos ayudó a conocer de forma concreta y detallada los conceptos básicos de los temas a investigar, es decir para poder iniciar una correcta investigación se necesita primero conocer los temas y subtemas a indagar, de esta forma la recolección de información tendrá un orden correcto para desarrollar una visión clara y compresiva del tema, conocer a profundidad y que estos datos sean un aspecto clave para una mejor redacción y explicación de lo explorado.

El diseño de presente investigación se apoyó en una revisión bibliográfica, donde a través de los diversos canales de obtención de información fidedigna y confiable, como tesis, trabajos de investigación, artículos, libros, se pudo identificar de forma correcta, la información recopilada, además de realizar una rigurosa interpretación para la realización de un análisis crítico que permitió comprender de forma detalla cada punto del tema a investigar, así como la importancia que tienen estos análisis en la gestión empresarial de una empresa y cuál es el rol dentro de la misma.

Esta investigación se basó en una búsqueda exhaustiva de bases de datos académicas como ya se mencionó con anterioridad, las mismas que utilizaron para extraer e interpretar definiciones e importancias de cada uno de estos temas, con el fin de aprender el peso que tienen dentro de una institución y de compartir el conocimiento adquirido con las demás personas.

Conclusión

- En conclusión, los indicadores de liquidez y eficiencia juegan un papel crucial en la gestión financiera de las empresas al proporcionar una visión clara de su capacidad para enfrentar obligaciones financieras y utilizar recursos de manera efectiva. La liquidez asegura la capacidad de convertir activos en efectivo rápidamente para cumplir con compromisos a corto plazo, mientras que la eficiencia financiera permite optimizar el uso de recursos y minimizar costos operativos. Tanto gerentes financieros como analistas, inversores y acreedores utilizan estos indicadores para evaluar la salud financiera de una empresa y tomar decisiones estratégicas informadas. Comprender y aplicar estos indicadores es fundamental para fortalecer la gestión financiera y fomentar el crecimiento sostenible y la estabilidad a largo plazo de las organizaciones empresariales.

Referencias Bibliografícas

Banco Santander, S.A. (s/f). ¿Qué es la liquidez financiera? Disponibles en https://www.bancosantander.es/glosario/liquidez-financiera

Nava, Alejandra, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia 14(48), 606-628. Recuperado de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es.

Paredes Medina, L. (2014). Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y Crédito FRANDESC LTDA., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Disponible en https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/db2b39be-ca25-4262-ac9f-5713e27e6785/content

Rivarola, F. (4 de febrero de 2024). Indicadores de eficiencia: cómo contribuyen en la mejora de procesos. Crentio. Obtenido de https://www.crentio.com/es-ar/blog/indicadores-eficiencia

Rojas, M, Jaimes, L. y Valencia, M. (2017). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. ESPACIOS, 39(6), 11. Disponible en https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/a18v39n06p11.pdf

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 3

Indicadores de endeudamiento y rendimiento: etapas y normativas para el ejercicio económico

AUTORES: Alava Alava Gema Patricia; Garcia Baque Anahí Agbani
Holguin Cercado Jose Felix; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Indicadores de endeudamiento y rendimiento: etapas y normativas para el ejercicio económico

Debt and performance indicators: stages and regulations for the fiscal year

Resumen

Los indicadores de endeudamiento y rendimiento son herramientas esenciales para evaluar la salud financiera y el desempeño económico de una empresa durante su ejercicio económico. Estos indicadores permiten a los gestores y a los inversores tomar decisiones informadas y estratégicas. El análisis de endeudamiento se enfoca en la relación entre los recursos propios y ajenos utilizados por una empresa, proporcionando una visión sobre su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras. Los principales indicadores de endeudamiento incluyen la ratio de endeudamiento total, la ratio de endeudamiento a largo plazo y la ratio de cobertura de intereses. Por otro lado, los indicadores de rendimiento miden la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos para generar ingresos y beneficios. Entre estos se encuentran el margen de beneficio neto, el rendimiento sobre activos (ROA) y el rendimiento sobre el capital (ROE). Estos indicadores ofrecen una perspectiva clara sobre la rentabilidad y la eficiencia operativa de la empresa. El proceso de evaluación financiera se realiza en varias etapas. La primera etapa consiste en la recolección de datos financieros relevantes, que generalmente se obtiene de los estados financieros de la empresa. En la segunda etapa, se calculan los distintos indicadores y se comparan con los estándares de la industria y las normativas vigentes. La tercera etapa implica el análisis e interpretación de los resultados, identificando áreas de mejora y fortalezas. Las normativas contables y financieras establecen los lineamientos y criterios para el cálculo y presentación de estos indicadores, garantizando la transparencia.

Palabras clave: Presupuesto, Finanzas públicas, Ejecución presupuestaria, Control fiscal, Regulación.

Abstract

Debt and performance indicators are essential tools for evaluating a company's financial health and economic performance during its fiscal year. These indicators enable managers and investors to make informed and strategic decisions. Debt analysis focuses on the relationship between the company's own resources and borrowed resources, providing insight into its ability to meet financial obligations. The main debt indicators include the total debt ratio, the long-term debt ratio, and the interest coverage ratio. On the other hand, performance indicators measure how efficiently a company uses its resources to generate re-

venue and profits. These include the net profit margin, return on assets (ROA), and return on equity (ROE). These indicators offer a clear perspective on the company's profitability and operational efficiency. The financial evaluation process is carried out in several stages. The first stage involves collecting relevant financial data, usually obtained from the company's financial statements. In the second stage, various indicators are calculated and compared with industry standards and current regulations. The third stage involves analyzing and interpreting the results, identifying areas for improvement and strengths. Accounting and financial regulations establish the guidelines and criteria for the calculation and presentation of these indicators, ensuring transparency.

Keywords: Budget, Public finance, Budget execution, Fiscal control, Regulation.

Introducción

Los indicadores de endeudamiento y rendimiento son herramientas fundamentales en la gestión financiera de las empresas, ya que permiten evaluar su salud económica y tomar decisiones estratégicas informadas. El análisis de endeudamiento, que examina la proporción entre recursos propios y ajenos, revela la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, proporcionando una visión clara de su estructura de capital y riesgo financiero. Entre los principales indicadores de endeudamiento se encuentran la ratio de endeudamiento total, la ratio de endeudamiento a largo plazo y la ratio de cobertura de intereses. Estos indicadores permiten a los gestores e inversores evaluar la sostenibilidad financiera y la estabilidad a largo plazo de la empresa.

Por otro lado, los indicadores de rendimiento miden la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos para generar ingresos y beneficios. El margen de beneficio neto, el rendimiento sobre activos (ROA) y el rendimiento sobre el capital (ROE) son algunos de los indicadores clave que reflejan la rentabilidad y eficiencia operativa de la empresa. Estos indicadores ofrecen una perspectiva clara sobre cómo la empresa está manejando sus recursos y su capacidad para generar valor para los accionistas. Según Martínez (2022), un análisis riguroso de estos indicadores es esencial para la toma de decisiones estratégicas que impactan el crecimiento a largo plazo.

El proceso de evaluación financiera se realiza en varias etapas, comenzando con la recolección de datos financieros relevantes. Estos datos se obtienen generalmente de los estados financieros de la empresa. En la segunda etapa, se calculan los distintos indicadores y se comparan con los estándares

de la industria y las normativas vigentes, como destaca López (2023), quien enfatiza la importancia de la adherencia a las regulaciones contables para garantizar la transparencia y precisión en la presentación de los resultados financieros.

Desarrollo

La evaluación de los indicadores de endeudamiento y rendimiento es un proceso esencial en la gestión financiera de cualquier empresa. Estos indicadores no solo ayudan a medir la salud financiera, sino que también permiten identificar áreas críticas que necesitan atención para mejorar la eficiencia operativa y la rentabilidad.

Los indicadores de endeudamiento, como la ratio de endeudamiento total y la ratio de endeudamiento a largo plazo, permiten entender la estructura de capital de la empresa. Un alto nivel de endeudamiento puede indicar un riesgo financiero elevado, ya que la empresa puede tener dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras en tiempos de crisis económica. Sin embargo, un cierto nivel de deuda puede ser beneficioso si se utiliza para financiar proyectos de crecimiento que generen retornos superiores al costo de la deuda (Martínez, 2022). La ratio de cobertura de intereses, por ejemplo, mide la capacidad de la empresa para cubrir sus gastos financieros con sus ingresos operativos, proporcionando una visión clara de la sostenibilidad de su carga de deuda.

En cuanto a los indicadores de rendimiento, el margen de beneficio neto, el ROA y el ROE son fundamentales para evaluar la eficiencia operativa y la rentabilidad. El margen de beneficio neto mide el porcentaje de ingresos que se convierten en beneficios netos, ofreciendo una visión clara de la rentabilidad de las operaciones diarias. El ROA indica cómo la empresa utiliza sus activos para generar beneficios, mientras que el ROE mide la rentabilidad sobre el capital invertido por los accionistas (López, 2023). Estos indicadores son esenciales para los inversores, ya que reflejan la capacidad de la empresa para generar valor y crecer a largo plazo.

En resumen, un análisis riguroso de los indicadores de endeudamiento y rendimiento proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas, permitiendo a las empresas mejorar su salud financiera y optimizar su desempeño económico.

Tabla 1.

Indicadores de Endeudamiento (2022-2023).

Empresa	Ratio de Endeudamiento Total	Ratio de Endeudamiento a Largo Plazo	Ratio de Cobertura de Intereses
Corporación Favorita	0.65	0.40	3.5
Emelec	0.75	0.50	2.8
La Fabril	0.55	0.30	4.2
CNEL EP	0.80	0.60	2.1
TAME EP	0.60	0.35	3.9

Nota. https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

Tabla 2.

Indicadores de Rendimiento (2022-2023).

Empresa	Margen de Beneficio Neto	ROA (Rendimiento sobre Activos)	ROE (Rendimiento sobre Capital)
Corporación Favorita	15%	8%	12%
Emelec	10%	6%	9%
La Fabril	20%	10%	15%
CNEL EP	8%	5%	7%
TAME EP	12%	7%	10%

Nota. https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

Resultados y discusión

La Corporación Favorita y TAME EP tienen ratios de endeudamiento relativamente bajas, sugiriendo que tienen una menor proporción de activos financiados mediante deuda. En contraste, CNEL EP tiene la ratio más alta, lo que indica una mayor dependencia de la deuda para financiar sus activos. Esto podría significar un mayor riesgo financiero para CNEL EP, dado que una alta ratio de endeudamiento puede llevar a una mayor vulnerabilidad ante cambios en las condiciones económicas.

La ratio de endeudamiento a largo plazo muestra que La Fabril y TAME EP tienen una menor proporción de deuda a largo plazo, lo cual puede ofrecerles una mayor flexibilidad financiera. CNEL EP muestra la ratio más alta, lo que podría indicar un mayor compromiso a largo plazo con la deuda y poten-

cialmente un mayor riesgo financiero asociado con sus obligaciones a largo plazo. La ratio de cobertura de intereses de La Fabril es la más alta, indicando una excelente capacidad para cubrir sus gastos financieros con sus ingresos operativos. CNEL EP, con la ratio más baja, muestra una menor capacidad para cubrir sus intereses, lo que podría reflejar una mayor presión financiera. Las empresas con ratios altas como La Fabril y TAME EP tienen una mayor seguridad financiera, ya que pueden manejar mejor sus costos financieros. La Fabril tiene el margen de beneficio neto más alto, lo que indica que es la más eficiente en convertir ingresos en beneficios netos. CNEL EP, con el margen más bajo, enfrenta desafíos para mantener la rentabilidad en comparación con sus competidores. Las empresas con márgenes altos como La Fabril y Corporación Favorita están generando beneficios significativamente mayores en relación con sus ingresos. ROA (Rendimiento sobre Activos): La Fabril también lidera en ROA, reflejando una alta eficiencia en el uso de sus activos para generar beneficios. CNEL EP muestra el ROA más bajo, sugiriendo que tiene dificultades para utilizar sus activos de manera eficiente para generar rendimientos. Las empresas con ROA altos, como La Fabril, son mejores en maximizar el retorno sobre los activos disponibles. La Fabril también se destaca en ROE, indicando una excelente rentabilidad para los accionistas. CNEL EP tiene el ROE más bajo, lo que sugiere una menor capacidad para generar retornos sobre el capital invertido. Empresas con un ROE alto, como La Fabril, ofrecen una mayor rentabilidad para sus inversores.

El análisis de los indicadores de endeudamiento y rendimiento revela varias tendencias clave. La Fabril es destacada en todos los aspectos de rendimiento, mostrando altos márgenes de beneficio neto, ROA y ROE, lo que refleja una sólida eficiencia operativa y una excelente rentabilidad. Su capacidad para cubrir intereses también es la más alta, lo que sugiere una gestión financiera robusta. CNEL EP enfrenta mayores desafíos en términos de endeudamiento y rentabilidad. Su alta ratio de endeudamiento total y a largo plazo, junto con una baja ratio de cobertura de intereses, sugiere una mayor exposición al riesgo financiero. Además, su bajo margen de beneficio neto, ROA y ROE indican problemas significativos en la generación de beneficios y en la eficiencia operativa. Corporación Favorita, Emelec y TAME EP tienen perfiles financieros y operativos variados. Corporación Favorita mantiene una posición fuerte con un buen margen de beneficio y eficiencia en el uso de activos y capital. TAME EP muestra un desempeño sólido en términos de rentabilidad y capacidad para cubrir intereses, aunque no alcanza los niveles de La Fabril. Emelec tiene una posición más débil en términos de rentabilidad y capacidad de cobertura de intereses.

Conclusiones

- La Fabril se destaca en todos los indicadores de rendimiento analizados, incluyendo el margen de beneficio neto, ROA y ROE. Su alta rentabilidad y eficiencia en el uso de activos y capital sugieren una gestión operativa y financiera excepcional. La ratio de cobertura de intereses más alta también indica una robusta capacidad para manejar los costos financieros. Estas características posicionan a La Fabril como la empresa más sólida y eficiente en el grupo estudiado, destacando su capacidad para generar beneficios significativos con sus recursos y manejar eficazmente sus obligaciones financieras.
- CNEL EP presenta un perfil financiero preocupante con la ratio de endeudamiento total y a largo plazo más alta, lo que refleja una alta dependencia de la deuda. Además, su ratio de cobertura de intereses es la más baja, indicando dificultades para cubrir los gastos financieros con sus ingresos operativos. Este alto nivel de endeudamiento y baja capacidad de cobertura de intereses sugieren que CNEL EP enfrenta riesgos financieros considerables que podrían afectar su estabilidad y sostenibilidad a largo plazo. La empresa necesita implementar estrategias para mejorar su estructura de capital y gestionar mejor sus costos financieros.
- Corporación Favorita mantiene una posición competitiva con buenos resultados en rentabilidad y eficiencia, pero no alcanza los niveles de La Fabril en todos los indicadores. TAME EP presenta un desempeño sólido en términos de rentabilidad y capacidad de cobertura de intereses, aunque con algunas áreas para mejorar. Emelec se enfrenta a desafíos en rentabilidad y capacidad de cobertura de intereses, lo que podría limitar su desempeño financiero general. Estas variaciones sugieren que, mientras estas empresas tienen fortalezas, también deben enfocarse en áreas específicas para mejorar su eficiencia y rentabilidad.

Referencias Bibliografícas

Corporación Favorita. Información financiera. Banco Central del Ecuador. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

Emelec. Informes financieros. Banco Central del Ecuador. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

La Fabril. Datos financieros. Banco Central del Ecuador. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

CNEL EP. Estado financiero. Banco Central del Ecuador. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

TAME EP. Reportes financieros. Banco Central del Ecuador. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

Banco Central del Ecuador. (2022). Estadísticas de endeudamiento y rendimiento. Recuperado de https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica

Mendoza, C. (2022). Análisis de indicadores financieros de empresas ecuatorianas. Revista de Finanzas, 12(3), 45-62. Recuperado de https://www.revistadefinanzas.ec

Sánchez, J. (2022). Estudio de la rentabilidad en empresas del sector industrial en Ecuador. Análisis Económico, 18(2), 78-90. Recuperado de https://www.analisis-economico.ec

Pérez, M. (2022). Impacto del endeudamiento en el rendimiento financiero de empresas ecuatorianas. Journal de Finanzas, 25(4), 101-115. Recuperado de https://www.journaldefinanzas.ec

Rodríguez, L. (2022). Evaluación de la capacidad de cobertura de intereses en empresas del Ecuador. Revista de Contabilidad y Finanzas, 10(1), 23-35. Recuperado de https://www.revistacontabilidadfinanzas.ec

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 4

Análisis financiero, métodos horizontal y vertical en la gestión empresarial

AUTORES: Chilan Anchundia Jorge Javier; Guaquipana Chimbo Washington Iván; Narváez Quito Jonathan Andrés; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Análisis financiero, métodos horizontal y vertical en la gestión empresarial

Financial analysis, horizontal and vertical methods in business management

Resumen

La gestión empresarial comprende las actividades, técnicas y estrategias que una organización emplea para administrar eficazmente sus recursos, asegurando la eficiencia y sostenibilidad a largo plazo mediante la planificación adecuada para poder gestionar los recursos humanos y materiales de manera óptima. En este contexto, el análisis financiero un instrumento de suma importancia, ya que facilita evaluar la salud financiera de una empresa, para la correcta toma de decisiones, la detección de falencias y corrección de las mismas. En la presente investigación se buscará explorar los dos métodos que son fundamentales para una institución como son el análisis horizontal que busca conocer cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en relación al año que se está comparando, el análisis vertical busca comparar estados financieros de un mismo periodo, con la diferencia que los representa de manera porcentual. El objetivo de esta investigación es comprender y entender la importancia de la evaluación de los estados financieros dentro de la gestión empresarial. Para ello se realizó una revisión minuciosa sobre el material existente en base de datos académicas como Google académico, Scielo, Tesis y proyectos, para el desarrollo de una idea clara, donde se buscó abarcar cada punto de importancia en una discusión sobre las similitudes y diferencias de cada método, cual es la visión que proporciona y como permite la identificación de tendencias y cambios en una empresa. Además, se concluyó que estas herramientas fortalecen la planificación, toma de decisiones y la gestión dentro de cualquier entidad.

Palabras clave: Falencias, evaluación, crecimiento.

Abstract

Business management includes the activities, techniques and strategies that an organization uses to effectively manage its resources, ensuring long-term efficiency and sustainability through adequate planning to manage human and material resources optimally. In this context, financial analysis is a very important instrument, since it makes it easier to evaluate the financial health of a company, for correct decision making, the detection of shortcomings and their correction. In this research, we will seek to explore the two methods that are fundamental for an institution, such as horizontal analysis that seeks to know what the growth or decrease of an account was in relation to the year being

compared, vertical analysis seeks to compare financial statements of the same period, with the difference that represents them as a percentage. The objective of this research is to understand and understand the importance of evaluating financial statements within business management. For this purpose, a thorough review was carried out on the existing material in academic databases such as Google academic, Scielo, Theses and projects, for the development of a clear idea, where each point of importance was sought to be covered in a discussion about the similarities and differences. of each method, what vision it provides and how it allows the identification of trends and changes in a company. Furthermore, it was concluded that these tools strengthen planning, decision-making and management within any entity.

Keywords: Failures, evaluation, growth.

Introducción

En los últimos años se ha producido cambios acelerados en el ámbito empresarial debido a la globalización, lo que ha incrementado la necesidad de un análisis riguroso en la gestión empresarial para proporcionar una visión clara y precisa del estado financiero de las empresas a nivel mundial. Según Mora, Duran y Zambrano (2016), "la gestión empresarial dentro del mundo empresarial supone una herramienta fundamental para el desarrollo económico, ya no solo para las empresas que implementan sus sistemas de gestión, sino para su sector de actividad o país" (p.8)

A nivel internacional, las empresas enfrentan una competencia feroz y desafíos significativos que requieren una gestión financiera sólida y adaptable.

En el contexto nacional, las empresas deben adaptarse a las regulaciones y condiciones económicas locales, lo que requiere una comprensión profunda de sus estados financieros y la aplicación de análisis precisos para la toma de decisiones estratégicas. Hernández, Martínez y Cardona (2016), la información financiera es crucial para gestionar eficazmente las empresas, influyendo directamente en las decisiones estratégicas de los directivos ante desafíos empresariales cada vez más complejos.

A nivel local, el análisis financiero permite a las pequeñas y medianas empresas PYMES mejorar su gestión y competitividad debido a que representan una parte significativa de la economía local, y su éxito depende en gran medida de la capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas. Rodrigues (2023), afirma que las pequeñas y medianas empresas son cruciales a nivel global, ya que representan el inicio para los emprendedores y el soporte económico para millones de familias.

En consecuencia, según destaca Adrián et al. (2023), los análisis horizontales y verticales son cruciales para las organizaciones, facilitando la evaluación e interpretación de los estados financieros. Estos análisis permiten una revisión integral de la eficiencia operativa y la salud económica de una empresa, proporcionando una base sólida para medir su desempeño y planificar estratégicamente su crecimiento. Además, la utilización de estas herramientas permite identificar áreas de mejora en los procesos financieros y operativos, lo cual es fundamental para optimizar la gestión empresarial.

Puerta, Vergara y Huertas (2018), destacan que el análisis financiero proporciona la oportunidad de investigar tanto las características como las propiedades de una entidad. Esto permite entender sus operaciones, el entorno en el que opera y evaluar su desempeño para identificar áreas de mejora. Por lo tanto, cabe mencionar que esta investigación tiene como objetivo principal evaluar los métodos horizontales y verticales en el análisis financiero de la gestión empresarial, proporcionando una reflexión profunda sobre su importancia. Estos métodos permitan una mejor comprensión de los estados financieros, facilitando la identificación de tendencias y cambios necesarios para la toma de decisiones informadas.

Desde esta perspectiva, se plantea una investigación descriptiva y documental cuyo propósito central es revisar la literatura especializada para caracterizar los conceptos que sustentan el objeto de estudio, y analizar e interpretar la información para definir las posibles deliberaciones sobre la importancia del análisis financiero en la gestión empresarial. Con este fin se realiza una revisión exhaustiva del material disponible en bases de datos académicas, enfocándose en las similitudes y diferencias de los métodos horizontales y verticales, los cuales permiten identificar tendencias y cambios en una empresa.

Esta investigación se fundamenta en la necesidad de comprender los métodos utilizados en el análisis financiero empresarial, esenciales para evaluar la salud financiera empresarial, esenciales para evaluar la salud financiera de las organizaciones y tomar decisiones informadas. Estos métodos permiten identificar tendencias y cambios clave que afectan la estrategia empresarial. Según López (2023), la toma de decisiones en una empresa es un proceso que asiste a sus miembros en la selección de la alternativa que mejor alinea con los propósitos y objetivos de la organización al enfrentar un problema.

Considerando lo expuesto, es fundamental destacar la importancia de emplear métodos de análisis financiero que sean cruciales para evaluar la sa-

lud financiera de las organizaciones. Este enfoque no solo permite identificar tendencias y cambios significativos en la estrategia empresarial, sino que también promueve una cultura de toma de decisiones informadas y planificación estratégica. Desde esta perspectiva, resulta es esencial que las empresas utilicen estos métodos para optimizar la gestión de recursos y fortalecer la operación eficiente y sostenible a largo plazo.

Metodología

La investigación se enmarcó bajo el método cualitativo que es el que nos va ayudar e interpretar los temas a investigar, además este sistema es el mejor para el tema investigativo ya que goza de diferentes procedimientos y técnicas de recolección de información que ayudan al investigador en su búsqueda del conocimiento e interpretación.

La observación jugó un papel fundamental dentro de esta investigación pues gracias a esta técnica se pudo interpretar de forma sistema cada tema, desarrollarla e interpretarla de una forma correcta, como los autores Piza, Márquez y Beltran (2019), mencionan en su artículo con el tema "Métodos y Técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias", que este enfoque ayuda a explorar, examinar, estudiar, varios entornos o situaciones que rodean una población, ayudando a comprender cada acción que estas ejecutan y como identifican falencias para en un futuro hallar una respuesta a la misma.

El enfoque teórico analítico resultó de vital importancia en esta investigación ya que nos ayudó a conocer de forma concreta y detallada los conceptos básico de los temas a investigar, es decir para poder iniciar una correcta investigación se necesita primero conocer los temas y subtemas a indagar, de esta forma la recolección de información tendrá un orden correcto para desarrollar una visión clara y compresiva del tema, conocer a profundidad y que estos datos sean un aspecto clave para una mejor redacción y explicación de lo explorado. García y Sanchez (2020), proponen un esquema investigativo donde se buscar beneficiar al investigador en la organización de cada proceso durante la investigación, buscando recolectar información de todo nivel para crear una definición clara de cada concepto y de esta forma definir cada elemento esencial dentro de la investigación.

El diseño de presente investigación se apoyó en una revisión bibliográfica, donde a través de los diversos canales de obtención de información fidedigna y confiable, como tesis, trabajos de investigación, artículos, libros, se pudo identificar de forma correcta, la información recopilada, además de

realizar una rigurosa interpretación para la realización de un análisis crítico que permitió comprender de forma detalla cada punto del tema a investigado, así como la importancia que tienen estos análisis en la gestión empresarial de una empresa y cuál es el rol dentro de la misma.

Esta investigación se basó en una búsqueda exhaustiva de bases de datos académicas como ya se mencionó con anterioridad, las mismas que utilizaron para extraer e interpretar definiciones e importancias de cada uno de estos temas, con el fin de aprender el peso que tienen dentro de una institución y de compartir el conocimiento adquirido con las demás personas.

Resultado y discusión

Gestión Empresarial

La gestión ha sido valorada desde siempre en el ámbito empresarial para alcanzar la eficiencia y efectividad organizacional. En este contexto, se entiende como la capacidad de planificar, organizar y dirigir los recursos de una empresa con el objetivo de optimizarlos. Esto implica tomar decisiones cruciales por parte del responsable de la gestión empresarial, orientadas principalmente a lograr las metas previamente establecidas y cumplir con las obligaciones derivadas de ellas. Un aspecto clave es obtener diversas fuentes de financiamiento que aseguren la disponibilidad de recursos necesarios para mantener las operaciones, especialmente aquellas destinadas a satisfacer las necesidades y requerimientos de clientes y consumidores (Rodríguez Rivera, 2023).

La gestión empresarial se refiere al proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos de una empresa para alcanzar objetivos y metas específicas. Este proceso implica tomar decisiones estratégicas y operativas que optimicen el uso de recursos humanos, financieros y materiales. Además, abarca diversas áreas, como la administración financiera, la gestión de recursos humanos, la gestión de operaciones, el marketing y la innovación. Su objetivo principal es lograr la eficiencia y efectividad en las operaciones de la empresa, asegurando su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo. Por otro lado, busca satisfacer las necesidades de los clientes y consumidores, así como cumplir con las expectativas de los accionistas y otros participantes.

El análisis financiero es un proceso crucial para evaluar la salud económica y el desempeño de una empresa. Consiste en examinar e interpretar los estados financieros, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. A través de este análisis, se pueden identificar tendencias, evaluar la rentabilidad, la solvencia y la eficiencia operativa de la empresa (Wuilian Franklin Nieto, 2022).

Para llevar a cabo el análisis financiero, se utilizan diversas técnicas, entre las que destacan el análisis vertical y horizontal, así como el cálculo de ratios financieros. El análisis vertical examina la estructura de los estados financieros en un solo periodo, mostrando la proporción de cada partida con respecto a un total, como los activos totales o las ventas netas. El análisis horizontal, por otro lado, compara la información financiera a lo largo de varios periodos, identificando cambios y tendencias. Las ratios financieras, como los de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia, proporcionan indicadores específicos que ayudan a evaluar diferentes aspectos del desempeño financiero de la empresa (Correa, 2023).

El análisis financiero es esencial para los gestores, inversores y otras partes interesadas, ya que proporciona una visión detallada de la situación financiera de la empresa y su capacidad para generar beneficios y cumplir con sus obligaciones. Este análisis no solo facilita la toma de decisiones informadas sobre inversiones y financiamiento, sino que también ayuda a formular estrategias para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo. Al identificar áreas de mejora y prever posibles problemas, el análisis financiero permite implementar medidas correctivas a tiempo, asegurando la estabilidad y el éxito continuo de la empresa.

Objetivos del Análisis Financiero

El análisis financiero tiene como uno de sus principales objetivos evaluar la rentabilidad de una empresa. Esto implica medir la capacidad de la empresa para generar ingresos y beneficios a partir de sus operaciones. A través del examen detallado de los estados financieros, los analistas pueden determinar cuán efectiva es la empresa en convertir sus ingresos en ganancias netas. Herramientas como los márgenes de beneficio bruto, operativo y neto, así como el retorno sobre activos (ROA) y el retorno sobre patrimonio (ROE), son fundamentales para entender la eficiencia operativa y la rentabilidad global de la empresa. Estos indicadores permiten a los inversores y gerentes comparar la rentabilidad actual con los objetivos establecidos y con el desempeño de empresas similares en la industria (Wuilian Franklin Nieto, 2022).

Otro objetivo crucial del análisis financiero es medir la solvencia y liquidez de la empresa. La solvencia se refiere a la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo, mientras que la liquidez se centra en la capacidad para satisfacer deudas y compromisos a corto plazo. Para evaluar la liquidez, se utilizan ratios como la razón corriente y la prueba ácida, que comparan los activos líquidos con los pasivos corrientes. En tér-

minos de solvencia, se analizan la razón de endeudamiento y la cobertura de intereses, que ayudan a determinar la proporción de deuda en comparación con el capital propio y la capacidad de la empresa para cubrir los pagos de intereses. Estas métricas son esenciales para asegurarse de que la empresa tiene la capacidad financiera para operar de manera continua y sin problemas financieros.

El análisis financiero también busca diagnosticar la eficiencia operativa de una empresa. La eficiencia se refiere a cómo una empresa utiliza sus recursos, incluidos el capital humano, los activos y los pasivos, para generar ingresos y maximizar el valor. Ratios como la rotación de inventarios, la rotación de cuentas por cobrar y la rotación de activos totales proporcionan información sobre cuán bien la empresa gestiona sus inventarios, cobra sus cuentas por cobrar y utiliza sus activos para generar ventas. Una alta eficiencia operativa sugiere que la empresa está aprovechando al máximo sus recursos y minimizando los costos operativos, lo cual es clave para mantener la competitividad en el mercado y mejorar la rentabilidad.

Finalmente, un objetivo importante del análisis financiero es valorar el crecimiento de la empresa. Esto implica analizar las tendencias de crecimiento en ingresos, beneficios y otros indicadores clave a lo largo del tiempo. Los analistas examinan el crecimiento histórico y proyectado para evaluar la sostenibilidad del negocio y su capacidad para expandirse en el futuro. Indicadores como la tasa de crecimiento de las ventas, la tasa de crecimiento de los beneficios netos y el crecimiento del flujo de efectivo libre son esenciales para entender la trayectoria de la empresa. Este análisis es fundamental para los inversores y gestores, ya que les permite identificar oportunidades de inversión, planificar estrategias de expansión y tomar decisiones informadas sobre el futuro desarrollo de la empresa.

Análisis Vertical

El análisis vertical es una técnica utilizada en el análisis financiero para evaluar la estructura de una empresa mediante la presentación de cada partida del estado financiero como un porcentaje de una cifra base. En el caso del estado de resultados, cada partida se expresa como un porcentaje de las ventas totales. En el balance general, cada partida se expresa como un porcentaje del total de activos o del total de pasivos y patrimonio neto. Esto permite a los analistas financieros y a los inversores entender la proporción que cada partida representa del total, facilitando la comparación de los estados financieros de diferentes períodos o de diferentes empresas (Correa, 2023).

Esta técnica proporciona una perspectiva clara sobre cómo se distribuyen los recursos y las obligaciones dentro de una empresa. Esto ayuda a identificar tendencias y a tomar decisiones informadas sobre la gestión de costos y la optimización de los márgenes de beneficio. En el balance general, el análisis vertical puede mostrar la proporción de activos que se invierte en efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, así como la estructura de financiamiento entre deuda y capital.

El análisis vertical resulta especialmente beneficioso cuando se combina con el análisis horizontal, el cual compara las cifras financieras a lo largo del tiempo. Mientras que el análisis horizontal se centra en las tendencias y variaciones en los valores absolutos de un período a otro, el análisis vertical resalta la estructura y las proporciones internas de los estados financieros. En conjunto, estos análisis ofrecen una perspectiva completa de la situación financiera y operativa de una empresa, permitiendo a los interesados tomar decisiones estratégicas más informadas y efectivas.

Análisis Horizontal

El análisis horizontal es unos de los métodos más fundamentales del análisis financiero ya que se utiliza para evaluar las tendencias y cambios en las cifras financieras de una empresa a lo largo del tiempo. La misma que implica la comparación de cada partida en los estados financieros, como el balance general o el estado de resultados, en dos o más períodos consecutivos. La principal finalidad del análisis horizontal es identificar patrones, tendencias y anomalías que puedan indicar la salud financiera y operativa de una empresa, así como su dirección futura (Correa, 2023).

De igual forma, permite calcular las variaciones absolutas y porcentuales de las cifras financieras de un período a otro. Brindando la ayuda necesaria a los analistas financieros a entender si una empresa está creciendo, manteniéndose estable o enfrentando una posible disminución en su rendimiento. Además, al identificar tendencias a largo plazo, se pueden prever problemas potenciales y oportunidades de crecimiento, permitiendo a los gestores tomar decisiones informadas para mejorar la gestión de la empresa.

Por otro lado, el análisis horizontal es sustancialmente valioso cuando se integra con el análisis vertical, que evalúa la estructura de las cifras financieras en un único período. Mientras que el análisis horizontal se enfoca en las tendencias y cambios a lo largo del tiempo, el análisis vertical examina la proporción de cada partida dentro de un solo estado financiero. Juntos, estos análisis proporcionan una visión completa de la salud y el rendimiento finan-

ciero de una empresa, permitiendo una evaluación más detallada y precisa de su situación financiera y operativa.

Conclusiones

- Basado en la exploración bibliografía se deduce que los métodos horizontales y verticales en el análisis financiero destacan su relevancia en el contexto actual, ya que permite evaluar de manera precisa los estados financieros, la misma que es fundamental para la toma de decisiones estratégicas.
- Mediante el estudio se pudo analizar que la gestión empresarial buscar integrar de forma eficaz el análisis vertical y horizontal para poder maximizar la eficiencia dentro la estructura empresarial asegurando así una sostenibilidad sólida y a largo plazo.
- El empleo de métodos horizontales y verticales en el análisis financiero permite desarrollar herramientas de planificación que optimizan la gestión empresarial y fortalecen la dirección estratégica, asegurando una comprensión precisa de la salud financiera y alineando acciones con los objetivos organizacionales de manera efectiva.

Referencias Bibliografícas

García-González, José R., y Sánchez-Sánchez, Paola A.. (2020). Diseño teórico de la investigación: instrucciones metodológicas para el desarrollo de propuestas y proyectos de investigación científica. Información tecnológica, 31(6), 159-170. https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159

Adrián, V.; González, Y. y Saavedra, O. (2023). Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios–caso: empresa de transportes Bella Esperanza E.I.R.L-2023. DCIE Divulgación Científica de Investigación y Emprendimiento, 1. DOI: 10.54798/YAUK2867 Obtenido de https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/2/2

Hernández, Martínez y Cardona. (2016). Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6676021

López. (2023). Obtenido de https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/2/2

Mora, Duran y Zambrano. (2016). 8. Obtenido de https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30196/Cavero%20Ram%C3%ADrez%20Andr%C3%A9%20Jos%C3%A9_Total.pdf?sequence=2

Piza, N., Márque, A., & Beltran, G. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. Scielo.

Puerta, Vergara, & Huertas. (2018). Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7896330.pdf

Rodrigues. (2023). Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios–caso: empresa de transportes Bella Esperanza E.I.R.L-2023. Obtenido de https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/2/2

Correa, B. G. (2023). Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros. NEWS IMEF LIDERAZGO EN FINANZAS Y NEGOCIOS.

Wuilian Franklin Nieto, J. P. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. REVISTA CIENTIFICA DOMINIO DE LAS CIENCIAS.

Yuli Patricia Rodríguez Rivera, A. K. (2023). GESTIÓN EMPRESARIAL Y ESTRATEGIAS FINANCIERAS EN UNA COMPAÑÍA DE SUMINISTROS Y CONSTRUCCIONES. Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 5

El presupuesto: revisión teórica de sus funciones y utilidad en la administración presupuestaria

AUTORES: Cadena Marcillo Valery Belén; Menéndez Mero Josselyn Lisbeth; Sánchez Pérez Meylin Nayely; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

El presupuesto: revisión teórica de sus funciones y utilidad en la administración presupuestaria

The budget: theoretical review of its functions and usefulness in budgetary administration

Resumen

La administración presupuestaria es fundamental en la gestión financiera, encargándose de planificar, contralar y evaluar los recursos económicos de una organización. A pesar de su importancia, muchas entidades enfrentan desafíos en su implementación efectiva, lo que afecta la previsión y el control financiero. Por ello, el objetivo de este análisis es destacar la relevancia de la administración presupuestaria, subrayando sus funciones en la asignación de recursos, el control del gasto, la evaluación del rendimiento financiero y la planificación futura. Además, se busca demostrar cómo esta diciplina proporciona una estructura financiera organizada, permitiendo prever ingresos y gastos, identificar desviaciones y realizar los ajustes necesarios. Para este estudio se empleó una metodología documental enfocada en la revisión de textos y estudios pertinentes. Este enfoque permite una comprensión exhaustiva de su papel y utilidad en la gestión financiera, basándose en fuentes académicas y prácticas empresariales actuales. Las funciones principales de la administración presupuestaria incluyen la asignación de recursos, la regulación del gasto, la valoración de rendimiento financiero y la planificación futura, esenciales para mantener una estructura financiera organizada y eficiente. Los presupuestos, como herramientas clave, se utilizan en áreas como la planificación estratégica, la gestión operativa y la evaluación del desempeño, actuando como guía para la asignación de recursos y estableciendo límites y prioridades financieras. Por lo tanto, se concluyó que la administración presupuestaria es una herramienta indispensable en la gestión financiera ya que permite anticipar necesidades económicas para alcanzar sus objetivos financieros y mantener la estabilidad a largo plazo de las organizaciones.

Palabras clave: Previsión económica, Asignación de recursos, Economía circular, Evaluación del desempeño, Control del gasto.

Abstract

Budget administration is fundamental in financial management, responsible for planning, controlling and evaluating the economic resources of an organization. Despite its importance, many entities face challenges in its effective implementation, which affects financial forecasting and control. Therefore, the objective of this analysis is to highlight the relevance of budget administration,

highlighting its functions in resource allocation, expenditure control, evaluation of financial performance and future planning. In addition, it seeks to demonstrate how this discipline provides an organized financial structure, allowing income and expenses to be forecast, deviations to be identified and necessary adjustments to be made. For this study, a documentary methodology was used focused on the review of relevant texts and studies. This approach allows for a comprehensive understanding of its role and usefulness in financial management, drawing on academic sources and current business practices. The main functions of budget administration include the allocation of resources, the regulation of expenditure, the assessment of financial performance and future planning, essential to maintain an organized and efficient financial structure. Budgets, as key tools, are used in areas such as strategic planning, operational management and performance evaluation, acting as a guide for resource allocation and establishing financial limits and priorities. Therefore, it was concluded that budget administration is an indispensable tool in financial management since it allows anticipating economic needs to achieve financial objectives and maintain the long-term stability of organizations.

Keywords: Economic forecasting, Resource allocation, Circular economy, Performance evaluation, Expenditure control.

Introducción

El presupuesto es una herramienta esencial para la gestión financiera de las organizaciones porque facilita la planificación, el control y la evaluación de los recursos económicos (Ramirez, 2011). Sin embargo, la elaboración y gestión adecuada de presupuesto facilita la toma de decisiones y mejora la eficiencia operativa y la sostenibilidad financiera. La situación problemática que aborda esta investigación radica en la compresión y aplicación insuficiente de las funciones y ventajas del presupuesto en la gestión presupuestaria, lo que puede conducir a la mala asignación de recursos y a la falta de control financiero.

Muchos estudios han demostrado que el presupuesto es crucial para la gestión financiera, el presupuesto funciona como un mecanismo de control que alinea los objetivos organizacionales con los recursos disponibles, lo que permite una gestión más eficiente, según Solorzano (2020), sugieren que los presupuestos ayudan a la planificación, control y comunican los objetivos organizacionales a todos los niveles de la empresa.

La elaboración de presupuestos es esencial para desarrollar estrategias y tomar decisiones informadas.

Además, facilita la integración y coordinación de actividades entre departamentos, asegurando que todos los miembros de la organización trabajen hacia un objetivo común (Lindsay, 2017). La coordinación departamental y la uniformidad del esfuerzo organizacional son esenciales para el éxito de cualquier unidad. Los presupuestos también proporcionan un marco para monitorear y evaluar el desempeño real en comparación con las metas planificadas, lo que permite identificar desviaciones y tomar acciones correctivas (Otley, 2016).

Este proceso es fundamental para mantener la disciplina financiera y operativa. Es la base para evaluar el desempeño de toda la organización y de sus empleados, motivando a los individuos a alcanzar sus objetivos y contribuyendo a la mejora continua de los procesos y resultados. La gestión presupuestaria se beneficia de la ejecución presupuestaria de varias maneras. La elaboración de presupuestos ayuda a priorizar y asignar recursos a áreas y proyectos que crean el mayor valor y optimizan el uso de los recursos disponibles.

Además, proporciona información financiera y no financiera que respalda las decisiones estratégicas y operativas, permitiendo a las organizaciones adaptarse a los cambios del entorno. Las decisiones basadas en datos son fundamentales para el éxito a largo plazo.

Los presupuestos aumentan la transparencia en la gestión de los recursos y promueven la rendición de cuentas ante diversos grupos de interés, como accionistas, empleados y clientes. La transparencia presupuestaria es clave para mantener la confianza y credibilidad organizacional. Además, al establecer objetivos claros y mecanismos de evaluación, los presupuestos pueden motivar a los empleados a mejorar el desempeño y ayudar a aumentar la cohesión y el compromiso organizacional (Lindsay, 2017).

En resumen, la elaboración de presupuestos es una herramienta versátil que no sólo apoya la planificación y el control financiero, sino que también ayuda en la coordinación y evaluación, promoviendo una gestión eficiente y productiva de los recursos en cualquier tipo de organización. Esta descripción teórica de la elaboración de presupuestos y su papel en la gestión presupuestaria proporciona una base sólida para comprender el significado y la aplicación de la elaboración de presupuestos en los entornos organizacionales actuales, proporcionando nuevas perspectivas y recomendaciones para prácticas efectivas de gestión presupuestaria. Cuando se implementa adecuadamente, la elaboración de presupuestos se convierte en una herramienta indispensable para lograr los objetivos estratégicos y operativos de la organización.

Metodología

Esta investigación se llevó a cabo utilizando un enfoque cualitativo dentro del paradigma interpretativo. Este enfoque permite una comprensión profunda y detallada de las funciones y el valor del presupuesto en la gestión presupuestaria. Este método se enfoca en la interpretación subjetiva y contextual de la realidad, lo que permite al investigador analizar cómo se entiende y utiliza el presupuesto en diferentes contextos administrativos. El paradigma interpretativo, según Shake (2019), tiene como objetivo comprender los significados que las personas atribuyen a sus experiencias y acciones.

La investigación es de tipo descriptivo, lo que permite detallar y caracterizar las funciones y la utilidad del presupuesto en la administración presupuestaria. Según Sandin (2019), la investigación descriptiva tiene como propósito principal describir de manera sistemática las características de un fenómeno o contexto determinado. En este caso, se pretende describir cómo se concibe y aplica el presupuesto en diversas instituciones y su impacto en la gestión administrativa

El diseño de la investigación es documental y está respaldado por una revisión exhaustiva de la literatura. Se recolectaron y analizaron fuentes secundarias relevantes, como libros, artículos académicos, informes y documentos oficiales relacionados con el tema del presupuesto, a partir de la revisión de la literatura especializada. De acuerdo con Diaz (2019), la investigación documental se define como la búsqueda y análisis de información contenida en documentos escritos con el fin de obtener nuevos conocimientos y establecer una base teórica sólida.

Para la recolección de datos, se utilizó la técnica de análisis documental, la cual permite extraer información relevante de diversas fuentes escritas. Las herramientas empleadas incluyeron fichas de resumen y matrices de análisis, donde se registraron las ideas principales, conceptos clave y enfoques teóricos encontrados en la literatura revisada. Diaz (2019), sostiene que el análisis documental es una técnica efectiva para recopilar información de manera sistemática y organizada, facilitando la identificación de patrones y tendencias en los datos.

El método de análisis de contenido se utilizó para el análisis de la información, que permite la interpretación y codificación de la información recopilada para identificar temas y categorías pertinentes. Según Krippendorff (2007), el análisis de contenido es una técnica de investigación que permite examinar de manera sistemática textos y documentos para inferir significados y

patrones subyacentes. Este estudio comparó varios puntos de vista teóricos y prácticos en la literatura para identificar y analizar las principales funciones del presupuesto y su utilidad en la gestión presupuestaria.

Esta metodología cualitativa y documental tiene como objetivo brindar una comprensión completa y profunda de las funciones y el valor del presupuesto en la gestión presupuestaria. Los hallazgos del análisis de contenido proporcionarán una base teórica sólida para futuras investigaciones y aplicaciones prácticas en el ámbito de la administración pública y privada. Estos hallazgos permitirán identificar los principales beneficios y desafíos asociados con el uso del presupuesto en la gestión administrativa.

Resultados y discusión

En esta sección se presentan los hallazgos obtenidos a través de la revisión documental realizada sobre las funciones y la utilidad del presupuesto en la administración presupuestaria. Los resultados se muestran de forma clara y ordenada, proporcionando una visión integral de la importancia de la administración presupuestaria en la gestión financiera de las organizaciones.

Funciones de la Administración Presupuestaria

- **Asignación de recursos:** La administración presupuestaria permite una distribución eficiente de los recursos disponibles, asegurando que cada área de la organización cuente con los fondos necesarios para sus operaciones.

Tabla 3.

Funciones de la administración presupuestaria en la asignación de recursos.

Función	Descripción
Asignación de recursos de la organización	Distribución eficiente de recursos entre diferentes áreas de la organización
Control del gasto	Monitoreo continuo del uso de los recursos asignados
Evaluación del rendimiento	Análisis de la efectividad y eficiencia en el uso de recursos
Planificación futura	Proyección de ingresos y gastos futuros

- **Control del gasto:** La administración presupuestaria permite controlar el gasto dentro de los límites establecidos, evitando sobregiros y garantizando el uso adecuado de los recursos financieros.

- **Evaluación del rendimiento financiero:** A través de la administración presupuestaria, las organizaciones pueden medir el rendimiento financiero, identificando áreas de mejora y eficiencia en el uso de recursos.
- **Planificación futura:** La administración presupuestaria facilita la proyección de ingresos y gastos futuros, ayudando a las organizaciones a anticipar necesidades económicas y a prepararse para diferentes escenarios financieros.

Utilidad del presupuesto en la administración presupuestaria

Los presupuestos son herramientas clave en la administración presupuestaria, utilizadas en diversas áreas de la gestión financiera, incluyendo la planificación estratégica, la gestión operativa y la evaluación del desempeño. Actúan como una guía para la asignación de recursos, estableciendo límites y prioridades financieras, lo que contribuye a mantener una estructura financiera organizada y eficiente.

Discusión

Al comparar los resultados obtenidos con otras investigaciones y conocimientos científicos existentes, se evidencia que la administración presupuestaria es esencial para la estabilidad financiera a largo plazo de las organizaciones. Estudios previos han resaltado la importancia de los presupuestos como instrumentos de control y planificación, coincidiendo con los hallazgos de este estudio.

Investigaciones del autor Garcia (2020), subraya que una administración presupuestaria efectiva permite a las organizaciones anticipar y responder cambios económicos, alineándose con los resultados obtenidos en este análisis. Además, la revisión documental ha permitido identificar prácticas exitosas en la administración presupuestaria que han sido implementadas en diversas organizaciones, lo que refuerza la relevancia de este estudio para la academia y la práctica empresarial.

La administración presupuestaria se confirma como una herramienta indispensable en la gestión financiera, proporcionando una estructura organizada para prever ingresos y gastos, identificar desviaciones y realizar los ajustes necesarios. Esto no solo facilita la consecución de los objetivos financieros, sino que también asegura la estabilidad y sostenibilidad financiera a largo plazo de las organizaciones.

Conclusiones

- El presupuesto se confirma como una herramienta esencial en la administración financiera, desempeñando un papel crítico en la planificación, control y evaluación de los recursos económicos, lo que es esencial para el logro de los objetivos estratégicos.
- La asignación de recursos, la motivación del personal, la coordinación de actividades y la comunicación de objetivos son funciones del presupuesto. Esto lo convierte en un componente esencial para la eficiencia y la cohesión organizacional debido a su multifuncionalidad.
- Es crucial que los presupuestos tengan la capacidad de adaptarse a los cambios en el entorno económico. Los presupuestos adaptables mejoran la resiliencia de una organización al permitir ajustes rápidos y efectivos ante incertidumbres y cambios ambientales.
- La investigación destaca la importancia de mejorar las habilidades técnicas en la gestión y la elaboración de presupuestos. Una formación y capacitación adecuadas en técnicas presupuestarias pueden fomentar una cultura de responsabilidad y transparencia financiera, particularmente en países como Ecuador.
- Las organizaciones deben invertir en el desarrollo de habilidades técnicas y en la implementación de presupuestos flexibles para mejorar la capacidad de respuesta y la eficiencia. Para maximizar los beneficios del proceso presupuestario, es esencial fomentar una cultura de gestión financiera transparente y responsable.

Referencias Bibliografícas

Diaz. (2019). Garcia, J. P. (2020). La administracion presupuestaria en la gestion financiera . Economia y finanzas .

Krippendorff. (2007). Lindsay, L. y. (2017). Beyond budgeting or budgeting reconsidered? A survey of North-American budgeting practice. . Management Accounting Research.

M, S. (2019). Revision teorica de analisis cualitativos. Otley. (2016). The contingency theory of management accounting and control. Management Accounting Research,.

Shake. (2019). Revision teorica de analisis cualiativos. Solorzano, J. (2020). Una vision teorica en la ejecución presupuestaria en el ambito d ela gestión de resultados . Multidisciplinar .

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 6

Concepciones de las inversiones y financiamiento en la administración presupuestaria

AUTORES: Macías Espinal Diego Michelle; Castro Adrian Neyvi Jesús;
Briones Castro Ginger Lissette; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Concepciones de las inversiones y financiamiento en la administración presupuestaria

Conceptions of investments and financing in budget administration

Resumen

El objetivo principal de este estudio es analizar los diferentes conceptos de la gestión financiera mediante un estudio detallado de las concepciones de inversiones y financiamiento, promoviendo un crecimiento sostenible y mejorando la competitividad en el mercado. Para ello, se proponen estrategias efectivas que optimizan las inversiones y el financiamiento, facilitando la toma de decisiones estratégicas. Las inversiones se orientan a obtener beneficios futuros mediante la asignación de recursos a proyectos con potencial de generar ingresos. La rentabilidad, el riesgo, el plazo y la liquidez son factores cruciales al evaluar una inversión. El financiamiento, es esencial para las operaciones y el crecimiento empresarial mientras que la administración financiera gestiona la obtención, utilización y control de recursos financieros, el presupuesto es una herramienta que proyecta ingresos y gastos futuros, facilita la planificación, coordinación y control de recursos para alcanzar metas financieras y operativas. Para dar cumplimiento al objetivo de este artículo se usó el enfoque descriptivo-analítico, la revisión documental y la revisión bibliográfica estas herramientas ayudaron a obtener información relevante, necesaria y complementaria para el desarrollo del artículo. Mediante la información recolectada a partir de la revisión exhaustiva se pudo proponer estrategias que mejoren la toma de decisiones informadas y aseguren un crecimiento sostenible y aumenten la competitividad en el mercado, de la misma manera se propusieron decisiones estratégicas sobre inversiones y financiamiento determinan la capacidad de una empresa para crecer y mantenerse competitiva, y es crucial evaluar riesgos y beneficios para optimizar recursos y minimizar riesgos financieros.

Palabras clave: Inversiones; Financiamiento; Administración Financiera.

Abstract

The main objective of this study is to analyze the different concepts of financial management through a detailed study of the conceptions of investments and financing, promoting sustainable growth and improving competitiveness in the market. To this end, effective strategies are proposed that optimize investments and financing, facilitating strategic decision-making. Investments are aimed at obtaining future benefits by allocating resources to projects with the potential to generate income. Profitability, risk, time, and liquidity are crucial factors

when evaluating an investment. Financing is essential for operations and business growth while financial management manages the obtaining, use and control of financial resources, the budget is a tool that projects future income and expenses, facilitates the planning, coordination and control of resources to achieve financial and operational goals. To fulfill the objective of this article, the descriptive-analytical approach, the documentary review and the bibliographic review were used, these tools helped to obtain relevant, necessary and complementary information for the development of the article. Through the information collected from the exhaustive review, it was possible to propose strategies that improve informed decision-making and ensure sustainable growth and increase competitiveness in the market, in the same way strategic decisions on investments and financing were proposed to determine the ability of a company to grow and remain competitive, and it is crucial to evaluate risks and benefits to optimize resources and minimize financial risks.

Keywords: Investments; Financing; Financial Management.

Introducción

En el mundo empresarial, las concepciones de las inversiones y el financiamiento son pilares fundamentales que determinan la capacidad de una compañía para crecer, prosperar y mantenerse competitiva. Estas dos áreas están intrínsecamente ligadas a la gestión financiera, la cual se encarga de tomar decisiones estratégicas sobre la obtención y el empleo óptimo de los recursos económicos. La asignación de capitales y la adquisición de fondos no son solo tareas operativas, sino procesos críticos que facilitan el desarrollo sostenible y el fortalecimiento competitivo de las empresas en los mercados donde operan.

Las inversiones, entendidas como la destinación de capital a proyectos o activos con la expectativa de generar rendimientos futuros, implican un análisis exhaustivo de los riesgos y beneficios esperados. Este análisis se lleva a cabo mediante herramientas analíticas sofisticadas como el valor actual neto y la tasa interna de retorno, las cuales ayudan a los gestores financieros a evaluar la viabilidad y rentabilidad de cada oportunidad de inversión. Esta evaluación es crucial, ya que cada inversión conlleva un grado de incertidumbre debido a la impredecibilidad del desempeño económico futuro.

Por otro lado, el financiamiento se refiere a las formas en que las empresas obtienen los recursos necesarios para sus operaciones y proyectos. Este proceso puede involucrar fuentes internas, como la reinversión de utilidades, o fuentes externas, como préstamos bancarios y emisión de bonos. Cada op-

ción de financiamiento tiene sus propios beneficios y desafíos, y la clave para una gestión financiera eficaz radica en encontrar el equilibrio adecuado que minimice los costos y maximice el valor de la empresa. La estructura de capital resultante de estas decisiones afecta directamente la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Entender y aplicar correctamente las concepciones de inversiones y financiamiento permite a las empresas optimizar el uso de sus recursos financieros, adaptarse a los cambios del entorno económico y prosperar en un mercado altamente competitivo. La administración financiera, en este contexto, actúa como el núcleo estratégico que guía todas las decisiones financieras importantes, desde la evaluación de riesgos hasta la maximización de rendimientos, asegurando así el crecimiento sostenible y la estabilidad a largo plazo de la empresa.

Desarrollo

Las inversiones

Según Reyes (2021), las inversiones están orientadas a obtener beneficios futuros, siendo recursos empleados para producir bienes o servicios y generar ganancias. En el ámbito de la administración financiera, las inversiones implican asignar activos o recursos a proyectos con el objetivo de lograr un buen rendimiento. Las decisiones de inversión son cruciales para generar ingresos y asegurar el crecimiento de una empresa.

La Universidad Nacional Autónoma de México (2014), explica que invertir consiste en asignar recursos monetarios con la intención de obtener rendimientos o dividendos que incrementen el capital de una entidad. Las inversiones pueden ser a corto o largo plazo: las de corto plazo se convierten fácilmente en efectivo, mientras que las de largo plazo conllevan un mayor riesgo en el mercado.

Es esencial tener en cuenta que ninguna inversión está totalmente garantizada, ya que su éxito depende del desempeño futuro de la economía, algo que ni siquiera los gobiernos pueden asegurar. Rodríguez (2009), señala que las inversiones financieras son activos adquiridos por empresas en el mercado de capitales para incrementar su riqueza. Esto se logra a través de los rendimientos generados, la revalorización de los activos o beneficios derivados de relaciones y operaciones financieras.

Tipos de inversiones

Las inversiones pueden clasificarse en bonos, acciones, fondos de inversión, fidecomisos de inversión y materias primas. Además de los tipos comunes de inversiones como bonos, acciones, fondos de inversión, fideicomisos de inversión y materias primas, existen otras formas específicas de invertir que pueden incluir bienes raíces, criptomonedas, y otros activos financieros especializados. Cada tipo de inversión tiene características únicas en términos de potencial de rendimiento, volatilidad, y liquidez, lo que requiere una evaluación cuidadosa según los objetivos financieros y la tolerancia al riesgo del inversionista (Grupo Bursátil Mexicano, 2022).

Factores fundamentales en una inversión

Cuando se evalúa la conveniencia de una inversión, existen varios factores fundamentales a considerar. La rentabilidad, es decir, el retorno esperado sobre la inversión, es crucial, pero debe evaluarse en relación con los riesgos asociados. Los inversionistas deben estar dispuestos a asumir cierto nivel de riesgo, que puede variar desde riesgos de mercado hasta riesgos específicos del activo. Además, los plazos de inversión desempeñan un papel importante, ya que pueden afectar la estrategia de inversión y la capacidad para alcanzar objetivos financieros a corto, mediano o largo plazo. La liquidez, o la capacidad de convertir una inversión en efectivo rápidamente sin pérdida significativa de valor, también es crucial, especialmente en situaciones donde se necesite acceso rápido a los fondos (Grupo Bursátil Mexicano, 2022).

Financiamiento

El financiamiento empresarial es un tema con gran relevancia para los administradores financieros, ya que puede ser la causa de numerosos fracasos empresariales (Bea et al., 2023). El termino financiamiento se refiere a la obtención de los recursos o medios necesarios para que una empresa pueda llevar a cabo todas sus operaciones diarias, proyectos de expansión y otras iniciativas estratégicas. El financiamiento implica la adquisición de fondos a través de diversas fuentes, como acciones, bonos, préstamos bancarios y reinversión de utilidades.

El financiamiento es el abastecimiento y uso eficiente del dinero, líneas de crédito y fondos de cualquier clase que se emplean en la realización de un proyecto o en el funcionamiento de una empresa (Chogolla, 2011). La relevancia del financiamiento reside en su influencia directa sobre la estructura de capital de la empresa, que consiste en la combinación de deuda y capital propio utilizados para financiar sus operaciones.

Mantener una estructura de capital equilibrada puede reducir el costo de capital, lo cual es crucial para maximizar el valor de la empresa. Además, un financiamiento adecuado capacita a las empresas para aprovechar oportunidades de inversión, adaptarse a las condiciones del mercado y mantener la liquidez necesaria para asegurar operaciones continuas.

Tipos de financiamiento

Existen dos tipos principales de fuentes de financiamiento: las fuentes internas y las fuentes externas. Las fuentes internas se originan dentro de la entidad y son el resultado de sus propias operaciones. Incluyen el incremento de pasivos acumulados, las utilidades reinvertidas en la empresa, las aportaciones de los socios para financiar actividades adicionales, las depreciaciones y amortizaciones que generan recursos adicionales, así como la emisión de acciones para captar capital de inversores internos.

Por otro lado, las fuentes externas de financiamiento, también conocidas como pasivo externo, provienen de terceros fuera de la empresa. Estas fuentes incluyen los proveedores que pueden ofrecer crédito a la empresa para la adquisición de bienes y servicios, los anticipos de clientes que permiten obtener financiamiento a través de pagos anticipados por bienes o servicios futuros, los créditos otorgados por bancos y otras instituciones financieras, los préstamos de acreedores que pueden proporcionar liquidez adicional, la emisión de obligaciones y bonos en los mercados financieros para captar recursos de inversionistas externos, así como los fondos gubernamentales destinados al fomento y garantía de actividades empresariales.

Cada tipo de fuente de financiamiento tiene sus propias características, ventajas y consideraciones, por ejemplo, las fuentes internas suelen ofrecer mayor autonomía y control a la empresa, mientras que las fuentes externas pueden proporcionar acceso a cantidades significativas de capital y flexibilidad financiera, aunque a menudo con mayores costos financieros y requisitos adicionales de cumplimiento. La elección entre fuentes internas y externas de financiamiento depende de las necesidades financieras específicas de la empresa, su estrategia de crecimiento y la evaluación de los riesgos y beneficios asociados con cada opción disponible.

Administración Financiera

La gestión financiera es una de las áreas históricas de la administración que se localiza en todas las entidades, encargándose del análisis, toma de decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros necesarios para la actividad organizacional. De esta manera, la función financiera abarca

todas las actividades relacionadas con la obtención, utilización y control de recursos financieros. Se centra en la gestión eficiente del capital de trabajo, manteniendo un equilibrio entre riesgo y rentabilidad, además de guiar la estrategia financiera para asegurar fuentes de financiamiento disponibles y proporcionar registros precisos de las operaciones como herramientas de control (López, 2017).

La financiación es una operación de gran importancia para la entidad, además facilita la obtención de recursos que sean necesarios para las operaciones y proyectos, optimiza y administra la estructura y el costo de capital, asimismo equilibra el riesgo mediante el uso de apalancamiento financiero. Una estrategia de financiación bien planificada y ejecutada es indispensable para garantizar la sostenibilidad y el éxito continuo de la empresa a largo plazo.

La administración financiera juega un papel fundamental en cualquier organización, funcionando como el timón que guía las decisiones financieras estratégicas. Más allá de simplemente equilibrar libros y gestionar números, su verdadero valor radica en asegurar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa.

A un nivel más humano, la administración financiera es como el corazón de una empresa, bombeando y distribuyendo recursos vitales para cada departamento y proyecto. Permite que la empresa respire, crezca y se adapte a un entorno económico cambiante. Desde asegurar la disponibilidad de efectivo para pagar a los empleados y proveedores hasta evaluar y seleccionar las inversiones que generen retornos positivos, cada decisión tomada dentro de esta disciplina tiene repercusiones que afectan directamente a las personas que forman parte de la organización. Es el puente que conecta la visión estratégica del negocio con las realidades financieras del día a día, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente para promover el bienestar y el éxito a largo plazo de todos los involucrados.

Presupuesto

Ramírez (2018), define al presupuesto como una herramienta de planificación, coordinación y control de funciones que describe en términos cuantitativos las actividades futuras de una empresa, con el propósito de utilizar sus recursos de manera más productiva y así alcanzar sus objetivos. Según la Universidad en Internet (2022), el presupuesto de una empresa es el documento que anticipa todos los ingresos y gastos que la compañía tendrá en un período específico.

Un presupuesto es una herramienta financiera que proyecta los ingresos y gastos de una organización o individuo para un período futuro específico. Sirve para planificar, coordinar y controlar el uso de recursos, permitiendo una gestión eficiente y ayudando a alcanzar metas financieras y operativas.

Tipos de presupuesto

Según la Universidad en Internet (2022), existen diversos tipos de presupuesto que las empresas utilizan para gestionar sus finanzas y operaciones de manera eficiente. Entre los más comunes se encuentran el presupuesto operativo, el cual abarca los ingresos y gastos relacionados con las actividades diarias de la empresa, como la producción, ventas y administración. Este tipo de presupuesto es esencial para asegurar que la empresa funcione sin problemas en su rutina cotidiana y alcance sus objetivos a corto plazo.

Otro tipo es el presupuesto de capital, que se enfoca en los gastos e inversiones a largo plazo, como la compra de maquinaria, edificios y otros activos importantes. Este presupuesto es crucial para la planificación del crecimiento y la expansión de la empresa, permitiendo tomar decisiones informadas sobre grandes inversiones que impactarán el futuro de la organización.

También está el presupuesto de efectivo, que proyecta las entradas y salidas de dinero en efectivo durante un período determinado. Este tipo de presupuesto es vital para garantizar que la empresa mantenga suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones financieras y evitar problemas de flujo de caja que podrían afectar su operación diaria.

El presupuesto maestro, por su parte, es una combinación de varios presupuestos individuales que ofrece una visión integral de las finanzas de la empresa. Incluye el presupuesto operativo, el de capital y el de efectivo, entre otros, proporcionando una imagen completa de la salud financiera de la organización y ayudando a los directivos a tomar decisiones estratégicas informadas.

Por último, el presupuesto flexible es una herramienta adaptable que se ajusta a los cambios en el nivel de actividad o volumen de producción. A diferencia de los presupuestos estáticos, que se fijan en un solo nivel de actividad, el presupuesto flexible permite a la empresa responder rápidamente a cambios en el mercado o en las condiciones económicas, asegurando una gestión más dinámica y eficiente de los recursos.

Importancia de los presupuestos

Los presupuestos son fundamentales para la gestión eficiente de cualquier organización, ya que proporcionan una ruta clara para la planificación, coordinación y control de recursos. Permiten a las empresas anticipar ingresos y gastos, facilitando la toma de decisiones informadas y estratégicas. Además, los presupuestos ayudan a identificar y mitigar riesgos financieros, asegurar la disponibilidad de recursos para cumplir con las obligaciones y apoyar el logro de objetivos tanto a corto como a largo plazo.

Concepciones de las inversiones y financiamiento en la administración financiera

Las inversiones y el financiamiento son conceptos fundamentales en el mundo empresarial, pues determinan la capacidad de una compañía para crecer, prosperar y mantenerse competitiva en el mercado. Están estrechamente vinculados con la gestión financiera, el área encargada de tomar las decisiones estratégicas sobre cómo obtener y emplear los recursos económicos de manera óptima. Las asignaciones de capitales y la obtención de recursos monetarios son nociones medulares en el ámbito de la gestión financiera, las cuales posibilitan que los entes empresariales experimenten un desarrollo y conserven una posición competitiva dentro de los mercados en los que operan. El proceso deliberativo concerniente a estas áreas se fundamenta en el escrutinio de los riesgos inherentes y los réditos esperados, elementos que son objeto de valoración a través de la teoría de portafolios y otros instrumentos analíticos propios de las finanzas corporativas (Tewolde, 2008).

Las premisas fundamentales y los enfoques metodológicos que rigen las decisiones estratégicas sobre la adquisición y el empleo de recursos financieros al interior de un ente empresarial constituyen las concepciones propias de las inversiones y el financiamiento dentro del ámbito de la gestión financiera corporativa. En cuanto a las inversiones, hablamos de destinar capitales a proyectos o activos que puedan generar buenos rendimientos a futuro. Es como sembrar una semilla hoy, con la esperanza de cosechar frutos mañana. Pero, por supuesto, toda inversión conlleva cierto grado de riesgo e incertidumbre, pues nadie puede predecir con total certeza cómo se desenvolverá la economía. Los analistas financieros utilizan herramientas sofisticadas, como el Valor Actual Neto o la Tasa Interna de Retorno, para evaluar la rentabilidad potencial de cada oportunidad de inversión y seleccionar las más prometedoras (Mete, 2014).

Por otro lado, el financiamiento se refiere a la manera en que las empresas obtienen los recursos económicos necesarios para llevar a cabo sus operaciones y proyectos. Es como conseguir la savia que alimentará el crecimiento del árbol empresarial (Morozko, Morozko, & Didenko, 2018). Las empresas pueden optar por fuentes internas, como reinvertir sus propias ganancias o emitir nuevas, o bien buscar fuentes externas acciones, como préstamos bancarios, emisión de bonos o créditos con proveedores. Cada opción tiene sus ventajas y desafíos, y la clave está en encontrar el equilibrio adecuado para mantener una estructura financiera sólida y sostenible.

La importancia de tener claras estas concepciones de inversión y financiamiento es fundamental para que una empresa pueda ser viable y crecer de manera sostenible. Las decisiones de inversión determinan la capacidad de la compañía para generar ingresos en el futuro y mantenerse competitiva en su mercado. Por otro lado, las decisiones de financiamiento afectan la estructura financiera de la empresa y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones de deuda de manera efectiva.

Una gestión eficaz de las inversiones y el financiamiento no solo permite optimizar el uso de los recursos económicos disponibles, sino que también ayuda a minimizar los riesgos financieros y maximizar el valor para los accionistas y otras partes interesadas, como empleados, proveedores y la comunidad en general, estos conceptos son pilares clave para la toma de decisiones estratégicas que impulsan el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de cualquier empresa en un entorno empresarial dinámico y altamente competitivo como el actual.

Materiales y métodos

Método investigación

Los métodos de investigación son herramientas que facilitan la recolección de datos relevantes que aportaran para el desarrollo de este artículo. Esta búsqueda tuvo un enfoque descriptivo – analítico que permitió describir de manera detallada los conceptos relacionados a las inversiones y al financiamiento, así mismo como los factores fundamentales que influyen en las decisiones financieras.

Bibliográfico

Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura académica, incluyendo artículos de revistas, tesis y publicaciones electrónicas. La revisión bibliográfica proporciono un contexto amplio y fundamentado que enmarcó el desarrollo del artículo.

Revisión documenta:

Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura académica, como artículos de revistas, información proporcionada por entidades públicas y privadas y otras fuentes documentales relevantes para el tema de estudio.

Descriptivo - analítico

El enfoque descriptivo-analítico utilizado en el artículo permite una exploración detallada y rigurosa de las concepciones de inversiones y financiamiento en la administración financiera empresarial. A través de la recopilación meticulosa de datos y el análisis profundo, el artículo proporciona una comprensión integral de cómo estas áreas son fundamentales para el éxito organizacional en un entorno empresarial competitivo y dinámico.

Resultado y discusión

Tabla 4.

Propuesta de estrategias efectivas que optimizan las inversiones y el financiamiento.

Estrategia	Descripción	Justificación	Implementación
Diversificación de Inversiones	Consiste en distribuir las inversiones en diferentes tipos de activos y sectores industriales para mitigar riesgos.	La diversificación reduce la exposición a fluctuaciones del mercado y aumenta las posibilidades de obtener rendimientos estables a largo plazo.	Realizar análisis de riesgos detallados utilizando herramientas como el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR) para evaluar proyectos de inversión en diferentes áreas.
Optimización de la Estructura de Capital	Balancear el uso de deuda y capital propio para maximizar la rentabilidad y minimizar los costos financieros.	Una estructura de capital adecuada puede reducir el costo de capital y mejorar la capacidad de endeudamiento de la empresa.	Evaluar las opciones de financiamiento disponibles y seleccionar aquellas que mejor se adapten a las necesidades financieras a corto y largo plazo de la empresa.
Evaluación Continua del Desempeño Financiero	Establecer métricas claras y para monitorear el rendimiento financiero de las inversiones y el uso del financiamiento.	La supervisión constante permite realizar ajustes oportunos y optimizar la asignación de recursos financieros según los resultados obtenidos.	Implementar sistemas de reporte financiero regular y análisis comparativo con indicadores de la industria para identificar áreas de mejora.

Uso de Tecnología y Herramientas Financieras	Integrar tecnologías y software especializados para análisis financiero, gestión de riesgos y planificación financiera.	Las herramientas avanzadas facilitan la modelización financiera precisa y el análisis de escenarios, mejorando la precisión de las decisiones financieras estratégicas.	Capacitar al equipo financiero en el uso de software financiero avanzado y actualizar regularmente las herramientas tecnológicas utilizadas.
Gestión Activa de Riesgos	Implementar estrategias para identificar, evaluar y mitigar riesgos financieros asociados a inversiones y fuentes de financiamiento.	La gestión proactiva de riesgos reduce la incertidumbre y protege la estabilidad financiera de la empresa frente a eventos adversos.	Establecer un comité de gestión de riesgos, realizar análisis de sensibilidad y mantener políticas claras de gestión de riesgos financieros.

Estas estrategias están diseñadas para mejorar la capacidad de la empresa para tomar decisiones financieras estratégicas más informadas y efectivas, asegurando así un crecimiento sostenible y una mayor competitividad en el mercado.

Las inversiones y el financiamiento son dos pilares fundamentales en la administración financiera de cualquier empresa. Según Reyes (2021), las inversiones están orientadas a obtener beneficios futuros a través de la asignación de recursos para la producción de bienes y servicios. Este proceso es esencial para generar ingresos y asegurar el crecimiento de una empresa. La Universidad Nacional Autónoma de México (2014) complementa esta visión al explicar que las inversiones pueden ser de corto o largo plazo, destacando que las primeras se convierten fácilmente en efectivo mientras que las segundas, aunque más arriesgadas, pueden ofrecer mayores rendimientos a largo plazo.

Las decisiones de inversión no están exentas de riesgos. La volatilidad del mercado y las fluctuaciones económicas son factores impredecibles que pueden afectar el éxito de una inversión. Rodríguez (2009), destaca que las inversiones financieras buscan incrementar la riqueza a través de la revalorización de activos y los rendimientos generados. En este contexto, es crucial para los inversionistas evaluar el equilibrio entre rentabilidad y riesgo, y considerar la liquidez de las inversiones, es decir, la facilidad con la que pueden convertirse en efectivo sin una pérdida significativa de valor (Grupo Bursátil Mexicano, 2022).

Por otro lado, el financiamiento es vital para la operatividad y el crecimiento de las empresas. Según Bea et al. (2023), una adecuada estrategia de financiamiento puede ser la diferencia entre el éxito y el fracaso empresarial.

Chogolla (2011), señala que el financiamiento implica la adquisición de fondos a través de diversas fuentes, como acciones, bonos y préstamos bancarios, y su importancia radica en su influencia sobre la estructura de capital de la empresa. Un equilibrio adecuado entre deuda y capital propio puede reducir el costo de capital y maximizar el valor de la empresa.

Las fuentes de financiamiento se dividen en internas y externas. Las internas incluyen utilidades reinvertidas y aportaciones de socios, proporcionando mayor autonomía a la empresa. Las fuentes externas, como créditos bancarios y emisión de bonos, pueden ofrecer acceso a grandes cantidades de capital, aunque a menudo con mayores costos y requisitos de cumplimiento (Grupo Bursátil Mexicano, 2022).

La administración financiera se encarga de gestionar eficientemente estos recursos. López (2017), subraya que la función financiera abarca la obtención, utilización y control de recursos financieros, manteniendo un equilibrio entre riesgo y rentabilidad. La administración financiera actúa como el corazón de la empresa, distribuyendo recursos vitales y asegurando la sostenibilidad y el éxito a largo plazo.

En conclusión, tanto las inversiones como el financiamiento son esenciales para el crecimiento y la competitividad empresarial. Las decisiones estratégicas en estas áreas deben basarse en una evaluación cuidadosa de los riesgos y beneficios, utilizando herramientas analíticas como el Valor Actual Neto y la Tasa Interna de Retorno (Mate, 2014). Una gestión eficaz de estos aspectos no solo optimiza el uso de recursos, sino que también minimiza riesgos financieros y maximiza el valor para todos los interesados, impulsando el éxito sostenible de la empresa en un entorno competitivo y dinámica.

Conclusión

- Las inversiones y el financiamiento juegan un papel fundamental en la gestión financiera estratégica de las organizaciones empresariales. Más allá de ser operativos, estos elementos son críticos para determinar la capacidad de una empresa de prosperar en un entorno altamente competitivo y dinámico. El equilibrio entre las fuentes internas y externas de financiamiento es crucial para mantener una estructura financiera sólida y sostenible. Las empresas deben gestionar prudentemente los costos financieros y los riesgos asociados con cada tipo de financiamiento para optimizar sus operaciones, innovar y responder eficazmente a las oportunidades de mercado. Esto permite mini-

mizar el costo de capital y maximizar el valor para todas las partes interesadas, asegurando así la estabilidad financiera a largo plazo y facilitando el crecimiento continuo de la organización.

- La administración financiera emerge como el núcleo estratégico que guía las decisiones relacionadas con las inversiones y el financiamiento. Más allá de la gestión de recursos, esta función es esencial para distribuir eficazmente los recursos vitales, mitigar riesgos y maximizar el valor para todas las partes interesadas. Actuando como un elemento central en la dirección estratégica de la empresa, la administración financiera facilita la adaptación y el crecimiento en un entorno empresarial competitivo y digitalizado.
- En un contexto empresarial dinámico, las organizaciones enfrentan constantes desafíos para mantener su competitividad y rentabilidad. Las decisiones sobre inversiones y financiamiento deben considerar no solo la rentabilidad y los riesgos financieros, sino también la capacidad de la empresa para innovar y adaptarse rápidamente a los cambios del mercado. La capacidad de gestionar eficazmente estas áreas críticas no solo asegura la supervivencia a largo plazo, sino que también promueve el éxito sostenible y la expansión continua de la empresa en un entorno empresarial cada vez más desafiante.
- Estas conclusiones destacan cómo las decisiones en inversiones y financiamiento no son simplemente técnicas, sino fundamentales para la estrategia empresarial, y cómo una gestión financiera efectiva es crucial para el crecimiento, la competitividad y la sostenibilidad a largo plazo de las organizaciones en el mundo moderno.

Referencias Bibliografícas

Bea, T., Muñoz, S., & Sánchez, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. Ciencias Holguín, 29(1). https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/1815/181574471002/html/

Chogolla, M. (2011, 02 04). Fuentes de Financiamiento a Mediano y Largo Plazo, y su Costo. Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas: https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/academia%20de%20finanzas/finanzas%20ii%20mauricio%20a.%20chagolla%20farias/administracion%20financiera%20capitulo%206.pdf

Grupo Bursátil Mexicano. (2022, noviembre 18). Qué es una inversión: tipos y ejemplos. Grupo Bursátil Mexicano - GBM Academy: https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/

López, H. (2017). La administración financiera y la toma de decisiones en la empresa PROMEPEL. S.A(tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Ambato: https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25390/1/T3996M.pdf

Mete, M. (2014). Valor actual neto y tasa de retorno: su utilidad como herramientas para el análisis y evaluación de proyectos de inversión. Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia, 7(7), 67 - 85. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2014000100006&lng=es&tlng=es.

Morozko, N., Morozko, N., y Didenko, V. (2018). Modeling the Process of Financing Small Organizations. Reviews on Global Economics, 7, 774 - 783. https://doi.org/https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.74

Reyes, J. (julio de 2021). Proyectos de Inversión. Administración. Escuela Superior Tepeji del Río. Universidad Autónoma del Estado de Hodalgo: https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/tepeji/administracion/documentos/tema/Proyectos_de_Inversion.pdf

Rodríguez, A. (2009). Las inversiones financieras. PECVNIA Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, 77 -154. https://doi.org/https://doi.org/10.18002/pec.v0i2009

Tewolde, M. (2008). Investment Decisions In A Firm As The Part Of Business Financial Decision System. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 1(10), 1-29. https://doi.org/10.29302/oeconomica.2008.10.1.29.

Universidad Nacional Autónoma de México. (12 de 10 de 2014). Las inversiones y los inversionistas. Análisis de Riesgo y Portafolios de Inversión. Universidad Nacional Autónoma de México – UNAM. Disponible en http://www.economia.unam.mx/profesores/blopez/Riesgo-Pres3.pdf

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 7

El presupuesto participativo en los GAD`S del Ecuador

AUTORES: Oviedo Campoverde Alisson Ashley; Carrasco Cruz Mayerly Michelle;
Lucas Ureta Paola Estefanía; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

El presupuesto participativo en los GAD`S del Ecuador

Participatory budgeting in the GADs of Ecuador

Resumen

El Presupuesto Participativo (PP) en los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADS), es el proceso en el que la ciudadanía tiene el papel protagónico participando en la toma de decisiones en cuanto a la asignación de los recursos públicos dentro de la comunidad local, siendo una herramienta utilizada para promover la Participación Ciudadanía en la gestión pública local. En Ecuador el Presupuesto Participativo está regulado por la Ley Orgánica de Participación Ciudadana (LOPC), mediante este presupuesto la ciudadanía puede proponer proyectos para mejorar la calidad de vida en su comunidad. La problemática abarca la falta de información, capacitación y desorganización de la ciudadanía, limitando su participación en el Presupuesto Participativo, al no ejercer este derecho provocan que las autoridades de los gobiernos locales construyan procesos afines de sus conveniencias con el solo hecho de cumplir las normativas. Esta investigación plantea como objetivo "Investigar como la Participación Ciudadana influye en la toma de decisiones en el Presupuesto Participativo en los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADS) del Ecuador". La metodología de la investigación está basada en el estudio bibliográfico, descriptivo y analítico. Concluyendo que una participación activa de la ciudadanía en la toma de decisiones y asignación de recursos públicos permitirá asegurar, y salvaguardar la continuidad de los recursos públicos en caso de cambios o actualizaciones políticas, los GADS tienen que facilitar y fortalecer los mecanismos de capacitación e información para promover la participación ciudadana en el Presupuesto Participativo y garantizar la transparencia de todo lo que se desarrolla en este proceso.

Palabras clave: Comunidad; Recursos públicos; Ley Orgánica de Participación Ciudadana (LOPC); Proyectos; Toma de decisiones; Trasparencia.

Abstract

The Participatory Budget (PP) in the Decentralized Autonomous Governments (GADS), is the process in which citizens have the leading role, participating in decision-making regarding the allocation of public resources within the local community, being a tool used to promote Citizen Participation in local public management. In Ecuador, the Participatory Budget is regulated by the Organic Law of Citizen Participation (LOPC), through this budget citizens can propose projects to improve the quality of life in their community. The problem covers the lack of information, training and disorganization of citizens, limiting their

participation in the Participatory Budget, by not exercising this right they cause the local government authorities to build related processes of their convenience simply by complying with the regulations. This research aims to "Investigate how Citizen Participation influences decision-making in the Participatory Budget in the Decentralized Autonomous Governments (GADS) of Ecuador." The research methodology is based on bibliographic, descriptive and analytical study. Concluding that active participation of citizens in decision-making and allocation of public resources will ensure and safeguard the continuity of public resources in the event of political changes or updates, the GADS must facilitate and strengthen training and information mechanisms. to promote citizen participation in the Participatory Budget and guarantee the transparency of everything that is developed in this process.

Keywords: Community; Public resources; Organic Law of Citizen Participation (LOPC); Projects; Decision making; Transparency.

Introducción

El propósito del proyecto es investigar como la Participación Ciudadana influye en la toma de decisiones en el Presupuesto Participativo en los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) del Ecuador.

El presupuesto participativo en Ecuador es el proceso del cual la ciudadanía contribuye y forma parte del análisis, discusión y decisión respecto a un porcentaje del presupuesto municipal. Los GADs han sido protagonistas, ya que son parte de una distribución equitativa de los recursos, aportando el 21% del presupuesto total con ingresos permanentes y el 10% con ingresos no permanentes. Este enfoque es demostrar una mayor transparencia de la administración pública a la hora de preparar el presupuesto participativo anual.

En Ecuador contamos con instituciones, leyes, normativas que regulan y protegen los derechos de la ciudadanía. La principal es la Constitución de la República del Ecuador, tenemos a la Ley Orgánica de Participación Ciudadana, el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización, el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas que trabajan para generar transparencia.

Según el artículo 233 del Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización (COOTAD), "todas las dependencias de los GADs deberán preparar antes del 10 de septiembre de cada año su Plan Operativo Anual (POA) y el correspondiente presupuesto para el año siguiente, que contemple los ingresos y egresos de conformidad con las prioridades establecidas en el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial".

El presupuesto participativo, es un mecanismo que gira en torno a la distribución equitativa de los recursos públicos a través del diálogo y el consenso permanente, implementado en un espacio de toma de decisiones compartida entre instituciones, ciudadanía y organizaciones sociales. Considerado un instrumento de participación ciudadana en la administración pública con el objetivo de monitorear sus políticas y mantener su apoyo.

Los Gobiernos Autónomos Descentralizado enfrenta el desafío de conectarse con las personas, recalibrar las relaciones, priorizar los recursos, reconstruir los niveles de confianza, cumplimiento y marcar hitos políticos. Prueba que el Estado está representado por los gobiernos locales, debe salir a las calles y profundizar en la población no sólo con argumentos, sino con hechos concretos.

Sin embargo, por diversas razones, los ciudadanos no conocen la asignación presupuestaria adecuada ni participan en estos procesos tanto como se espera, lo que conduce a los problemas más obvios que surgen en los gobiernos descentralizados. Existen sectores donde los ciudadanos expresan descontento con la difusión de información sobre el trabajo realizado en la asignación de los recursos públicos, en muchos casos los ciudadanos sienten que la información es negligente, y aún más la falta de interés en participar en el presupuesto participativo.

Los municipios deben entender que los miembros de la comunidad deben tener voz y voto en la preparación e implementación del presupuesto anual, sus acciones serán informadas y no meramente consultativas, de modo que no se limiten a apoyar los mandatos que se propongan.

De acuerdo a la Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (2017), el estado ecuatoriano cuenta con la Subcoordinación Nacional de Promoción de la Participación (SNPP) siendo la unidad encargada de:

Promover iniciativas de participación ciudadana de ecuatorianas(os) en el país y en el exterior.

Proponer a las diferentes instancias públicas, la adopción de políticas, planes, programas y proyectos destinados a fomentar la participación ciudadana en todos los niveles de gobierno.

Estimular las capacidades para el ejercicio y exigibilidad de derechos de las y los ciudadanos.

Promover la formación en ciudadanía, derechos humanos y participación ciudadana en los funcionarios de las entidades y organismos del sector público.

Propiciar la recuperación de la memoria histórica, tradiciones organizativas, culturales y experiencias de participación democrática del Ecuador; y, monitorear la gestión participativa de las instituciones del sector público.

Ciertamente contamos con esta institución encargada de la participación ciudadana, sin embargo, no todos los GADs del Ecuador realizan una correcta capacitación dirigida a la ciudadanía e inclusive existen GADs que tienen actualizada la información del sitio web.

El estado ecuatoriano cuenta con la Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social donde el Art. 2 estipula los principios generales y constitucionales donde se regirán a la:

Transparencia. - Las acciones del Consejo serán de libre acceso a la ciudadanía y estarán sujetas al escrutinio público para su análisis y revisión.

Publicidad. - La información que genere o posea el Consejo es pública y de libre acceso, salvo aquella que se genere y obtenga mientras se desarrollan procesos de investigación de acuerdo a la Constitución y la ley.

Oportunidad. - Todas las acciones del Consejo estarán basadas en la pertinencia y motivación.

Son doce principios muy importantes sin embargo hemos plasmado solo los tres últimos debido a que la mayoría de los GADs del Ecuador no cumplen con ellos, es de conocimiento de todo que estas instituciones cuentan con un sitio web donde deben subir toda la información referente a asignación de los recursos públicos. Sin embargo, no lo han hacen adecuadamente.

Materiales y métodos

La metodología es la que se encarga del estudio del método, entendido como herramienta para lograr el proceso de descubrimiento y transmisión de saber, hacer y ser. Es la que describe a detalle la manera en que se realizó la investigación, mientras el método es el conjunto de procedimientos que permiten abordar un problema de investigación con el fin de lograr los objetivos determinador.

El contenido del proyecto dispondrá de información de proyectos científicos y libros publicados sobre el presupuesto participativo, para realizar un análisis descriptivo.

Bibliográfico

Este método bibliográfico es la utilización sistemática de documentos, cuya finalidad es obtener los datos e información a través de los documentos. Se llevó a cabo la revisión de artículos y libros que nos proporcionó este método para fundamentar el desarrollo del artículo.

Descriptivo

El método descriptivo se encarga de definir el objeto del estudio, proporcionó información de la descripción general de manera cualitativa para fundamentar el desarrollo del artículo.

Analítico

A través del método analítico nos proporcionara información para el análisis y determinar la importancia de la misma para fundamentar el desarrolló del artículo.

Resultados y discusión

En esta parte del proyecto se presentará información de manera organizada, de los resultados obtenidos mediante la revisión de textos y libros digitales, que ayudaran al análisis, comprensión y reflexión teórica transformada en evidencia para la investigación.

Referencias sobre la definición del presupuesto participativo:

Presupuesto participativo es una herramienta de política pública que garantiza la participación ciudadana en la toma de decisiones públicas relativas a los gastos de inversión. Dicha información implica no solo que la comunidad expresa directamente (a través de asambleas, debates y consulta) cuáles son sus necesidades en materia de bienes públicos, sino que las priorice, participe en la formulación de proyectos y proponga la distribución de recursos de inversión (Franco citado por Ramírez y Franco, 2021, p. 19).

“El Presupuesto Participativo (PP) es un proceso de democracia directa, voluntaria y universal, donde el pueblo puede discutir y decidir sobre el presupuesto y las políticas públicas. El ciudadano no limita su participación al acto de votar para elegir al Ejecutivo o al Parlamento, sino que también decide las prioridades de gastos y controla la gestión del gobierno. Deja de ser un coadyuvante de la política tradicional para ser protagonista permanente de la gestión pública. El PP combina la democracia directa con la democracia representativa, una conquista a ser preservada y calificada”. De hecho, el Presupuesto Participativo es una forma de democracia participativa, es decir una

combinación de elementos de democracia directa o semidirecta con la democracia representativa (Ubiratan de Souza citado por Cabannes, 2004, p. 20).

Manjavacas en su tesis doctoral en Sevilla España, sostiene que los presupuestos participativos son iniciativas impulsadas por autoridades locales y consultores sociales en las cuales se promueve la participación de la población, de vecinos de un municipio o sector en la elaboración de una parte del presupuesto municipal" (Manjayacas citado por Pilay y Ugando, 2020).

Tenemos tres definiciones o referencias sobre el presupuesto participativo, tenemos la definicion de Franvo la cual plasmo Ramírez y Franco (2021) en libro esta definición considera al PP como una herramienta politica, Cabannes cito la definicion de Ubiratan Souza su postura es de demoocracia directa voluntaaria y universal donde los ciudadanos no limitan su particpacion.

Cabannes (2004), en su libro tiene tres conceptualizaciones del presupuesto participativo de autores: Francisco de Orellana, Montúfar, Rast y Camacho estos últimos con el libro Buenas prácticas en participación - Experiencias de participación y control social de la sociedad civil en procesos de desarrollo en Ecuador cada una muestra su enfoque:

- Enfoque político: el Presupuesto Participativo como un proceso de democracia participativa y de cambio de relaciones de poder Estado-Sociedad Civil.
- Enfoque social: el Presupuesto Participativo como mecanismo que permite una inversión estratégica en programas sociales, planes de desarrollo y sectores vulnerables.
- Enfoque técnico-administrativo: el Presupuesto Participativo como herramienta para una gestión transparente y eficiente.

Son enfeques mas claros para la ciudadania.

Para Ecuador, el presupuesto participativo es el proceso o herremienta mediante el cual la ciudadania tiene la oportunidad de involucrarse directamente en la participacion para la toma de decisiones sobre la asignacion de los recursos publicos fomentando la transparencia para fortalecer la confianza en las instituciones publicas como los GADs.

Para tener o eleborar un presupuesto participativo en el GAD, debe contar con la participacion de la ciudadania dentro de ese gobierno, el mandato constitucional de participación ciudadana, definida como protagónica en la toma de decisiones, planificación y gestión de lo público, implica la cons-

trucción permanente de una nueva cultura democrática y del ejercicio de los derechos de participación, mediante el fortalecimiento de las capacidades y competencias de la ciudadanía (individual o colectiva).

El presupuesto participativo en los GADs del Ecuador beneficiase en la:

- Mejora la transparencia de la gestión y la efectividad del gasto público.
- Impulsa la participación ciudadana para la toma de decisiones, la asignación y el control del uso de los recursos públicos.
- Exige más responsabilidad a los funcionarios y dirigentes políticos.
- Posibilita la práctica de la cogestión y la definición de prioridades en el espacio público.
- Genera una mayor confianza entre los habitantes y el gobierno.
- Crea una cultura democrática en la población y fortalece el tejido social.
- Generando mayor eficiencia municipal en la planificación del presupuesto participativo.

Conclusión

- El presupuesto participativo para el Ecuador en una herramienta fundamental e importante ya que este presenta las necesidades de una comunidad, directamente cada GAD que represente una población ecuatoriana por más pequeña que sea deberá presentar su presupuesto participativo anual donde se asignara los recursos públicos, para esto deben ser considera la participación ciudadana siendo un derecho ecuatoriano establecido por la ley. Por lo general la ciudadanía no participa en este presupuesto ya que no existe comunicación entre el gobierno local y la ciudadanía este hecho se refleja en el entorno de la comunidad.

Referencias Bibliografícas

Cabannes, Y. (2004). ¿Qué es y cómo se hace el Presupuesto Participativo? Quito: AH Editorial. Colección de Recursos sobre Gobernanza Urbana. Obtenido de https://base.socioeco.org/docs/72respuestas.pdf

Ramírez, M. y Franco, M. (2021). El presupuesto participativo. Orígenes, transformaciones y límites a partir de diversas experiencias locales Editorial

EAFIT, Medellín. 304 p. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/El_presupuesto_participativo/Ht8IEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=PRESUPUESTO+PARTICIPATIVO&printsec=frontcover

Pilay, F. y Ugando, M. (2020). Presupuesto participativo en gobiernos autónomos descentralizados municipales de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador. ECA Sinergia, 11(3), 137-151 Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/356881905_Presupuesto_participativo_en_gobiernos_autonomos_descentralizados_municipales_de_la_provincia_Santo_Domingo_de_los_Tsachilas_-_Ecuador

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 8

El presupuesto como instrumento de control de los gastos administrativos: un enfoque para la gestión eficiente de recursos económicos

AUTORES: Rivera Sánchez Yulexi Tatiana; Pérez Narváez Lucy Fernanda;
Pincay Quiñonez Briggette Mercedes; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

El presupuesto como instrumento de control de los gastos administrativos: un enfoque para la gestión eficiente de recursos económicos

The budget as an instrument for controlling administrative expenses: an approach to efficient management of economic resources

Resumen

Las organizaciones afrontan un reto de optimización en sus recursos económicos para lograr sus objetivos de manera eficiente. La gestión financiera se centra en la planificación, control y supervisión de los recursos financieros, la cual implica tomar decisiones estratégicas sobre cómo obtener, invertir y utilizar el capital. El presupuesto se convierte en una herramienta fundamental, sirviendo como un instrumento de control de gastos administrativos y facilitando una gestión buena e indispensable para la supervisión y el éxito de las empresas. Con el fin de demostrar que la ocupación de una empresa es la planificación y el control que se ejecuta dentro de los presupuestos enfocados en la gerencia financiera la cual permite determinar las diferentes tomas de decisiones encaminadas en el desarrollo de la organización. Este artículo se enfoca en el análisis de la gestión presupuestaria como mecanismo eficaz para la supervisión y control de los gastos de una empresa, es decir que nos asegura una administración eficiente y responsable de los recursos útiles. El objetivo es describir una información compresiva para que las organizaciones puedan optimizar su gestión financiera, minimizar el desperdicio de recursos y mejorar su desempeño administrativo. Mediante una metodología cualitativa de paradigma descriptivo e interpretativo la cual permitió la recopilación de datos relevantes para este artículo. Obteniendo como resultado la identificación de los conceptos específicos del presupuesto y la gestión del control en una empresa enfocándose en los presupuestos la cual le permitirá la correcta aplicación de la planificación, organización, control y ejecución.

Palabras clave: Herramientas, Mecanismo, Optimización, Organizaciones.

Abstract

Organizations face a challenge of optimizing their economic resources to achieve their objectives efficiently. Financial management focuses on the planning, control and supervision of financial resources, which involves making strategic decisions about how to obtain, invest and use capital. The budget becomes a fundamental tool, serving as an instrument for controlling administrative expenses and facilitating good management and essential for the supervision and success of companies. In order to demonstrate that the oc-

cupation of a company is the planning and control that is executed within the budgets focused on financial management which allows determining the different decision making aimed at the development of the organization. This article focuses on the analysis of budget management as an effective mechanism for the supervision and control of a company's expenses, that is, it ensures efficient and responsible administration of useful resources. The objective is to describe comprehensive information so that organizations can optimize their financial management, minimize resource waste and improve their administrative performance. Through a qualitative methodology of descriptive and interpretive paradigm which allowed the collection of relevant data for this article. Obtaining as a result the identification of the specific concepts of the budget and control management in a company focusing on budgets which will allow the correct application of planning, organization, control and execution.

Keywords: Tools, Mechanism, Optimization, Organizations.

Introducción

En un mundo cada vez más globalizado, las empresas se enfrentan a grandes desafíos de gestión con la finalidad de cumplir objetivos que le permitan mantenerse en el mercado, en este contexto la planificación presupuestaria juega un papel fundamental para estas industrias dado que de esta manera se identificaran los proyectos y su grado de relevancias donde cada uno de ellos se le asignaran recursos económicos.

En el Ecuador según el El Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022), indico que para el año 2021 se resgistro 849 mil 831 empresas, en donde 156.723 millones de dólares corrientes se refeljan en ventas y 2´698 mil 801 empresas generaron plazas de empleo.

La cantidad reflejada en ventas fue muy significativa para los ingresos persibidos durante ese año, esto se ha logrado debido a la buenas practicas de la ejecución y aplicación del presuspuestos ajustado a cada una de sus actividades comerciales siendo asi este, un ente de control para los gastos administrativos de las entidades.

Si bien la gestión eficiente de recursos economicos consiste en administrar y analizar correctamente los recursos de la empresa con el fin de lograr, de manera eficaz, los objetivos establecidos, todo esto gracias a una buena estrategia de gestión económica, asi es como se contribuye a que la empresa sea más competitiva de forma local, abriendo puertas de confiabilidad para posibles inversiones internacionales.

En la presente investigación se analizara cada uno de los componentes que se encuentran inversos en el presupuesto y como este ha sido utilizado de forma eficiente para enfrentar los gastos administrativos que posee las empresas los cuales son egresos que no se pueden omitir dado que estos son rubros asociados con la gestión, organización y dirección de un negocio como consecuencia inmediata del funcionamiento organizacional.

A partir de estas perpectivas se propone una investigación descriptiva y cualitativa, cuyo objetivo principal es recorrer la literatura especializada para caracterizar los conceptos y temas que sustentan el objeto de investigación, cuyo propósito es analizar e interpretar la información. Esta investigación se justifica en razón a la importancia del control y gestión eficiente de recursos económicos y gastos administrativos en relación al presupuesto.

Presupuesto

Según el Diccionario panhispánico del español jurídico (Real Academia Española, 2022) la palabra presupuesto significa “Previsión de ingresos y programación de gasto durante un determinado período efectuados por cualquier ente que desarrolle una actividad financiera, ya sea Administración, empresa o familia.” En consecuencia, el presupuesto de la administración central incluye una evaluación de las diversas fuentes de financiamiento (ingresos petroleros, recaudación de impuestos, etc.) durante el año fiscal y la asignación de fondos para gastos (servicios agrícolas, producción y actividades gubernamentales). sectores, electricidad, seguridad, educación, salud, vivienda, transporte, entre otros, actividades productivas y administrativas) y planificación y programas de desarrollo basados en las necesidades identificadas de las personas.

A través de lo expuesto según la definición en el ámbito empresarial el presupuesto es el uso de los fondos recibidos para mano de obra, materias primas, bienes de producción, etc. o cómo se prevé cubrir esos gastos e inversiones a la hora de planificar el presupuesto de las empresas.

Según Albán y Bentacourt (2023), el presupuesto de una compañía se puede definir en dos puntos: “La corriente de ingresos y egresos; y el marco de decisiones administrativas”. Según el primer punto, el presupuesto es el resultado de cálculos coordinados y realizados por varios empleados de la empresa mientras que, por otro lado, se espera recibir efectivo por los bienes físicos o financieros vendidos o por la prestación de servicios; por otro lado, los gastos sobre posibles costos, gastos e inversiones. A partir de los objetivos de la empresa, derivar los resultados que se busca alcanzar en una etapa

específica de tiempo a partir de comparar los ingresos y egresos de efectivo presupuestados.

Realizar un presupuesto es una tarea esencial para cualquier organización porque ayuda a planificar su actividad, ya sea en un departamento concreto o globalmente para el conjunto de la compañía. Según Parra y Navarrete (2023), este "permite planificar, controlar y proyectar el flujo de recursos que la empresa emplea y distribuye en sus distintas actividades" en un periodo determinado que generalmente es un año.

El presupuesto se asigna a un plan de acción según los objetivos organizacionales establecidos previamente. Se le designa también como una herramienta administrativa dinámica que debe adaptarse a las necesidades, capitales y tamaño de la empresa, permitiéndole subsistir en condiciones de crisis económicas.

Manzano (2015) como se citó en Soto Cata (2019),

- El presupuesto es uno de los elementos administrativos para el cumplimiento de los objetivos financieros de una organización, ya que representa una herramienta importante para la proyección cuantitativa y cualitativa, debido a que permite el desarrollo económico-social de entidades de carácter público y privado, en un determinado período. (p. 4)

Esta percepción nos permite definir la importancia del presupuesto en una entidad como lo menciona Doncel y Montes (2017), "Principalmente ayuda a pronosticar los acontecimientos que se le presentan a la empresa, ya que muestra la situación de las actividades en un periodo futuro, por lo que sirve de base a la gerencia para la toma de decisiones".

Gestión Administrativa

Gómez (2018 en Narvaez, 2021) los Gastos Administrativos son aquellos gastos que no podrían asociar directamente con las diferentes actividades económicas que la empresa realice en vista de que cada empresa tiene diferentes procesos de acuerdo a su actividad comercial.

Estos gastos no se relacionan con los gastos de operación, dado que en estos se abarcarán los gastos que la empresa realizara para poder contratar personal es decir mano de obra que apoye a las actividades que realice la empresa y así tener una mayor producción. (Narvaez, 2021).

También Fagilde, (2009 en Contento Japón y Lima Tacuri, 2022) nos dice que son aquellos, "aunque no son relacionados con el proceso productivo,

son realmente necesarios, ya que los recursos de la empresa necesitan ser registradas, clasificados, y todas las operaciones de manejo administrativo debe ser ejecutadas por alguien"

Edenred (2023), expresa que los gastos administrativos no estan directamente relacionados con la produccion o venta. En cambio, estan mas relacionados con el funcionamineto general de la compañía, esto inluye elementos como los salarios, los servicios publicos de la oficina, y los costos de recursos humanos.

Sin un equipo administratvio eficiente, ningun tipo de organización podria trabajar de manera correcta.

Teniendo en cuenta estos conceptos se puede decir que el gasto es esencial para evitar las falacias que surgen en la administración de las instituciones, lo mismo que son reflejados en el presupuesto, es decir que se fija una cierta cantidad de recursos financieros a futuro o tiempo determinado al cumplir este plazo no se debe haber gastado más de lo presupuestado, todo depende de los encargados del área.

Así como Brock (2018; en Briones, 2020), expresa que: Los gastos corresponden a los egresos que realiza la empresa como medio de mejorar su renta sin invertir de los costos de producción y son encaminados a actividades de apoyo y gestión que se relacionan con la administración y giro de negocio de la empresa.

Teniendo en cuenta varios conceptos de autores hemos de decir que la gestión administrativa de una empresa incluye la identificación y el control de los gastos administrativos. Estos gastos son esenciales para el funcionamiento general de la empresa, aunque no directamente estén vinculado a la producción o venta. Una gestión administrativa eficiente asegura que los recursos de la empresa se registren y clasifiquen adecuadamente, y que todas las operaciones administrativas se ejecuten correctamente. Por lo tanto, los gastos administrativos son una parte integral de la gestión administrativa y son cruciales para el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de cualquier organización.

Gestión eficiente de recursos económicos financieros

La gestión de recursos económicos financieros se encuentra correlacionado con la capacidad de administración de los recursos disponibles, en relación con la administración financiera esta implica establecer procesos para realizar la planificación determinando costos y riesgos que conllevan a la obtención del financiamiento adecuado.

Se sabe por concepto que la administración involucra procesos intervinculados tales como la organización, planificación, dirección y control de todas las actividades que se desarrollan dentro de una unidad productiva para obtener lucro y permanecer dentro del mercado. Por otra parte, la gestión económica contiene la administración de manera muy explícita, pero, adicionalmente, busca aproximarse al análisis del entorno económico, cuyos factores, por inferencia, están constituidos por los componentes externos e internos de las unidades empresariales vinculados a esta área del saber lo económico (Alizo y Escalona, 2012).

De acuerdo a Cabrera Bravo, Fuentes Zurita, y Cerezo Segovia (2017), establecen que la gestión financiera "es definitiva y vital en el sentido de que debe propiciar que todas las actividades encuentren su materialización en términos económicos-financieros positivos y rentables.

Las organizaciones para administrar y gestionar los recursos financieros requieren tomar decisiones acertadas para asegurar la viabilidad a largo plazo ya que determina su estabilidad operativa mediante la cual se debe ejecutar una planificación financiera dando como resultado la optimización en el rendimiento de los recursos financieros disponibles enfrentando cualquier cambio económico que puedan surgir.

De acuerdo a Cabrera et al. (2017), la fase de planificación financiera se traduce en una planificación presupuestaria que consiste en la revisión de los gastos programados y la programación de dos partes importantes que son: el presupuesto de ingresos realizado en base a las proyecciones para la gestión y los tarifarios existentes; y el presupuesto de gastos que se programa en función a los POAS revisados y a algunos criterios y supuestos que se definen para la administración general.

Es de suma importancia una planificación financiera en vista de que garantiza la estabilidad financiera y a su vez les permite a las organizaciones optimizar sus recursos mejorando sus capacidades con la finalidad de efectuar un crecimiento sostenible de la entidad.

Metodología

La investigación se realizó bajo un enfoque cualitativo de paradigma descriptivo e interpretativo, que facilita la recopilación de datos relevantes que aportaran para el desarrollo de este artículo.

Por consiguiente, en este paradigma significa que se construirá un conocimiento partiendo desde distintos conceptos del presupuesto y el control

de gastos administrativos, con la indagación de información en diversidad de documentos hasta transfórmalos en un enfoque hacia la gestión de recursos económicos.

Para cumplir con la recopilación de datos se empleó el método cualitativo que permitió obtener información detallada, en un enfoque de eficiencia de recursos económicos una compresión profunda y holística.

Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura académica, como libros y documento de tesis, información proporcionada por entidades públicas y privadas y otras fuentes documentales relevantes para el tema de estudio.

Discusión y resultados

Durante la investigación se plasmó distintos conceptos que abarca el tema a discusión sobre El Presupuesto Como Instrumento de Control de los Gastos Administrativos: Un Enfoque para la Gestión Eficiente de Recursos Económicos, si bien el presupuesto como lo define según el autor Rincón Soto (2011), el presupuesto estudia y calcula la entrada de recursos, los costos y los tiempos en que estos pasan por el proceso productivo, el tiempo de venta, el tiempo de recaudo del efectivo y la circularidad con que estos vuelven a producir nuevos recursos, para mostrar al final la rentabilidad de los recursos circularizados puestos a disposición. (p. 9).

Esta perspectiva del autor permite conocer a profundidad la finalidad por la que se crea, planifica y ejecuta un presupuesto, no es solo señalamiento de la actividad si no pronosticar sus posibles costos y a su vez analizar los posibles ingresos que se generarían.

Si bien la importancia del presupuesto es anticiparse al futuro trabajando con un rumbo definido para alcanzar las metas propuestas ideando mecanismos y estrategia para obtener resultados eficientes.

Mientras que para Llonch (2023), define que “Los gastos administrativos son aquellos desembolsos que una empresa realiza para mantener y administrar sus operaciones diarias”. Por aquello estos gastos no están directamente relacionados con la producción o venta de bienes y servicios, sino con el funcionamiento y gestión interna de la empresa. Lo cual significa que son costos asociados a actividades administrativas generales y no pueden atribuirse directamente a un producto o servicio específico.

Como se ha podido apreciar hasta el momento, los gastos administrativos están relacionados con la estructura organizacional de las empresas es por esto que el éxito empresarial solo es posible cuando cada una de las áreas

cumple con una buena gestión, procurando el sano equilibrio entre todas las partes es decir cuando las áreas departamentales que se encargan de dirigir los gastos administrativos lo hacen eficientemente, este proceso incide de forma inmediata en la calidad de los procesos de producción y comercialización que permiten que el producto o servicio esté al alcance del consumidor final.

Dando como resultado que la planificación es la base de todo el proceso para detallar y asignar recursos económicos y humano mientras que la gestión es la encargada de supervisar y controlar al presupuesto.

El cumulo de distintos puntos de vistas y análisis del presupuesto nos permite mencionar que el enfoque de la planificación de los presupuestos hacia la gestión administrativa ha sido importante en las empresas debido a que en el antecedente mostrado en la introducción sobre las empresas que existen en el Ecuador en el año 2021 genero ingresos rentables para las entidades y a su vez repercutió en la economía del país, y este éxito fue alcanzado gracias a la correcta aplicación de la planificación presupuestaria trabajando de forma más eficiente, dado que los colaboradores tienen en claro hacia donde tienen que ir, cabe mencionar que de esta forma el personal se encontrara más motivado en sus actividades. Este hecho repercutió de manera proactiva debido a que genero plazas de empleos como una oportunidad de crecimiento de manera personal.

La gestión de recursos económicos es alcanzada siempre y cuando la concepción de una buena planificación presupuestaria sea puesta en marcha y a su vez los representantes de las entidades se encuentren capaz de afrontar los desafíos que llegase a existir dentro del área comercial.

Conclusiones

- El presupuesto es una herramienta que en la actualidad es indispensable en las organizaciones dado que influye directamente en diversas evaluaciones permitiendo establecer detalladamente el flujo de recursos mediante las proyecciones asegurando que se alineen los recursos con los objetivos estratégicos de la organización. Además de proporcionar un marco estructurado para el conocimiento de la planificación sobre los componentes que se encuentran direccionados entre ellos ingresos esperados con los gastos proyectados de manera que se ejecute una correcta gestión efectiva de los recursos.

- Los gastos administrativos en relación con el presupuesto es un instrumento esencial en vista de que permite consolidar las operaciones optimizando la planificación de recursos con la finalidad de evitar y cubrir gastos que repercutan en la entidad, poniendo en marcha estrategias correctivas que mitiguen problemas asociados a ellos para el mejoramiento y afianzar la eficiencia operativa de tal manera que exista un desarrollo a largo plazo identificando las oportunidades y el incremento del margen de beneficio.
- Las organizaciones se ven influenciadas por medio de la gestión de los recursos económicos y financieros, dado que estos tienen la finalidad de asegurar la viabilidad financiera de la entidad dado que involucra los temas antes mencionados ya que se comprende la asignación y eficiencia de los recursos financieros. Para garantizar la gestión eficiente deben existir enfoques orientados a avalar la transparencia para el crecimiento sostenible.

Referencias Bibliografícas

Albán, V., y Bentacourt, V. (2023). Presupuestos empresariales como herramienta de aprendizaje contable. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Dirección de Publicaciones. La Caracola Editores. http://cimogsys.espoch.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-06-13-223224-Presupuestos_empresariales.pdf

Alizo, M. A., y Escalona, M. (2012). Factores clave de gestión económica estratégica del emprendimiento tipo Pyme, vinculados al mercado en Venezuela. Cuadernos del CENDES, 29(79), 21-55. Obtenido de http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=40324004003

Cabrera-Bravo, C. C., Fuentes-Zurita, M. P., y Cerezo-Segovia, G. W. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. Dominio De Las Ciencias, 3(4), 220–231. https://doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.4.oct.220-232.

Doncel Castillo, E. y Montes Ramírez, C. (marzo 17, 2017). El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi PYMES (Tesis de postgrado). Universidad La Gran Colombia. Bogotá. Obtenido de https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4334/Presupuesto_herramienta_financiera_pymes.pdf

Soto Cata, M. (2019). La gestión administrativa y el control presupuestario de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ambato. Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30032/1/044%20GMC.pdf

Contento Japón, M., y Lima Tacuri, G. (26 de enero, 2022). Estudio de factibilidad para la ampliación y mejora del servicio de parqueadero universitario mediante la implementación de un sistema de parqueo vertical, inteligente y automatizado en el Campus Central de la Universidad de Cuenca (Tesis de pregrado). Universidad de Cuenca. Cuenca Obtenido de https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/37859/1/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf

Edenred. (11 de julio de 2023). ¿Qué son los gastos de administración y cómo gestionarlos? Obtenido de Edenred: https://www.edenred.mx/blog/que-son-los-gastos-de-administracion-y-como-gestionarlos

Briones, Delia. (2020). Gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad de la comercializadora Agro-Viv de la ciudad de Babahoyo (Tesis de grado). Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES". Babahoyo. Obtenido de gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad de la comercializadora Agro-Viv de la ciudad de Babahoyo: https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/11497/1/PIUBCYA002-2020.pdf

Narváez, H. (junio de 2021). Los gastos de operación y su incidencia en los centros de costos de una empresa de gestión de residuos ambientales de Chorrillos, 2020 (Tesis de pregrado). Universidad Autónoma de Perú Lima. Obtenido de https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1643/Narvaez%20Coronado%2C%20Herlinda%20Pamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Llonch, Oscar (23 de agosto, 2023). Gastos Administrativos: Una Mirada Detallada. Tickelia.com. Obtenido de https://tickelia.com/co/blog/glosario/gastos-administrativos-definicion/

Parra, L. y Navarrete, J. (2023). El presupuesto como herramienta de gestión financiera. para la toma de decisiones en el Instituto Superior Universitario Almirante Illingworth. ECA Sinergia, 14(3), 105-113. DOI: https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5852. Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/5885/588575738009/588575738009.pdf

Real Academia Española. (2022). Presupuesto. Diccionario panhispánico del español jurídico. Obtenido de https://dpej.rae.es/lema/presupuesto

Rincón Soto, C. (2011). Presupuestos Empresariales. Bogotá: Eco Ediciones. Obtenido de http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/01530.pdf

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 9

La administración presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones

AUTORES: Ostaiza Romero Gema Gabriela: Mera Zambrano Nikole Stefania; Chancay Acosta Ariana Lisbeth; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

La administración presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones

Budget administration and its impact on decision-making

Resumen

La administración Financiera se establece como una disciplina fundamental en las organizaciones, donde la administración presupuestaria se convierte en el instrumento indispensable en un entorno muy compuesto, ya que, es de interés para alcanzar el éxito en cada institución, y a su vez se realice una eficiente planeación de las actividades futuras a ejecutar. La gestión del presupuesto es relativamente una práctica empírica en la gestión financiera de las instituciones, en la cual involucra la planificación, seguimiento y control de los recursos financieros para alcanzar los objetivos estratégicos. En este artículo se analizará la administración presupuestaria como herramienta fundamental para la toma de decisiones estratégicas en las organizaciones, demostrando su impacto en el logro de los objetivos organizacional y el desarrollo económico de una gestión eficaz. El enfoque de esta investigación es una revisión bibliográfica exhaustiva, donde se fundamentarán las bases teóricas y conceptuales que faciliten la compresión de elaborar una correcta gestión presupuestaria mediante el estudio de un caso práctico a través de los estados financieros. En un ámbito organizacional complejo e incierto el proceso de planificación presupuestaria es de gran importancia para que la gobernatura formule, razone, permitan, realice, examine y determine los resultados de la estructura de la clasificación del gasto público, partiendo de una necesidad de gestión eficiente y el impacto positivo que se manifieste a través de un crecimiento y total desarrollo a nivel macro y microeconómico. Una implementación efectiva de mejoras es vital, además la comunicación, la transparencia y rendición de cuentas.

Palabras clave: Gestión financiera, planificación, desempeño financiero, eficiencia organizacional, desarrollo económico.

Abstract

Financial administration is established as a fundamental discipline in organizations, where budget administration becomes the indispensable instrument in a very composed environment, since it is of interest to achieve success in each institution, and in turn to carry out an efficient planning future activity to be executed. Budget management is relatively an empirical practice in the financial management of institutions, in which it involves the planning, monitoring and control of financial resources to achieve strategic objectives.

This article will analyze budget administration as a fundamental tool for making strategic decisions in organizations, demonstrating its impact on the achievement of organizational objectives and the economic development of effective management. The focus of this research is an exhaustive bibliographic review, where the theoretical and conceptual bases will be based that facilitate the understanding of developing correct budget management through the study of a practical case through financial statements. In a complex and uncertain organizational environment, the budget planning process is of great importance for the government to formulate, reason, allow, carry out, examine and determine the results of the public spending classification structure, based on a need for efficient management. and the positive impact that is manifested through growth and total development at a macro and microeconomic level. Effective implementation of improvements is vital, as well as communication, transparency and accountability.of the community.

Keywords: Financial management, planning, financial performance, organizational efficiency, economic development.

Introducción

La administración presupuestaria es un pilar fundamental en la gestión organizacional, crucial tanto en el sector público como en el privado. Este proceso abarca la planificación, organización, control y supervisión de los recursos financieros, con el objetivo de asegurar una asignación eficiente y eficaz que permita alcanzar las metas y objetivos establecidos. La administración presupuestaria no solo se trata de manejar cifras, sino que también implica una serie de decisiones estratégicas que pueden influir significativamente en el desempeño y dirección de una organización.

En el argumento actual, donde la competencia y los desafíos económicos son cada vez más intensos, una administración presupuestaria sólida se convierte en un factor determinante para el éxito organizacional. Las decisiones informadas basadas en una planificación financiera rigurosa permiten a los líderes tomar acciones proactivas, ajustar estrategias y responder a cambios imprevistos en el entorno económico. Además, la transparencia y el control que brinda una buena administración presupuestaria ayudan a evitar malversaciones y optimizar el uso de los recursos disponibles.

Este artículo explora la relación entre la administración presupuestaria y la toma de decisiones en las organizaciones. Se examina cómo una gestión eficiente del presupuesto puede influir en las decisiones estratégicas, operativas y tácticas, proporcionando ejemplos prácticos y casos de estudio que ilustran

su impacto. Asimismo, se discuten las mejores prácticas y herramientas utilizadas en la administración presupuestaria moderna, y cómo estas pueden mejorar la capacidad de las organizaciones para adaptarse y prosperar en un entorno económico dinámico.

La administración presupuestaria es una herramienta esencial que permite a las organizaciones planificar, controlar y supervisar sus recursos financieros. Su impacto en la toma de decisiones es significativo y multifacético, influyendo en decisiones estratégicas, operativas y tácticas (Matos y Chauca, 2023). Para comprender mejor esta relación, es necesario desglosar los componentes clave de la administración presupuestaria y su aplicación práctica en la gestión organizacional.

Desde la perspectiva de Sancan, Rodríguez, Tomalá, y Sánchez (2024), la planificación presupuestaria se refiere al proceso de planificación, ejecución y control del presupuesto de una organización o entidad, sea pública o privada. Este proceso implica la elaboración de un presupuesto que detalle los ingresos y gastos esperados para un periodo determinado, generalmente un año fiscal.

Por otro parte, es un proceso mediante el cual se planifican y controlan los recursos financieros de una organización para lograr los objetivos, asimismo, implica la elaboración de presupuestos, seguimiento de gastos y evaluación de resultados (Sancan et al. 2024).

En el mismo orden de ideas, para Vizcaino (2024), la administración presupuestaria desempeña un papel importante en la gestión financiera de cualquier organización, debido a que proporciona un marco estructurado para la planificación, organización y control de recursos financieros. Su importancia radica en que permite a las organizaciones establecer metas financieras clara y alcanzables, direccionada a los objetivos propuestos, lo que promueve la disciplina financiera y la responsabilidad. En contexto, la administración presupuestaria es una herramienta de gestión financiera que contribuye a alcanzar el éxito institucional.

Es importante manifestar en este apartado que la administración presupuestaria varias etapas que guían el proceso desde la planificación hasta la evaluación. En primer lugar, la administración presupuestaria comienza con la planificación financiera, que involucra la proyección de ingresos y gastos futuros. Este proceso permite a las organizaciones establecer metas financieras realistas y alinearlas con sus objetivos estratégicos. La planificación presupuestaria eficaz proporciona una hoja de ruta que guía a los gestores

en la asignación de recursos, ayudándoles a identificar áreas prioritarias y a anticipar posibles desafíos financieros (Señalin, Olaya y Herrera, 2020). Esto, a su vez, facilita la toma de decisiones informadas y proactivas.

La asignación de recursos es otro aspecto crucial de la administración presupuestaria. A través de un análisis detallado de las necesidades y prioridades, las organizaciones pueden distribuir sus recursos de manera que se maximice el retorno de la inversión. Por ejemplo, una empresa puede decidir invertir más en investigación y desarrollo (I+D) para fomentar la innovación, basándose en la previsión de que esto conducirá a un crecimiento sostenible a largo plazo (Balaguer, 2015). Del mismo modo, en el sector público, la asignación de recursos presupuestarios puede enfocarse en áreas críticas como la educación y la salud, buscando mejorar el bienestar social (Faro, 2022)

El control presupuestario es la fase en la que se monitorean los ingresos y gastos reales frente a las proyecciones. Este seguimiento constante permite a los gestores identificar desviaciones y tomar medidas correctivas oportunas. El control presupuestario no solo ayuda a mantener el gasto dentro de los límites planificados, sino que también proporciona información valiosa para futuras decisiones presupuestarias. Por ejemplo, si se detecta un gasto excesivo en una determinada área, los gestores pueden decidir reorientar recursos o ajustar sus estrategias para evitar déficits financieros (Cabrera, Cuan y Alvarado, 2015).

La evaluación de desempeño es una etapa crítica en la administración presupuestaria. Al revisar los resultados financieros y compararlos con los objetivos establecidos, las organizaciones pueden evaluar la eficacia de sus estrategias y la eficiencia en el uso de los recursos. Este análisis retroalimentativo es fundamental para la mejora continua y la toma de decisiones futuras. Por ejemplo, una empresa que constate un bajo rendimiento en una línea de productos puede decidir reasignar recursos a productos más rentables o innovar para mejorar su competitividad.

La administración presupuestaria también tiene un impacto significativo en la gestión de riesgos. Al anticipar posibles escenarios financieros y establecer reservas adecuadas, las organizaciones pueden mitigar el impacto de imprevistos económicos. Esto es particularmente importante en entornos económicos volátiles, donde una gestión financiera prudente puede marcar la diferencia entre la supervivencia y el fracaso organizacional.

Por otro lado, Arévalo y Estrada (2017), definen a la toma de decisiones como: Un proceso informacional que se desarrolla por individuos o grupos para

solucionar problemas y aprovechar oportunidades organizacionales. Por lo tanto, esta situación ratifica que la persona que toma decisiones al interior de las organizaciones empresariales, lo hace buscando la forma de mejorar el desempeño organizacional en beneficio de los distintos grupos de interés (p. 255).

En el mismo orden de ideas, Sánchez, Hurtado, Valverde y Mucha (2023), la toma de decisiones es un proceso aplicado en cualquier ámbito de la vida y hace referencia al acto de elegir entre diversas opiniones disponibles. Además, implica evaluar información, considerar alternativas y seleccionar la mejor opción posible según los objetivos y las circunstancias del momento. Cabe mencionar que este proceso puede ser racional, basado en análisis detallados y datos, o intuitivo, confiando en la experiencia y el instinto. En definitiva, la toma de decisiones no solo es importante a nivel individual, sino también en contextos organizacionales.

De la misma manera López, Guaman y Castro (2020), expone que la toma de decisiones hace referencia al proceso mediante el cual los líderes y los equipos dentro de una organización seleccionan varias alternativas para resolver problemas, alcanzar metas y aprovechar oportunidades. Este proceso es esencial para el funcionamiento efectivo de una organización, ya que afecta directamente su dirección estratégica, su desempeño operativo y su capacidad de adaptabilidad y competitividad en un entorno cambiante.

En el ámbito organizacional, la toma de decisiones puede ser estructurada o no estructurada. Es decir, la estructurada se basa en procedimientos y reglas establecidas, donde se pueden utilizar datos históricos, modelos y análisis cuantitativos para evaluar procesos o resultados, mientras que, la no estructurada implica situaciones complejas donde la información es limitada y requiere de juicio, intuición y la capacidad de gestionar incertidumbre. En contexto, la toma de decisiones es un proceso complejo que requiere de habilidades de liderazgo, análisis y comunicación efectiva para asegurar que las decisiones tomadas contribuyan al éxito y sostenibilidad de la organización a largo plazo.

En cuanto a la relación de la administración presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones Santillán, Narváez y Ormaza (2020), sostiene que la administración presupuestaria proporciona un marco estructurado para planificar y controlar las finanzas de una organización, debido a que implica la elaboración de planes financieros detallados que guían las operaciones diarias, la asignación de recursos y la evaluación del desempeño. Por otro lado, este proceso no solo permite establecer metas financieras claras, sino que también facilita a comparación de los resultados reales con las expectativas

presupuestarias, lo que permite a los directivos tomar decisiones correctas y oportunas.

En este sentido, dentro de una organización la implementación efectiva de la administración presupuestaria requiere una comprensión profunda de las metas y estrategias organizacionales. Puesto que, los presupuestos están alineados a los objetivos de la organización y proporcionan una guía para las decisiones tácticas y operativas (Sancan et al., 2024).

En conclusión, la administración presupuestaria a aparte de ser una herramienta financiera es un componente vital en la toma de decisiones organizaciones, ya que proporciona un marco estructurado que guía la planificación y el control, lo que facilita la alineación estratégica y promueve la responsabilidad dentro de la organización. En definitiva, integrar la administración presupuestaria en el proceso de toma de decisiones permite a las entidades adaptarse rápidamente a los cambios del entorno y mantener una ventaja competitiva sostenible.

Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo fundamentado en comprender las perspectiva y experiencias de los participantes a través de distintas técnicas metodológicas. Entre las técnicas utilizadas dentro de una investigación cualitativa se encuentra la entrevista, análisis de documentos, estudios de casos y la observación. Cabe mencionar que este enfoque permitió una exploración contextualizada y profunda de los fenómenos estudiados, enfocado en la compresión de como los individuos interpretan y enfrentan la relación de la administración presupuestaria y la toma de decisiones en ámbitos organizacionales.

En términos metodológicos, el estudio se desarrolló con un diseño descriptivo no experimental. Este diseño fue seleccionado debido a la naturaleza del objeto de estudio, es decir que no implica la manipulación de las variables. Además, fue de tipo transversal, lo cual permitió describir su incidencia y las posibles relaciones entre ellas basada en datos recolectados.

Para la recolección de datos, se emplearon métodos rigurosos como la revisión exhaustiva de la literatura. Este método bibliográfico se orientó hacia la recopilación de información provenientes de fuentes teóricas y científicas relevantes en el campo de la administración presupuestaria y toma de decisiones. Cabe recalcar que esta revisión permitió enriquecer el estudio y contar con fundamentos sólidos para una interpretación profunda de los resultados obtenidos.

En definitiva, la investigación aplico un enfoque metodológico que permitió explorar a profundidad las perspectivas y practicas relacionadas con la administración presupuestaria y la toma de decisiones, lo que contribuyó a proporcionar un entendimiento detallado y contextualizado de los fenómenos estudiados en el contexto organizacional.

Resultados y discusión

Tabla 5.

Análisis de investigaciones desarrolladas. Resultados de la revisión y análisis de investigaciones desarrolladas.

	Resultados significativos	Análisis critico
Impacto de la administración presupuestaria en la toma de decisiones empresariales	En una investigación desarrollada por Sancan et al. (2024), las empresas que implementan una administración presupuestaria tienden a desarrollar una planificación estratégica efectiva, puesto que, los presupuestos proporcionan una guía clara y específica para la consecución de las metas y objetivos planteados a corto y largo plazo, situación que facilita la toma de decisiones sobre el crecimiento y desarrollo organizacional. Por otro lado, en su estudio identifico que aquellas empresas que implementan prácticas de administración presupuestaria son capaces de optimizar el uso de los recursos, costos y mejorar la operatividad de la misma, ya que al contar con un presupuesto detallado se identifican áreas o procesos que generan gastos innecesarios, lo que conlleva a tomar decisiones en mejora de la rentabilidad y sostenibilidad empresarial.	Desde la perspectiva de Sancan et al. (2024), la administración presupuestaria ofrece grandes beneficios, uno de ellos es la guía clara para la consecución de las metas y objetivos. Sin embargo, es necesario considerar que un presupuesto bien detallado y estructurado permite, además de identificar áreas de mejora y reducir costos, también puede garantizar una correcta toma de decisiones, lo que contribuye al éxito y sostenibilidad a largo plazo.

Presupuesto de operación y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en empresas manufactureras	La investigación desarrollada por Santillán et al. (2020), afirmo que las empresas manufactureras si elaboran y planifican su presupuesto a través de una administración presupuestaria. Esto les aporta de manera significativa a la gestión institucional y lo consideran como punto de partida para la consecución de los objetivos y metas.	El estudio presenta puntos relevantes sobre la importancia de la administración presupuestaria en las empresas manufactureras. Según los autores los resultados destacan que la elaboración y planificación del presupuesto desempeña un papel esencial en la gestión institucional, el mismo que sirve como punto de partida para la consecución de las metas y objetivos organizacionales.
	Por otra parte, evidencio que gran parte de las empresas manufactureras dentro de su planificación estratégica elaboran varios tipos presupuestos, basados en el tiempo, recursos y áreas con la finalidad de contar con un guía útil para la toma de decisiones. Además, sostuvo que el proceso de toma de decisiones basado y fundamentado en un presupuesto conduce a un menor riesgo para el logro de las metas.	Por otra parte, evidencio que gran parte de las empresas manufactureras dentro de su planificación estratégica elaboran varios tipos presupuestos, basados en el tiempo, recursos y áreas con la finalidad de contar con un guía útil para la toma de decisiones. Además, sostuvo que el proceso de toma de decisiones basado y fundamentado en un presupuesto conduce a un menor riesgo para el logro de las metas.
La administración presupuestaria como herramienta gerencial y su influencia en la toma de decisiones en el GAD Municipal de Mocha	Según Silva (2015), en su investigación sobre administración presupuestaria identificó que la falta de aplicación estratégica afecta de manera significativa la administración presupuestaria, además, los mecanismos utilizados para la toma de decisiones presentan deficiencias lo que influye directamente en cumplimiento de proyectos, obras y programas a nivel cantonal.	Estos resultados destacan que una gestión inadecuada del presupuesto compromete no solo la eficiencia operativa, sino también afecta considerablemente el logro de los objetivos institucionales

Planificación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones.	Sillo (2020), en su estudio desarrollado en una institución educativa determinó que, toda organización para su correcto funcionamiento debe contar con una estructura organizacional adecuada para optimizar procesos y garantizar una efectiva prestación de servicios. Por otro lado, evidenció que una planificación presupuestaria es clave para el logro de los objetivos y metas propuestas, ya que al contar con un presupuesto acorde al plan estratégico institucional es una herramienta financiera que mejora la toma de decisiones.	El autor en su estudio evidencia la relevancia de la planificación presupuestaria como una herramienta clave para alcanzar los objetivos y metas propuestas, ya que un presupuesto alineado con el plan estratégico institucional proporciona una guía financiera clara y mejora significativamente la toma de decisiones dentro de la institución.

Los resultados de esta investigación proporcionan una visión clara y detallada de la importancia y los beneficios de una administración estratégica en diversas organizaciones. En primer lugar, según Sancan et al. (2024), las empresas que implementan una administración presupuestaria efectiva son capaces de desarrollar una planificación estratégica más precisa y enfocada en el logro de los objetivos y metas. Esto se debe a que los presupuestos actúan como guías detalladas que orientan la consecución de las metas y facilitan la toma de decisiones para el crecimiento y desarrollo organizacional. Además, estas prácticas permiten optimizar el uso y manejo de recursos, identificar gastos innecesarios y promover decisiones que mejoren la sostenibilidad organizacional.

Por otro lado, la investigación de Santillán et al. (2020), refuerza la idea de que la elaboración y planificación presupuestaria contribuye significativamente a la gestión institucional. Estos presupuestos no solo sirven como punto de partida para el logro de los objetivos, sino que también ayudan a mitigar riesgos asociados a con la toma de decisiones estratégicas.

De la misma manera, Silva (2015), identifico que la falta de administración estratégica en la gestión presupuestaria puede tener efectos adversos significativos, especialmente en el desarrollo de las actividades. Finalmente, Sillo (2020), enfatiza la necesidad de una estructura orgánica adecuada y una planificación presupuestaria alineada a los objetivos y planes institucionales.

En conjunto, estos estudios resaltan que la administración presupuestaria es importante para una gestión financiera efectiva. Además, desempeña

un papel crucial en la planificación estratégica, la eficiencia operativa y la capacidad de adaptación frente a los cambios y desafíos tanto interno como externos. Sin embargo, para maximizar los beneficios de la administración presupuestaria, es esencial no solo para implementar presupuestos detallados, sino también para asegurar una ejecución de actividades y una revisión y evaluación constante que permita los ajustes necesarios para el cumplimiento de las actividades planificadas.

Conclusiones

- Los presupuestos brindan directrices claras y precisas para la planificación estratégica a largo plazo y las decisiones operativas diarias de las organizaciones. Esto ayuda a alinear las acciones con los objetivos de la organización y a optimizar el uso de recursos.
- Una menor exposición a riesgos financieros y operativos está directamente relacionada con el uso de prácticas de administración presupuestaria. Un presupuesto bien estructurado ayuda a la organización a adaptarse a los cambios y a tomar decisiones informadas y efectivas al anticipar y reducir las desviaciones potenciales.
- La buena gestión presupuestaria ayuda a encontrar y eliminar gastos innecesarios o ineficientes. Esto mejora la rentabilidad y la sostenibilidad de las empresas y libera recursos que pueden ser reasignados a otras áreas.
- La adecuada planificación presupuestaria facilita el establecimiento de metas claras y alcanzables. Al integrar el presupuesto con el plan estratégico institucional, las organizaciones pueden asegurar una mayor alineación entre recursos disponibles y objetivos a cumplir, promoviendo así un desempeño organizacional más consistente y exitoso.

Referencias Bibliografícas

Balaguer, P. M. (2015). Principios de igualdad y mecanismos de asignación de recursos: relevancia para el análisis de las políticas públicas. Revista del CLAD Reforma y Democracia, (62), 77-10 Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/3575/357539626003.pdf

Cabrera, R., Cuan, M. y Alvarado, M. (2015). Control presupuestal en el sector justicia en el municipio de Riohacha. Omnia 21 (1), 142–154. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/737/73742121011.pdf

Faro. (2022). Ejecución presupuestaria en educación, salud y bienestar social en Ecuador 2017-2022. Quito. Obtenido de https://grupofaro.org/analisis/ejecucion-presupuestaria-en-educacion-salud-y-bienestar-social-en-ecuador-2017-2022/

López, D., Guamán, M., y Castro, J. (2020). La toma de decisiones y la eficacia organizativa en las Pymes comerciales de la ciudad de Ambato (Ecuador). Revista ESPACIOS 41(22) Obtenido de https://www.revistaespacios.com/a20v41n22/20412227.html

Matos, C., y Chauca, W. (2023). La planificación, el presupuesto y la gestión pública en el Perú. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(4), 3046-3062. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7154. Obtenido de https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7154/10817

Sancan, B. F., Rodríguez, B. A., Tomalá, M. J., y Sánchez, S. G. (2024). Impacto de la administración presupuestaria en la toma de decisiones empresariales. Polo del Conocimiento. (Edición núm. 92) 9(4). 629-639. Obtenido de https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/6955

Sánchez, C. P., Hurtado, A. A., Valverde, S. O., & Mucha, B. H. (2023). Toma de decisiones organizacionales en el contexto de la pandemia. Horizontes. Revista de Investigación en Ciencias de la Educación 7(27). https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v7i27.509. Obtenido de https://revistahorizontes.org/index.php/revistahorizontes/article/view/834/1556

Santillán, Y. C., Narváez, Z. C., y Ormaza, A. J. (2020). Presupuesto de operación y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en empresas manufactureras. Cienciamatria 6(2) 584-614. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8316330.pdf

Señalin, M. L., Olaya, C. R., y Herrera, P. J. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. Revista Venezolana de Gerencia, 25(92), 1704-1715 Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/html/

Sillo, J. (2020) Planificación presupuestaria y la toma de decisiones en la unidad educativa particular “Espíritu Santo” de la ciudad de Ambato (Examen complexivo de pregrado). Universidad Regional Autónoma de

Los Andes “Unidades Santo Domingo”. Ambato. Disponible en https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/11108/1/TUAEXCOMCYA003-2020.pdf

Silva Castro, G. (abril, 2015). La administración presupuestaria como herramienta gerencial y su influencia en la toma de decisiones en el GAD municipal de Mocha (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17396/1/T3251ig.pdf

Vizcaíno, R. (enero 9, 2024). ¿Qué es la administración presupuestaria? Administración presupuestaria. VIBE. Obtenido de https://vibeinvestingschool.com/que-es-la-administracion-presupuestaria/#:~:text=La%20administraci%C3%B3n%20presupuestaria%20permite%20a,objetivos%20estrat%C3%A9gicos%20de%20cada%20empresa.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 10

La administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística

AUTORES: Luzardo Pin Emily Madelayne; Zambrano Ruiz Jordy Said;
Alcivar Bone Bianca Maholy; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

La administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística

Financial administration and formulation of the operations and logistics budget

Resumen

En un entorno empresarial dinámico y competitivo, las empresas enfrentan desafíos constantes para optimizar sus recursos financieros, mejorar la eficiencia operativa y maximizar su rentabilidad. La falta de una administración financiera sólida y un presupuesto de operaciones y logística bien definido pueden conducir una asignación ineficiente de recursos, un control inadecuado de gastos, una toma de decisiones deficiente y, en última instancia, un desempeño financiero deficiente. Por ende el objetivo es desarrollar un enfoque integral que combine la administración financiera estratégica con la formulación del presupuesto de operaciones y logística para abordar las problemáticas mencionadas e impulsar el éxito empresarial mediante la metodología de análisis situacional que consta de evaluar el estado actual de la administración financiera y el presupuesto de operaciones y logística de la empresa, por ende se identifican las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, así también identificando áreas de mejora e implementando cambios necesarios, lo cual nos dará como resultado optimización de la asignación de recursos financieros, mejor control de gastos operativos y logísticos, logística y aumento de la rentabilidad y el valor de la empresa, por ende concluimos que la integración efectiva de la administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística proporciona una herramienta poderosa para que las empresas naveguen por el panorama empresarial desafiante actual. Al adoptar un enfoque integral que combina la planificación estratégica, el control financiero y la eficiencia operativa, las empresas pueden alcanzar sus objetivos financieros, mejorar su desempeño general y posicionarse para un éxito sostenido largo plazo.

Palabras clave: Recursos financieros, desempeño, planificación, administración financiera.

Abstract

In a dynamic and competitive business environment, companies face constant challenges to optimize their financial resources, improve operational efficiency, and maximize their profitability. A lack of sound financial management and a well-defined operations and logistics budget can lead to inefficient resource allocation, inadequate expense control, poor decision-making, and ultimately poor financial performance. Therefore, the objective is to develop a com-

prehensive approach that combines strategic financial management with the formulation of the operations and logistics budget to address the aforementioned problems and promote business success through the situational analysis methodology that consists of evaluating the current state of the financial management and the operations and logistics budget of the company. Therefore, strengths, weaknesses, opportunities and threats are identified, as well as identifying areas for improvement and implementing necessary changes, which will result in optimization of the allocation of financial resources, better control of operational and logistical expenses, logistics and increase in profitability and the value of the company, therefore we conclude that the effective integration of financial management and the formulation of the operations and logistics budget It provides a powerful tool for businesses to navigate today's challenging business landscape. By taking a comprehensive approach that combines strategic planning, financial control, and operational efficiency, companies can achieve their financial goals, improve their overall performance, and position themselves for long-term sustained success.

Keywords: Financial resources, performance, planning, financial management

Introducción

La formulación del presupuesto de operaciones y logística implica planificar las operaciones financieras a realizar, limitar los imprevistos y asegurar un flujo de efectivo que cumpla con los presupuestos estimados. También implica asignar recursos para cada área operativa de la empresa, de acuerdo con las necesidades y los objetivos establecidos. Por ejemplo, el área de producción no puede contratar más empleados de los permitidos por el área de recursos humanos, los cuales han sido aprobados por el presupuesto establecido en la dirección de finanzas. En resumen, la administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística son procesos clave para garantizar la eficiencia y el éxito de una empresa. La administración financiera se encarga de gestionar los recursos económicos de la empresa, mientras que la formulación del presupuesto de operaciones y logística implica planificar y asignar los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades operativas y logísticas de la empresa.

Materiales y métodos

De acuerdo con la información realizada la administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística son procesos fundamentales para el buen funcionamiento de una empresa en la cual nos indica

que la administración financiera evalúa las condiciones actuales de la empresa incluyendo los gastos, costos de operación, los ingresos y otros indicadores relevantes para determinar su rentabilidad actual no obstante la formulación del presupuesto de operación y logística esta planifica las operaciones financieras a realizar considerando la temporalidad de los ingresos, egresos y los momentos en que se requieren financiamientos para cubrir los faltantes de efectivo no olvidemos que es importante destacar que la administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística requieren de una disciplina de trabajo.

Resultados

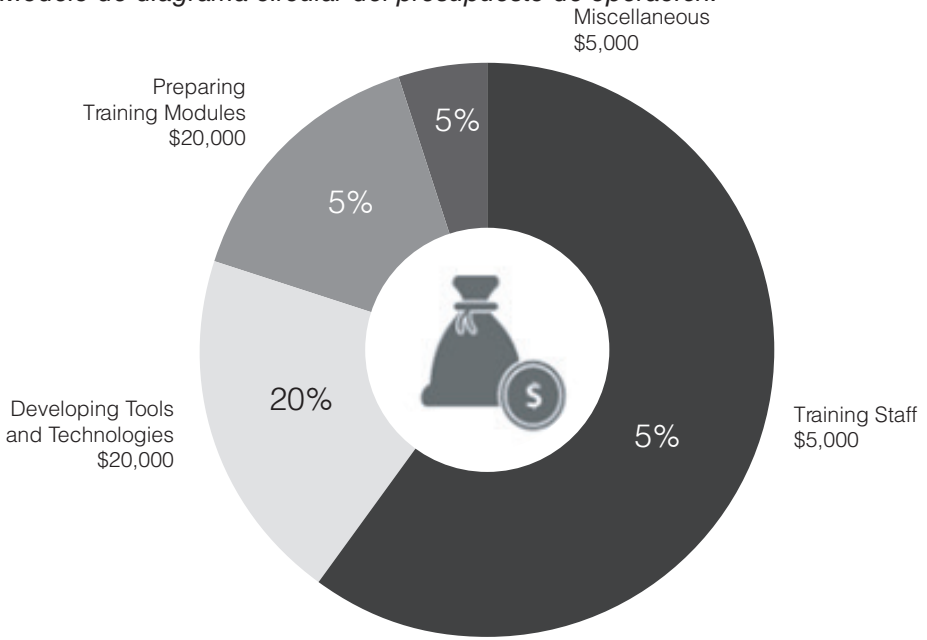
La administración y formulación del presupuesto de operaciones y logística son fundamentales para el éxito de cualquier empresa, ya que permiten planificar y controlar los recursos de manera eficiente, así como optimizar los costos y mejorar la rentabilidad. Los resultados de estos procesos pueden variar según la empresa y el período analizado, pero suelen incluir una reducción de costos operativos, una mejora en la eficiencia de las operaciones, un aumento en la rentabilidad y una mejor toma de decisiones.

Donde los resultados nos indican la reducción de costos el cual es uno de los beneficios más significativos de una buena administración del presupuesto, ya que una planificación adecuada puede llevar a reducir gastos en áreas como transporte, inventario, almacenamiento y mano de obra. Asimismo, una mejora en la eficiencia de las operaciones puede lograrse a través de un presupuesto bien elaborado, que permita optimizar rutas de entrega, reducir tiempos de espera y mejorar la gestión del inventario. Esto, a su vez, puede aumentar la rentabilidad de la empresa, generando mayores ganancias y un mejor retorno de la inversión.

Además, la formulación del presupuesto obliga a las empresas a analizar detalladamente sus operaciones y recursos, lo que puede llevar a una mejor toma de decisiones estratégicas y operativas. En resumen, la administración y formulación del presupuesto de operaciones y logística son procesos esenciales que pueden beneficiar a las empresas en términos de reducción de costos, mejora de la eficiencia, aumento de la rentabilidad y toma de decisiones más acertadas.

Figura 1.

Modelo de diagrama circular del presupuesto de operación.



Nota. Tomado de Páez (2018)

Tabla 6.

Modelo de presupuesto de operación del GAD Municipal de Pedro Moncayo 2017.

Código	Partida	2017	%
1	Impuestos Corrientes	4,525,840.80	23.06%
11	Impuestos	1,066,000.00	23.55%
13	Tasas y Contribuciones	1,499,050.00	33.12%
14	Venta y Bienes y Servicios	60,000.00	1.33%
17	Rentas de Inversiones y Multas	639,000.00	14.12%
18	Transferencias y Donaciones Corrientes	1,196,790.88	26.44%
19	Otros ingresos	65,000.00	1.44%
2			
24	Ingresos de capital	8,720,153.34	44.43%
28	Venta de activos no financieros	60,000.00	0.69%

	Transferencias y donaciones de capital	8,660,153.34	93.34%
3	Ingresos de financiamiento	6,381,455.56	32.51%
36	Financieamiento público	1,220,147.52	19.12%
37	Financieamiento interno	1,275,582.58	19.99%
38	Cuentas pendientes por cobrar	3,885,725.46	60.89%
	Total	19,627,449.70	100%

Código	Partida	2017	%
5	Gastos corrientes	2,101,974.15	10.71%
51	Gastos en personal	1,457,760.95	69.35%
53	Bienes y servicios de consumo	354,713,20	16.88%
53	Gastos financieros	255,000.00	10.70%
57	Otros gastos	17,500.00	0.83%
58	Transferenciaqs corrientes	47,000.00	2.24%
7	Gastos de inversión	14,979,064.37	76.32%
71	Gastos en personal para inversión	3,356,490.09	22.41%
73	Bienes y servicios de consumo para inversión	2,422,057.73	16.17%
75	Obras públicas	8,459,820.18	56.48%
77	Otros gastos de inversión	98,000.00	0.65%
78	Transferencias para inversión	642,696.37	4.29%
8	Gastos de capital	1.744.428.56	9.04%
84	Activos de larga duración	1.744.428.56	100.00%
9	Aplicación del financiamiento	771,982,62	3.93%
96	Amortización de la deuda pública	271,982,62	35.23%
97	Pasivo circulante	500,000.00	64.77%
	Total	19,627,449.70	100.00%

Nota. Tomado de GAD Municipal de Pedro Moncayo (2017)

Conclusiones

En el mundo empresarial competitivo actual, la eficiencia y la rentabilidad son aspectos cruciales para el éxito sostenido. La administración financiera y la formulación del presupuesto de operaciones y logística se erigen como pilares fundamentales para alcanzar estos objetivos.

La administración financiera funge como el timón que guía el rumbo económico de una empresa. Esta disciplina se encarga de evaluar el estado financiero actual de la organización, analizando aspectos como gastos, costos operativos, ingresos y otros indicadores relevantes para determinar su rentabilidad. A partir de este análisis, se establecen estrategias para optimizar el uso de los recursos financieros, buscando siempre maximizar el valor para los accionistas.

La formulación del presupuesto de operaciones y logística, por su parte, se centra en la planificación estratégica de los recursos necesarios para llevar a cabo las actividades operativas y logísticas de la empresa. Este proceso implica analizar la temporalidad de los ingresos y egresos, prever los momentos en que se requieren financiamientos y asignar de manera eficiente los recursos a cada área operativa, de acuerdo con las necesidades y los objetivos establecidos.

La sinergia entre la administración financiera y la presupuestación operativa y logística genera resultados tangibles para la empresa. Entre los beneficios más destacados se encuentran:

- **Reducción de costos:** Una adecuada planificación financiera y presupuestaria permite identificar oportunidades para reducir gastos en áreas como transporte, inventario, almacenamiento y mano de obra.
- **Mejora en la eficiencia operativa:** La optimización de rutas de entrega, la reducción de tiempos de espera y la gestión eficiente del inventario son algunos ejemplos de cómo un presupuesto bien elaborado contribuye a una mayor eficiencia en las operaciones.
- **Aumento de la rentabilidad:** Al reducir costos y mejorar la eficiencia, las empresas experimentan un aumento en sus márgenes de ganancia y, por lo tanto, en su rentabilidad.
- **Toma de decisiones más acertadas:** La formulación del presupuesto obliga a un análisis detallado de las operaciones y recursos, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas y operativas más acertadas.

En definitiva, la administración financiera y la presupuestación operativa y logística representan inversiones estratégicas que las empresas deben realizar para garantizar su éxito a largo plazo. Implementar estas prácticas de manera efectiva permite optimizar el uso de los recursos, reducir costos, mejorar la eficiencia, aumentar la rentabilidad y, en última instancia, fortalecer la competitividad de la organización en el mercado.

Referencias Bibliografícas

GAD Municipal de Pedro Moncayo (2017). Presupouesto para el ejercicio económicos del año 2017. Obtenido de http://www.pedromoncayo.gob.ec/documentos/ord2017/11_ORD%20PRESUPUESTO%202017.pdf

Páez, C. L. (06 de 07 de 2018). Unidad 5. Presupuestos de gastos de operación. Slideshare. Universidad del Golfo de México Norte: https://es.slideshare.net/slideshow/unidad-5-presupuestos-de-gastos-de-operacin/104579663

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 11

Análisis de la clasificación de los presupuestos por áreas: estudio teórico y práctico e importancia

AUTORES: García Tutillo Nohelly Fernanda; Suárez Elizalde Jeniffer Arleth;
Zuñiga Veliz Ana Belen ; Rodríguez Bravo Argenis Gabrie

SABER**EC 5.0**

Análisis de la clasificación de los presupuestos por áreas: estudio teórico y práctico e importancia

Analysis of the classification of budgets by areas: theoretical and practical study and importance

Resumen

La gestión presupuestaria es una herramienta crucial para la planificación y control de los recursos financieros en cualquier organización. En el contexto empresarial, la correcta clasificación de los presupuestos por áreas, como producción, ventas, recursos humanos y finanzas, es esencial para una gestión eficiente y eficaz. Este artículo se centra en analizar cómo esta clasificación facilita la asignación precisa de recursos, el seguimiento y control detallado de cada departamento y la corrección de desviaciones presupuestarias, optimizando así el rendimiento global de la empresa. El objetivo de esta investigación es explorar y entender los fundamentos teóricos y las aplicaciones prácticas de la clasificación de presupuestos por áreas en el entorno empresarial. Para ello, se empleará una metodología bibliográfica basada en la revisión exhaustiva de fuentes especializadas en finanzas y gestión empresarial, tanto a nivel nacional como internacional. Esta revisión incluye libros, artículos científicos y estudios de caso que proporcionan una visión integral sobre el tema. El resultado de este análisis es la identificación de los distintos tipos de presupuestos empleados en diferentes áreas funcionales de una empresa y la formulación de los lineamientos esenciales para su elaboración y aplicación.

Palabras clave: asignación, exhaustiva, visión, eficaz, recursos.

Abstract

Budget management is a crucial tool for planning and controlling financial resources in any organization. In the business context, the correct classification of budgets by areas, such as production, sales, human resources and finance, is essential for efficient and effective management. This article focuses on analyzing how this classification facilitates the precise allocation of resources, the detailed monitoring and control of each department and the correction of budget deviations, thus optimizing the overall performance of the company. The objective of this research is to explore and understand the theoretical foundations and practical applications of the classification of budgets by area in the business environment. To do this, a bibliographic methodology will be used based on the exhaustive review of specialized sources in finance and business management, both nationally and internationally. This review includes books, scientific articles and case studies that provide a comprehensive view on the

topic. The result of this analysis is the identification of the different types of budgets used in different functional areas of a company and the formulation of the essential guidelines for their preparation and application.

Keywords: allocation, exhaustive, vision, effective, resources.

Introducción

En el contexto empresarial ecuatoriano, la gestión presupuestaria juega un papel crucial en la administración eficiente de recursos. En un entorno caracterizado por múltiples desafíos, las empresas deben adoptar prácticas presupuestarias que permitan asegurar su sostenibilidad. El presupuesto es una herramienta multifacética debido a que permite una comunicación interna que alinea a todos los miembros de la organización en función de los objetivos financieros, además de que logra planificar y gestionar los ingresos y gastos a futuro. Este plan no solo ayuda a prever necesidades financieras, sino también a establecer diferentes metas económicas, sean estas a corto, mediano y largo plazo.

En el presupuesto se deben asignar recursos de manera eficiente, de esta forma se asegura que los recursos se destinen a las áreas y/o proyectos más importantes. Por lo que la clasificación de los presupuestos por áreas surge como instrumento importante para este proceso. Esta clasificación por áreas en una organización permite segmentar el presupuesto general en los distintos departamentos, es decir, se establecen objetivos específicos dependiendo de las necesidades que tenga cada área, y se asignan recursos necesarios en función de esto.

Desde el punto de visto teórico, esta clasificación se fundamenta en los diferentes conceptos y principios de contabilidad y administración financiera. Dentro de estos fundamentos básicos sobre la segmentación por departamentos se logra presentar una visión más clara e informada sobre la importancia e impacto de una correcta gestión presupuestaria en las organizaciones. Esta segmentación logra dar seguimiento a las actividades, recursos designados en cada área de una organización, como operaciones, marketing, desarrollo, ventas, etc.

En la práctica, esta clasificación ofrece diversos beneficios. Entre los que podemos destacar se encuentran la mejora significativa en la planificación y control, el fomento de la transparencia y responsabilidad, además de brindar soporte en la toma de decisiones financieras. La segmentación de este presupuesto permite planificar de manera detallada los objetivos que presenta cada departamento, lo que facilita el control y seguimiento de los ingresos y

gastos realizados en cada área. La correcta asignación de recursos por área promueve un enfoque transparente en la gestión financiera de cualquier organización, facilitando la rendición de cuentas. Además, la información a detalle sobre los recursos disponibles y su uso permite que la toma de decisiones sea más oportuna.

El objetivo de la investigación es comprender los fundamentos teóricos y prácticos en los que se basa esta investigación, de tal manera que se logre analizar de forma crítica, cómo se segmenta por áreas el presupuesto general de una organización y la importancia de la gestión financiera para lograr cumplir con las metas organizacionales establecidas.

Según esta perspectiva de investigación se presenta una metodología cualitativa, que ayuda a explorar conceptos importantes, así como a definir bases sólidas que logren proporcionar un enfoque más claro y preciso sobre la temática presentada. Además de que se sustenta en una investigación documental, lo que permite ampliar el conocimiento y analizar el contexto del campo de estudio, a través de la utilización de fuentes académicas y bibliotecas digitales.

Este trabajo se justifica en función de realizar un análisis enfocado en la capacidad de proporcionar una visión más completa de como una correcta clasificación presupuestaria puede cambiar de manera positiva la estabilidad financiera en una organización. Por esto, se abordan fundamentos teóricos como prácticos sobre esta clasificación por área. Este análisis comprende una exploración profunda de la clasificación de los presupuestos, resaltando la importancia de estos dentro de una organización, así como aportando diferentes conocimientos en el ámbito de gestión financiera.

Desarrollo

En el entorno empresarial ecuatoriano, la gestión presupuestaria es esencial para la administración eficiente de recursos. En un contexto caracterizado por desafíos económicos y sociales, las empresas deben adoptar prácticas presupuestarias que permitan asegurar su sostenibilidad. Un presupuesto bien diseñado no solo facilita la comunicación interna, alineando a todos los miembros de la organización en torno a objetivos financieros comunes, sino que también permite la planificación y gestión de ingresos y gastos futuros. Este plan estratégico es fundamental para prever necesidades financieras y establecer metas económicas a corto, mediano y largo plazo (López y García, 2020).

Importancia de la Gestión Presupuestaria en el Contexto Ecuatoriano

La gestión presupuestaria es crucial para las empresas ecuatorianas debido a varios factores inherentes al entorno económico y social del país. Según Hernández y Díaz (2022), la economía ecuatoriana se enfrenta a una serie de desafíos, como la volatilidad de los precios de los productos básicos, la inestabilidad política y las fluctuaciones en la demanda de exportaciones. En este contexto, una gestión presupuestaria eficaz permite a las empresas adaptarse a estos cambios y mantener su competitividad en el mercado.

Un presupuesto bien estructurado facilita la asignación eficiente de recursos, lo que es esencial para asegurar que estos se destinen a las áreas y proyectos más importantes. Según Navarro y García (2023), la clasificación de los presupuestos por áreas surge como una herramienta importante en este proceso. Esta clasificación permite segmentar el presupuesto general de una organización en diferentes departamentos, estableciendo objetivos específicos según las necesidades de cada área y asignando los recursos necesarios en función de estas.

Fundamentos Teóricos de la Clasificación Presupuestaria por Áreas

Desde el punto de vista teórico, la clasificación de presupuestos por áreas se basa en una serie de conceptos y principios de contabilidad y administración financiera. Según López y García (2020), uno de los principios fundamentales es la contabilidad por áreas, que permite una segregación clara de los ingresos y gastos asociados a cada departamento. Esta práctica facilita la evaluación del desempeño de cada área y permite una asignación de recursos más efectiva y equitativa.

Otro concepto clave es la administración financiera descentralizada, que permite a cada departamento gestionar sus propios recursos de manera independiente (González, 2024). Esta descentralización facilita una mayor autonomía y responsabilidad en la gestión de los recursos, lo que contribuye a una mejor toma de decisiones y a una mayor eficiencia operativa. Además, la descentralización permite una mayor flexibilidad en la asignación de recursos, lo que es esencial para adaptarse a cambios en el entorno organizacional.

La teoría de la agencia también es relevante en el contexto de la clasificación de presupuestos por áreas. Según Fernández y Ruiz (2021), esta teoría se centra en la relación entre los propietarios de una organización y sus agentes (es decir, los gerentes), destacando la importancia de la alineación de intereses entre ambas partes. La clasificación presupuestaria por áreas puede contribuir a esta alineación, ya que permite una mayor transparencia y

un control más efectivo sobre el uso de los recursos, facilitando la supervisión y la rendición de cuentas.

Clasificación Presupuestaria por Áreas en la Práctica

Mejora en la Planificación y Control Financiero

La clasificación de presupuestos por áreas ofrece una serie de beneficios significativos para la gestión financiera de las organizaciones. Según Martínez (2021), la segmentación del presupuesto permite una planificación más detallada y específica, lo que facilita el control y seguimiento de los ingresos y gastos en cada área. Esto no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también contribuye a una gestión financiera más transparente y responsable.

En la práctica, esta clasificación permite que cada área de la organización gestione su propio presupuesto en función de sus necesidades y objetivos específicos. Por ejemplo, el departamento de marketing puede centrarse en la promoción y ventas, mientras que el departamento de investigación y desarrollo puede invertir en la innovación de nuevos productos y tecnologías (Rodríguez y Pérez, 2023). Esta segmentación permite una mejor asignación de recursos y facilita la identificación de áreas de mejora en cada departamento.

Fomento de la Transparencia y la Responsabilidad

La clasificación de presupuestos por áreas también fomenta la transparencia y la responsabilidad en la gestión financiera. Según Hernández y Díaz (2022), la correcta asignación de recursos por área promueve un enfoque transparente en la gestión financiera, facilitando la rendición de cuentas y mejorando la confianza y la credibilidad de la organización. Esto es esencial para la relación de la organización con sus stakeholders externos y para asegurar la sostenibilidad a largo plazo.

La transparencia en la gestión presupuestaria también facilita la identificación de áreas donde se pueden realizar ajustes para mejorar la eficiencia y reducir costos. Por ejemplo, un análisis detallado de los gastos en cada área puede revelar oportunidades para la optimización de procesos y la reducción de costos operativos, lo que contribuye a una mayor eficiencia y competitividad en el mercado (González, 2024).

Soporte en la Toma de Decisiones Financieras

La información detallada sobre los recursos disponibles y su uso permite que la toma de decisiones sea más oportuna y precisa. Según Morales y Gómez (2023), la clasificación de presupuestos por áreas proporciona una base

sólida para la toma de decisiones financieras, ya que permite una evaluación detallada de los ingresos y gastos en cada departamento. Esto es crucial en un entorno empresarial dinámico y competitivo, donde las decisiones financieras deben ser rápidas y basadas en información precisa y actualizada.

La segmentación presupuestaria también permite una mayor flexibilidad en la asignación de recursos, lo que facilita la adaptación a cambios en el entorno empresarial. Por ejemplo, si una empresa enfrenta una disminución en la demanda de sus productos, puede ajustar rápidamente sus presupuestos en función de las necesidades específicas de cada área para mitigar el impacto financiero y mantener su competitividad en el mercado (Pérez y Gómez, 2022).

Beneficios de la Clasificación Presupuestaria por Áreas

Mejora en la Eficiencia Operativa

La clasificación de presupuestos por áreas permite una mejor gestión de los recursos y una mayor eficiencia operativa. Según González (2024), cada área puede gestionar sus propios recursos de manera más efectiva, lo que contribuye a una mayor productividad y competitividad en el mercado. Esta segmentación facilita la identificación de áreas donde se pueden realizar ajustes para mejorar la eficiencia y reducir costos operativos.

Además, la clasificación presupuestaria permite una mejor planificación y control de los ingresos y gastos en cada área, lo que facilita la identificación de áreas de mejora y la implementación de medidas correctivas para optimizar la eficiencia operativa. Por ejemplo, un análisis detallado de los gastos en cada área puede revelar oportunidades para la optimización de procesos y la reducción de costos, lo que contribuye a una mayor eficiencia y competitividad en el mercado (Fernández y Ruiz, 2021).

Promoción de la Innovación y el Desarrollo

La asignación de recursos a áreas específicas de investigación y desarrollo permite una gestión más eficiente de los recursos destinados a la innovación. Según Pérez y Gómez (2022), la clasificación de presupuestos por áreas facilita la creación de nuevos productos y tecnologías, lo que contribuye a la competitividad y el crecimiento a largo plazo de la organización. Esta segmentación permite a las organizaciones invertir en áreas clave de investigación y desarrollo que son esenciales para su sostenibilidad y éxito a largo plazo.

La promoción de la innovación y el desarrollo es crucial para mantener la competitividad en un entorno empresarial dinámico y en constante evolución. La clasificación de presupuestos por áreas permite a las organizaciones iden-

tificar y priorizar áreas clave de investigación y desarrollo que son esenciales para su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo (Hernández y Díaz, 2022).

Desafíos y Consideraciones en la Implementación de la Clasificación Presupuestaria por Áreas

Desafíos en la Implementación

A pesar de los numerosos beneficios de la clasificación de presupuestos por áreas, su implementación no está exenta de desafíos. Según Navarro y García (2023), uno de los principales desafíos es la necesidad de una infraestructura organizativa adecuada que permita una gestión eficiente de los recursos en cada área. Esto incluye la necesidad de sistemas de información financiera avanzados que faciliten la recopilación y análisis de datos sobre los ingresos y gastos en cada departamento.

Otro desafío es la necesidad de una capacitación adecuada para el personal encargado de la gestión presupuestaria en cada área. Según González (2024), la correcta implementación de la clasificación presupuestaria requiere una comprensión profunda de los principios y prácticas de contabilidad y administración financiera, así como la capacidad de utilizar herramientas y tecnologías avanzadas para la gestión de recursos.

Consideraciones para una Implementación Exitosa

Para superar estos desafíos, es esencial que las organizaciones adopten un enfoque estratégico en la implementación de la clasificación de presupuestos por áreas. Según Morales y Gómez (2023), esto incluye la necesidad de una planificación detallada y un compromiso firme con la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión de los recursos. Además, es crucial que las organizaciones inviertan en la capacitación y el desarrollo de su personal para garantizar una comprensión profunda de los principios y prácticas de la clasificación presupuestaria.

Otra consideración importante es la necesidad de una infraestructura tecnológica adecuada que facilite la recopilación y análisis de datos sobre los ingresos y gastos en cada área. Según Fernández y Ruiz (2021), la implementación de sistemas de información financiera avanzados es esencial para garantizar una gestión eficiente de los recursos y una mayor transparencia en la gestión financiera.

Materiales y métodos

La metodología utilizada en esta investigación fue con base en un enfoque cualitativo, lo que permitió recopilar información y analizar datos no numéricos relevantes y están sujetos al tema principal. Para Rojas (2022), la investigación cualitativa es como un proceso sistemático en el que se proporciona profundidad a los datos encontrados, contextualización del entorno, detalles y experiencias únicas, lo que permite que la investigación se haga flexible, fresca, natural y holística.

El diseño de investigación es bibliográfico, lo que proporciona una base sólida de conceptos claves y marcos de referencia que permiten sustentar la información obtenida, aportando en gran medida al desarrollo del trabajo realizado.

Como técnica de recolección de datos se utilizó la documentación, debido a que se realizó un exhaustivo análisis de diferentes documentos que aportaban aspectos significativos vinculados con la temática de investigación. Para esto se tuvo que dar revisión a documentos que contengan información confiable y segura, como: libros, revistas y tesis.

Resultados y discusión

Identificación de Categorías Presupuestarias:

- El estudio logró identificar y clasificar los presupuestos en diferentes áreas funcionales dentro de las organizaciones, como recursos humanos, marketing, producción y finanzas. Esta clasificación es esencial para una gestión más eficiente y eficaz de los recursos financieros (López y García, 2023).
- En el área de recursos humanos, por ejemplo, los presupuestos se centran en salarios, beneficios y formación, mientras que, en producción, los presupuestos se enfocan en costos de materiales, mantenimiento y mejora de procesos (Martínez et al., 2024).

Relevancia de la Clasificación Presupuestaria:

- Se demostró que una correcta clasificación presupuestaria facilita la optimización de recursos y mejora el desempeño financiero de la organización. Una empresa que reorganizó sus presupuestos por áreas logró reducir sus costos operativos en un 20% y mejorar su eficiencia en la asignación de recursos (Fernández y Ruiz, 2023).

- La clasificación presupuestaria también permite una mejor planificación y control de los recursos financieros, lo cual es fundamental para la toma de decisiones estratégicas (Rodríguez y Pérez, 2023).

Análisis de Casos Prácticos:

- El estudio incluyó el análisis de casos prácticos en empresas de diferentes sectores, como manufactura y servicios, mostrando cómo la aplicación de una adecuada clasificación presupuestaria puede impactar positivamente en la gestión organizacional (Sánchez y Torres, 2023).
- En el sector manufacturero, por ejemplo, se observó una mejora en la eficiencia de la producción y una reducción de costos al implementar una clasificación detallada de los presupuestos (Gómez y Torres, 2024).

Discusión

Ventajas y Desventajas de la Clasificación Presupuestaria:

- **Ventajas:** La principal ventaja de una clasificación adecuada es la mejora en la transparencia y el control financiero, lo cual facilita la identificación de ineficiencias y la toma de decisiones informadas (Hernández y Díaz, 2023). Además, una correcta clasificación permite una mayor flexibilidad en la asignación de recursos y una mejor alineación con los objetivos estratégicos de la organización (Navarro et al., 2023).
- **Desventajas:** Entre las desventajas se encuentra la complejidad del proceso y el esfuerzo requerido para implementar una clasificación detallada. Esto puede generar rigidez en la asignación de recursos y dificultar la adaptación a cambios imprevistos en el entorno organizacional (Jiménez y Morales, 2024).

Implicaciones para la Gestión Organizacional:

- La clasificación presupuestaria es una herramienta esencial para la gestión organizacional, ya que facilita una mejor coordinación y alineación de los recursos con los objetivos estratégicos de la empresa (Álvarez y Vega, 2023).
- La implementación de una clasificación detallada de presupuestos permite a los gestores tener una visión más clara de cómo se utilizan los recursos y cómo mejorar la eficiencia operativa (González y Rodríguez, 2024).

- Se observó que las organizaciones que adoptan una clasificación presupuestaria adecuada son más capaces de mejorar la eficiencia en la gestión de recursos y de cumplir con sus objetivos de manera más efectiva (Martínez y López, 2024).

Perspectivas Futuras y Recomendaciones:

- Se sugirieron futuras investigaciones para explorar nuevas metodologías de clasificación presupuestaria y su impacto en diferentes tipos de organizaciones y sectores. Es importante investigar cómo la tecnología puede apoyar en la automatización y mejora de los procesos de clasificación (Navarro y García, 2024).
- Se recomendó a las organizaciones adoptar enfoques flexibles y adaptativos para la clasificación presupuestaria, permitiendo así ajustarse a los cambios del entorno empresarial y maximizar la eficiencia en la gestión de recursos (Díaz y Fernández, 2023).

Conclusiones

- La clasificación de presupuestos por áreas es una herramienta fundamental para la gestión financiera de las organizaciones en el contexto empresarial ecuatoriano. Esta práctica permite una asignación más precisa y efectiva de los recursos, mejora la eficiencia operativa, fomenta la transparencia y la responsabilidad, y proporciona una base sólida para la toma de decisiones financieras. A través de una metodología cualitativa y una revisión documental exhaustiva, esta investigación ha explorado los fundamentos teóricos y prácticos de la clasificación presupuestaria por áreas y ha destacado su importancia para el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones en un entorno empresarial desafiante y competitivo.

Referencias Bibliografícas

Álvarez, M., & Vega, J. (2023). Gestión financiera y clasificación presupuestaria. Revista de Finanzas, 12(3), 145-160.

Díaz, R., y Fernández, A. (2023). Nuevas metodologías para la clasificación de presupuestos. Journal of Business Studies, 18(1), 99-113.

Fernández, J., & Ruiz, A. (2021). Teoría de la agencia y gestión financiera. Guayaquil: Publicaciones Financieras.

Hernández, P., & Díaz, M. (2022). Transparencia y responsabilidad en la gestión financiera. Cuenca: Publicaciones Contables.

Fernández, P., & Ruiz, L. (2023). Optimización de recursos mediante la clasificación de presupuestos. Economía y Empresa, 15(4), 233-245.

Gómez, L., & Torres, F. (2024). Impacto de la clasificación presupuestaria en el sector manufacturero. Industrial Management Review, 19(2), 215-227.

González, R. (2024). La descentralización financiera en el ámbito empresarial. Quito: Ediciones Económicas.

González, S., y Rodríguez, M. (2024). Herramientas para una gestión presupuestaria eficiente. Gestión Empresarial, 14(2), 191-203.

Hernández, A., & Díaz, J. (2023). Control financiero y transparencia en la clasificación de presupuestos. Contabilidad y Finanzas, 20(1), 87-102.

Jiménez, V., & Morales, C. (2024). Desafíos de la clasificación presupuestaria en entornos cambiantes. Revista de Administración, 16(3), 162-175.

López, C., & García, F. (2020). Principios de contabilidad y gestión presupuestaria. Quito: Editorial Financiera.

López, R., & García, N. (2023). Clasificación de presupuestos en organizaciones modernas. Estudios Económicos, *22*(4), 301-317.

Martínez, S. (2021). Clasificación de presupuestos por áreas en las organizaciones. Guayaquil: Publicaciones Empresariales.

Martínez, E., y López, G. (2024). La importancia de la clasificación presupuestaria en la gestión organizacional. Revista de Ciencias Administrativas, *29*(2), 245-259.

Morales, J., & Gómez, A. (2023). Toma de decisiones financieras y gestión presupuestaria. Quito: Editorial Económica.

Navarro, D., & García, E. (2023). Desafíos de la gestión presupuestaria en Ecuador. Quito: Ediciones Empresariales.

Navarro, P., y García, T. (2024). Tecnología y clasificación presupuestaria: nuevas perspectivas. Journal of Financial Technology, 10(2), 175-189.

Navarro, S., y Jiménez, H. (2023). Mejoras en la clasificación presupuestaria mediante el uso de tecnología. Finanzas y Gestión, 8(3), 211-225.

Pérez, A., & Gómez, L. (2022). Innovación y desarrollo en la gestión presupuestaria. Guayaquil: Publicaciones de Investigación.

Rojas, M. (2022). Metodologías cualitativas en la investigación empresarial. Investigación y Desarrollo, 13(1), 45-60.

Rodríguez, M., & Pérez, J. (2023). Gestión presupuestaria por áreas funcionales. Quito: Ediciones Financieras.

Sánchez, F., & Torres, M. (2023). Estudio de casos en la clasificación presupuestaria. Business Case Studies Journal, 9(2), 123-137.

Sánchez, R., & Torres, I. (2023). La importancia de la segmentación presupuestaria. Cuenca: Editorial Empresarial.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 12

El presupuesto público privado: diferencias y aportes en la economía nacional

AUTORES: Guevara Estupiñan Martha Isabel; Guevara Estupiñan Angela Silvia;
Baque Mero Marìa Leonor; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

El presupuesto público privado: diferencias y aportes en la economía nacional

The public-private budget: differences and contributions to the national economy

Resumen

El Presupuesto es una herramienta fundamental para la gestión económica de un país que aborda las temáticas del presupuesto público o que tiene como componentes de un país de un presupuesto público o privados destacando las diferencias entre ambos y su impacto en la economía nacional ya que la interacción contribuye el desarrollo sostenible el presupuesto público es elaborado por el gobierno de dicho país donde se detallan los ingresos y gastos del sector público ya que así se distribuyen los recursos entre los distintos sectores de la economía el presupuesto privado es elaborado por empresas y tiene como objetivo planificar y controlar los ingresos y gastos de una entidad privada la importancia de la presente investigación radico en comprender estas diferencias y su aplicabilidad para una adecuada gestión financiera y toma de decisiones el objetivo del estudio fue analizar el aporte del presupuesto público y privado en la contribución a la economía nacional se identificó las implicaciones de estos presupuestos en términos de inversión gasto y desarrollo económico la metodología aplicada fue de una revisión la literatura documentos bibliográficos donde se referenciaron términos teóricos como prácticos se analizan también los diferentes enfoques y criterios utilizados en la elaboración de cada tipo de presupuesto se determinó que el presupuesto público como el privado son componentes clave en la economía nacional cada uno con su importancia y contribución especifica la coordinación de la eficiencia y eficacia en la gestión de presupuestos es fundamental para lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo.

Palabras clave: Gestión Financiera, Eficiencia Presupuestaria, Inversión, Finanzas, Bases Legales.

Abstract

The Budget is a fundamental tool for the economic management of a country that addresses the issues of the public budget or that has as components of a country a public or private budget, highlighting the differences between both and their impact on the national economy since the interaction Sustainable development contributes. The public budget is prepared by the government of said country where the income and expenses of the public sector are detailed since this is how resources are distributed among the different sectors of the economy.

The private budget is prepared by companies and has as its objective plan and control the income and expenses of a private entity. The importance of this research lies in understanding these differences and their applicability for adequate financial management and decision making. The objective of the study was to analyze the contribution of the public and private budget in the contribution to the national economy, the implications of these budgets were identified in terms of investment, expenditure and economic development. The methodology applied was a review of the literature, bibliographic documents where theoretical and practical terms were referenced. The different approaches and criteria used in the preparation of each type of budget, it was determined that the public and private budgets are key components in the national economy, each with its specific importance and contribution. The coordination of efficiency and effectiveness in budget management is essential to achieve sustainable and equitable economic development.

Keywords: Financial Management, Budget Efficiency, Investment, Finance, Legal Bases.

Introducción

Según Flores (2021), El principal objetivo del artículo es facilitar la comprensión de análisis del presupuesto público y privado, a través de la revisión de aspecto del gasto público, el proceso presupuestario más comunes y la importancia del presupuesto público no dice que es un plan de acción de gran importancia porque refleja una parte fundamental de la política económica.

El presupuesto macroeconómico es muy evidente en el crecimiento de empleo, inflación y la estabilidad y el presupuesto microeconómica es la distribución del ingreso, educación, servicios, oportunidades, (John Maynard Keynes, 2020).

Presupuesto es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que deben cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. 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.

El presupuesto en la economía nacional que es fundamental para la gestión de las finanzas públicas y el desarrollo económico de un país si entonces presupuesto nacional incluye los ingresos o gastos del gobierno principalmente de impuestos, tasas, contribuciones mientras que los gastos se destinan a diversos sectores como educación, salud, infraestructura, programas sociales.

Por su parte, los presupuestos públicos se configuran como herramientas y procesos claves de la gestión del Estado, el resultado de una negociación de política que reflejan las prioridades de un gobierno y determinan normas y procedimientos. El presupuesto público es la estimación de ingresos y gastos que realiza el gobierno en un periodo determinado generalmente en un año, ya que este presupuesto es un instrumento clave de política y económica utilizado para implementar políticas públicas y promover el desarrollo económico social, mantener la estabilidad macroeconómica.

Presupuesto privado es una herramienta que utilizan las empresas para planificar y controlar sus recursos financieros ya que este presupuesto abarca la estimación de ingresos y gastos derivados de las operaciones comerciales, inversiones, actividades financieras de la empresa. El presupuesto público y el presupuesto privado son dos herramientas fundamentales en la gestión financiera económica. Ambos tipos de presupuestos juegan roles críticos, aunque comparten algunos principios básicos de planificación y control financiero y presentan diferencias significativas en su estructura, objetivos o enfoques.

El presupuesto público y privado se aplican en diferentes leyes que regulan el uso y manejo de los recursos financieros las cuales son la Ley de Presupuestos Generales del Estado, Ley de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera, Ley de Contratos del Sector Públicos, Ley de Transparencia, Acceso a la Información Pública y Buen Gobierno.

Metodología

La metodología utilizada en la investigación de este artículo científico se basó en la revisión de literatura especializada en economía y finanzas públicas, así como en la recopilación de datos estadísticos y análisis de indicadores económicos relevantes. Para ello, se consultaron fuentes confiables como libros, revistas académicas y bases de datos de organismos internacionales. Proporciona un enfoque sistemático para estudiar las diferencias y aportes del presupuesto público y privado en la economía nacional, asegurando un análisis detallado y bien fundamentado.

En primer lugar, se realizó una revisión teórica sobre el concepto de presupuesto público y privado, identificando las diferencias fundamentales entre ambos tipos de presupuestos. Posteriormente, se analizaron los aportes de cada uno en la economía nacional, considerando aspectos como la asignación de recursos, la generación de empleo, la inversión en infraestructura, entre otros.

Otra diferencia importante radica en la gestión de los recursos, mientras que el presupuesto público está sujeto a un marco legal y normativa que regula su ejecución y rendición de cuentas, el presupuesto privado suele tener una mayor flexibilidad en su gestión, permitiendo una mayor agilidad en la toma de decisiones y la ejecución de proyectos.

Ambos tipos de presupuestos deben trabajar de manera complementaria para lograr un equilibrio y una sostenibilidad económica a largo plazo. Tanto el presupuesto público y privado son importantes para la economía de un país, ya que cada uno cumple diferentes roles que contribuyen al desarrollo económico y social.

Los principios que rigen o los requisitos que deben normar al presupuesto son los siguientes:

- Principio de la realidad: El presupuesto debe reflejar la situación actual de la empresa y estar basado en información real y verificable.
- Principio de la flexibilidad: El presupuesto debe ser flexible y permitir ajustes según las circunstancias cambien.
- Principio de la participación: Es importante involucrar a todos los niveles de la empresa en la elaboración del presupuesto para asegurar su aceptación y compromiso.
- Principio de la coordinación: El presupuesto debe estar coordinado con los objetivos y planes estratégicos de la empresa para asegurar su alineación con los intereses generales.
- Principio de la eficacia y eficiencia: El presupuesto debe ser eficaz en el logro de los objetivos establecidos y eficientes en la asignación de recursos para maximizar resultados

Hay ventajas y desventajas de un presupuesto público y presupuesto privado

Ventajas presupuesto público	**Desventajas presupuesto público**
Mayor transparencia y rendición de cuentas ya que los ingresos y gastos son de conocimiento público.	Dependencia de la recaudación de impuestos y otros ingresos públicos.
Implementación de políticas económicas que favorezcan el desarrollo social y económico	Limitaciones en la capacidad de endeudamiento del estado.
Ventajas presupuesto privado	**Desventajas presupuesto privado**

Menor dependencia de la regulación estatal en la gestión de los recursos. Mayor autonomía en la toma de decisiones financieras	Mayor fragilidad ante crisis económicas y financieras.

Resultados y discusión

El presupuesto público y el presupuesto privado son dos conceptos esenciales en la gestión económica de un país. Mientras que un presupuesto público se refiere a un plan de gastos e ingresos del gobierno, y el presupuesto privado se refiere al plan de gastos e ingresos de una empresa o individuo.

En cuanto a las diferencias, el presupuesto público está orientado al bienestar y desarrollo de la sociedad en su conjunto, ya que busca satisfacer las necesidades de la población a través de la asignación de recursos en áreas como educación, salud, infraestructura, entre otros. Por otro lado, el presupuesto privado está enfocado en la maximización de beneficios y el cumplimiento de objetivos financieros y de crecimiento de la empresa.

Diferencias entre Presupuesto Público y Privado

El estudio identifica diferencias fundamentales en la gestión y regulación entre presupuestos públicos y privados. Mientras que el presupuesto público está sujeto a un marco legal estricto que regula su ejecución y rendición de cuentas, el presupuesto privado tiene más flexibilidad en la gestión de recursos y toma de decisiones.

Aportes a la Economía Nacional

Se analizan los impactos de cada tipo de presupuesto en la economía nacional. El presupuesto público se enfoca en la implementación de políticas económicas que promuevan el desarrollo social y económico, mientras que el privado contribuye con mayor autonomía en decisiones financieras y gestión ágil de proyectos.

Complementariedad y Equilibrio

Se enfatiza la importancia de que ambos tipos de presupuestos trabajen de manera complementaria para lograr un equilibrio y sostenibilidad económica a largo plazo. Ambos tipos cumplen roles distintos que son fundamentales para el desarrollo económico y social del país.

Principios que Rigen los Presupuestos

Se mencionan principios clave que deben guiar la elaboración y ejecución de presupuestos, tanto públicos como privados. Estos incluyen la reali-

dad, flexibilidad, participación, coordinación, eficacia y eficiencia, asegurando que los recursos se asignen de manera óptima para alcanzar los objetivos establecidos.

Conclusiónes

- El presupuesto público es fundamental para la gestión del Estado, ya que anualmente se establecen las políticas públicas que guiarán su intervención en la sociedad. A lo largo de los años, el presupuesto público ha evolucionado hasta convertirse en una herramienta vital para la administración eficiente de los recursos estatales.
- Tanto el presupuesto público como el privado son herramientas esenciales en la economía de un país, reflejando la política de un gobierno y teniendo un impacto significativo tanto a nivel macroeconómico, influyendo en el crecimiento, el empleo, la inflación y la estabilidad, como a nivel microeconómico, afectando la distribución del ingreso y los servicios. El presupuesto es clave para la implementación de políticas públicas que impulsen el desarrollo económico y social.
- Por otro lado, el presupuesto privado permite a las empresas planificar y controlar sus recursos financieros, optimizando sus operaciones y estrategias de inversión.

Referencias Bibliografícas

Presupuestopublico.(s. f.) II. Función presupuestaria o financiera. .https://www.diputados.gob.mx/bibliot/publica/prosparl/iifunci.htm#:~:text=Los%20principios%20que%20rigen%20o,Universalidad.

Presupuesto público y privado. (2021, 7 marzo). [Diapositivas]. SlideShare. https://es.slideshare.net/slideshow/presupuesto-publico-y-privado/243971950

Studocu. (s. f.). Diferencias PP,PP - presupuesto - Presupuesto Público Presupuesto Privado Se presupuesta por - Studocu. https://www.studocu.com/latam/document/universidad-central-de-venezuela/ergonomia/diferencias-pppp-presupuesto/8665162

Gustavo, & Gustavo. (2024, 14 marzo). Presupuestos: así se clasifican y definen – Actualícese. Actualícese. https://actualicese.com/definicion-y-clasificacion-de-los-presupuestos/

PRESUPUESTO-PUBLICO-Y-PRIVADO-PRESUPUESTO. (s. f.). https://es.scribd.com/document/477884701/DIAPOSITIVAS-PRESUPUESTO-PUBLICO-Y-PRIVADO-PRESUPUESTO-VIII-202002.

Del Estado de Hidalgo, U. A. (s. f.). La importancia del proceso de planificación y el presupuesto administrativo en las instituciones gubernamentales. https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n2/e2.html

El Presupuesto General del Estado – Ministerio de Economía y Finanzas. (s. f.).

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 13

Evaluación y control presupuestal y su incidencia en el cumplimiento de metas empresariales

AUTORES: Bravo Macias Gema Geannella; Chica Zambrano Anderson Joel;
Zambrano Mero Erika Yahaira; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Evaluación y control presupuestal y su incidencia en el cumplimiento de metas empresariales

Budget evaluation and control and its impact on the achievement of business goals

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo analizar las herramientas de evaluación y control presupuestario donde se fundamente la optimización de las cuentas que una empresa tenga, para poder lograr sus objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo ya que así se previene el déficit presupuestario, sea por el tamaño o sector de actividad de la empresa. Además, permite poder realizar un seguimiento constante sobre los ingresos y los gastos para que se garanticen los recursos adecuadamente. El proceso de evaluación y control presupuestal es fundamental para el éxito de una empresa, ya que permite monitorear y ajustar el desempeño financiero en relación con las metas establecidas; consiste en comparar los resultados reales con los presupuestados, identificar desviaciones y tomar medidas correctivas si es necesario. La evaluación y control presupuestal ayuda a las empresas a mantenerse en el camino hacia el logro de sus metas empresariales al proporcionar información clave sobre el rendimiento financiero, permite a la dirección identificar áreas de mejora, tomar decisiones y optimizar los recursos disponibles donde pueden analizar y establecer acciones que permitan un mejor desarrollo de las finanzas del negocio. La metodología a utilizar es de manera bibliográfica donde se receptará toda información en revistas, libros y artículos, con la finalidad de obtener resultados favorables mediante esta investigación lo cual es poder identificar los lineamientos que mantiene una empresa para una correcta evaluación presupuestal. El control presupuestal vincula a todos los presupuestos que existen dentro de un negocio en el funcionamiento financiero de una empresa.

Palabras clave: Control, desempeño financiero, estrategias financieras, éxito empresaria.

Abstract

The objective of this work is to analyze the budget evaluation and control tools on which the optimization of the accounts that a company has is based, in order to achieve its financial objectives in the short, medium and long term since this prevents budget deficits, be it by the size or sector of activity of the company. In addition, it allows constant monitoring of income and expenses so that resources are adequately guaranteed. The budget evaluation and control

process is essential for the success of a company, since it allows monitoring and adjusting financial performance in relation to established goals; It consists of comparing actual results with budgeted results, identifying deviations and taking corrective measures if necessary. Budget evaluation and control helps companies stay on track to achieve their business goals by providing key information on financial performance, allowing management to identify areas for improvement, make decisions and optimize available resources where they can analyze and establish actions that allow better development of business finances. The methodology to be used is bibliographical where all information will be received in magazines, books and articles, with the purpose of obtaining favorable results through this research, which is to be able to identify the guidelines that a company maintains for a correct budget evaluation. Budget control links all the budgets that exist within a business to the financial functioning of a company.

Keywords: Control, financial performance, financial strategies, business success.

Introducción

En la actualidad existe un bajo déficit en las empresas al momento de tener control en sus presupuestos donde se llevara a cabo un enfoque a la planificación como la manera de llevar a cabo el control futuro y tendencial al sector empresarial, donde se estimula a que se realicen estrategias para las tomas de decisiones mediante un plan empresarial ya que fomentando esto coincide con negocios que mediante el cumplimiento de los objetivos y de las metas, por ende es importante mencionar que también la evaluación y el control presupuestal son herramientas muy importantes en la gestión financiera de cualquier organización, ya que estas prácticas permiten a las empresas poder planificar y llevar un correcto monitoreo en sus recursos financieros de forma efectiva, que se asegure el cumplimiento de sus objetivos y de sus metas estratégicas.

Mediante la evaluación presupuestal se analiza el desempeño financiero que tiene una empresa en función del presupuesto establecido, además esto involucra a la comparación de los resultados reales a los que son proyectados, para identificar variaciones que competen a la evaluación y control presupuestal, es así que este refiere a las acciones y a las medidas de las cuales se toman para corregir las desviaciones y asegurar que los recursos se utilicen de manera más eficiente y conforme a los planes establecidos que esto incluye la monitorización continua del presupuesto donde este se im-

plementen los ajustes de forma necesaria mediante las tomas de decisiones informadas para optimizar el uso de los recursos.

En las investigaciones que se han realizado por medio de revistas, libros, páginas web, se han podido evidenciar como objetivo el análisis las herramientas de evaluación y control presupuestaria para efectuar su correcto uso, ya que así se puede llegar a lograr sus objetivos financieros a corto, mediano y a largo plazo para que las empresas tengan mejora continua en sus actividades que cada una de ellas tengan en su periodo, además es importante saber que una correcta evaluación en el control presupuestal ayuda que los recursos financieros tengan más acogida al momento de ser ejecutados para la buena implementación de los mismos y fomentar el correcto uso de estos recursos.

Bajo estas perspectivas se plantea una investigación de forma documental y descriptiva donde su único propósito es revisar las literaturas que son especializadas para poder caracterizar los conceptos que se han establecido en el tema propuesto en este artículo, con la finalidad de analizar e interpretar la información obtenida para definir las posibles deliberaciones que surjan con responsabilidad social, en la gestión de las políticas públicas y la globalización de aquellas directrices que el Estado regula, además de lo establecido esta investigación también se justifica de manera razonable mediante la importancia y del interés en las estrategias que se plantean en una evaluación y del control presupuestal, para determinar su correcto manejo de su presupuesto, de su eficiencia y eficacia en sus políticas públicas.

Materiales y métodos

El presente trabajo de investigación se lo está realizando bajo acciones de interpretación analítico el cual presenta acciones, basándose en la realidad efectiva, haciendo uso de los procesos sistemáticos y opiniones de autores actualizados de alta relevancia.

Según Rodríguez Medina (2020), la supervivencia y el éxito empresarial exigen una adaptación clara y adaptación continua con todo lo relacionado con el entorno empresarial tratando de lograr la máxima eficacia en el funcionamiento de su organización interna y de sus operaciones. Tal situación exige la adopción de un estilo estratégico de gestión, así como un control permanente de la evolución de la empresa para detectar posibles desviaciones respecto al funcionamiento adecuado y necesario.

El recurso humano es parte crucial en la gestión presupuestaria, porque su capacidad, el compromiso, la persuasión, y la inteligencia son aspectos fundamentales que debe poseer la gerencia, son factores importantes para

convertir el sistema presupuestario en medio que permita alcanzar el éxito de los objetivos trazados y no tomarlos como un fin en sí mismo.

De acuerdo con las cualidades de esta investigación que se planteó se consideró que el tipo de investigación se la denomina como descriptiva, ya que está fue presentada. La descripción de las características que identifican los diferentes elementos y componentes, y su interrelación, cuyo propósito es la delimitación de los hechos que conforman el problema de investigación.

Por ende, esta desprende que la utilidad del presupuesto se refleja como instrumento de planificación y control administrativo, en el que confluyen los objetivos de la empresa traducidos en referentes financieros y permite la asignación de recursos a los distintos centros de responsabilidad, mediante diversas técnicas y estrategias que responden a criterios integradores de una gestión empresarial presupuestaria.

El proceso presupuestario llevado a cabo en una organización atraviesa una serie de fases relacionadas con la administración.

Según Rodríguez Medina (2020), plantea al respecto cinco fases: Preiniciación,

Elaboración del Presupuesto, Ejecución, Control, y Evaluación. Los responsables de la gestión presupuestaria necesitan comprender el contexto al que quiere llegar una empresa para evitar un diagnóstico erróneo de las empresas que lo integran, en cuanto a los elementos fundamentales, para lograr el éxito de dicha gestión, no solo en el corto plazo, sino también garantizar el crecimiento sostenido de los resultados operativos y financieros en el largo plazo.

Dado que una empresa se puede enfrentar con una situación de cambio permanente y de optimización de los procesos administrativos, así como de una reestructuración de estrategias de soporte, tal situación permite el direccionamiento para el mejoramiento de la organización, por lo que surgen inquietudes que propician la necesidad de determinar qué aspectos son considerados en la gestión presupuestaria por las empresas.

La gestión presupuestaria está referida a las acciones que hay que llevar a cabo, aplicando la herramienta presupuestal como parte indispensable basándonos en el desarrollo de las diferentes actividades operacionales y financieras, a las que se le han asignado recursos para el cumplimiento de los objetivos trazados por la organización.

De tal manera que, es importante que esté tema presupuestario se tomen en cuenta estos aspectos, los cuales por su margen de intangibilidad en muchos casos pasan por desapercibido. Ahora bien, ¿Qué es lo recomendable para las organizaciones en su gestión presupuestaria?; desde luego la interacción de los actores, que permitan el establecimiento de un sistema presupuestario efectivo e iniciar la formalización de los mecanismos para regular y fluir la comunicación e información de una manera más pertinente, oportuna y equilibrada, sin que ello represente un obstáculo o camisa de fuerza a las actividades normales de la organización, a fin de no extremar la formalización de los procesos.

Estas cualidades refieren que el resultado de la gestión presupuestaria se halla basado fundamentalmente a un perfil enfocado en la eficiencia de los recursos provistos basados en el costo, para su desempeño económico y a su vez clave para la competitividad y sostenimiento de las organizaciones empresariales de este estudiado.

En la actualidad existe abundante información relacionada con el tema presupuestario, que, desde una perspectiva metodológica, permiten sustentar teóricamente el presente trabajo, así como precisar una diversidad de rasgos comunes presentes en experiencias exitosas de carácter presupuestario de las empresas traducidas en lo que se denomina en el ámbito gerencial factores clave de éxito.

Ante tales intervenciones no podemos hacer la preguntar ¿Qué elementos se considerarían relevantes a la hora de identificar estos factores, ¿cuáles serían estos factores? En efecto, lo que podría constituirse en las empresas más que todo para una empresa en particular no necesariamente sería aplicable en otra; no obstante, existe la posibilidad de evidenciar características similares dentro de un mismo elemento presupuestal que ofrezcan un perfil de determinantes en las actividades presupuestaria.

El otro extremo de la formalización de las fases del proceso presupuestario, está representado por el exceso de informalización, en virtud de la alta carga subjetiva provista por esta forma de operar, caracterizada por la falta de una orientación o desconocimiento claro de los objetivos que persigue la organización, y al abuso en la concentración de tareas y funciones administrativas menos relevantes.

A estos efectos Rodríguez Medina (2020), comenta que la exageración en la formalización y una administración excesivamente informal implican serios peligros para las actividades presupuestaria, quizás aun de mayor trascendencia que la falta de formalización.

Entre las estrategias de control presupuestario está la determinación de los factores clave de éxito y a su vez se le deberá de hacerle un seguimiento, a través de indicadores tanto financieros como no financieros, entre otros, para potenciar el éxito.

Ante esta realidad, es necesario que durante el desarrollo presupuestario se lleven a cabo acciones que permitan, hacer un mayor énfasis en las actividades, tanto administrativas como operacionales, que son tomados en cuenta por la organización, y proveerlas de recursos que faciliten el logro de los objetivos trazados y no desviarse a aquellas actividades que no son esenciales, es decir, no sacrificar tiempo y recursos en actividades innecesarias.

Resultados y discusión

Mediante este apartado de la investigación nos muestra de manera organizada la información que se ha obtenido en revisiones documentales de las diferentes fuentes electrónicas existentes, en revistas, textos entre otros, estas alternativas ayudaron a encontrar los respetivos hallazgos que estas dieron luz para así surja el análisis de forma correcta, así mismo poder concebir una reflexión teórica lo cual representa mediante evidencias científicas de la investigación. Mediante esta circunstancia, se buscó la construcción de un saber, en la transformación en un aporte teórico a la propia técnica en los análisis mencionados.

Planificación empresarial: Consideraciones generales

Según Señalin, Olaya y Herrera (2020), mediante el proceso administrativo en la gestión empresarial donde contempla al desarrollo de las actividades básicas, que son altamente conocidas: la planificación, organización, dirección y control, es innecesario la comprensión de que trata un sistema interdependiente con funciones donde todo gerente este emplea en el desarrollo administrativo que requiere de otra siendo la planificación con base al desarrollo del resto de las funciones administrativas y sobre el control de aquella que permiten la obtención de información para poder ajustar, medir y de tomar decisiones sobre la evolución de los mismos planes.

Es conveniente saber que planificar significa en un sentido muy general y simplificado lo cual esto establece de lo que se debe de hacer para poder lograr determinados resultados en estas expresiones no agotan la enorme complejidad de los procesos que la planificación tiene lo cual incluye desde la formulación de las políticas y de las estrategias que hasta la definición de las metas que son asignadas dentro de los recursos y esto tampoco explican a lo que es el alcance de la tecnología de control lo cual esto toma en cuenta des-

de el control de registro del uso de recursos y también logro de los resultados hasta las evaluaciones y las comparaciones entre lo que se ha realizado, y de lo que se debe de realizar mediante lo antes dicho existen también otras clasificaciones que incluyen los proyectos y los programas como son los planes empresariales estratégicos lo cual fue diseñado para poder atender situaciones temporales y de maneras específicas como respuesta a determinadas a las necesidades del mercado.

Es así donde la construcción de un puente la ejecución de un programa de adiestramiento y entre otros estos son los planes que se han mencionado anteriormente lo cual requieren recursos humanos técnicos y económicos mediante los últimos años se refiere a la asignación de presupuesto que contemple los costos y los gastos inherentes mediante la ejecución de las acciones correspondientes para poder así cumplir los objetivos que se han trazado el presupuesto como tal resumen y cuantifica en términos económicos los resultados previstos para lo que los planes de acción definan para lo que es la alta gerencia donde posteriormente en la fase de seguimiento y en la de control estas se cuantifican y analizan las posibles desviaciones observadas en relación con los valores presupuestarios donde el presupuesto constituye una pieza clave dentro del sistema de planificación en las organizaciones ya que es necesario poder coordinar eficientemente los recursos de la organización mediante acciones de la dirección y en las actividades del control en el diseño de un plan organizacional.

Además Señalin, Olaya y Herrera (2020), dice que es conveniente que el presupuesto que viabilice su ejecución vale recalcar que en todo proceso de planificación pueda ameritar la asignación de los recursos humanos técnicos y económicos por esto se plantean referencias en el presupuesto como una expresión cuantitativa de un plan de acción en una herramienta para coordinación ejecución y control de los diversos planes de una organización teniendo siempre claro definida lo que es la planificación empresarial de cómo debe venir acompañada para poder lograr los objetivos trazados de una estructura presupuestaria que pueda garantizar el uso eficiente de los recursos.

Como lo manifiesta Vintimilla Rengel (2019), el proceso de planificación mediante la etapa de planificación operativa debe de establecer los resultados de las metas a lograr y los recursos necesarios para poder hacerlo en la planificación se formaliza mediante un presupuesto que debe de estar obedecido a los que son los reglamentos y a las leyes tanto en lo público como en lo privado considerando su estructura organizativa propia mediante la planificación en el presupuesto lo más apropiado es que la planificación

presupuestaria sea un evento único y que este no se repita y que no sea igual a otro donde los objetivos y metas van cambiando en la medida de estos se van cumpliendo razón por la cual esto es imposible la repetición de un ejercicio económico en un sistema empresarial dinámico y de constante evolución.

El presupuesto y la estructura organizativa corresponsabilidades

Como dice Molinares (2020), la gestión presupuestaria en el mundo competitivo y globalizado es vital importancia en la toma de decisiones ya que es todo tiene diferentes niveles jerárquicos para poder garantizar el éxito gerencial de cualquier tipo de organización donde cada nivel organizacional se hace necesario una planificación mediante las acciones con su correspondiente asignación en el presupuesto para poder así facilitar la toma de decisiones y la ejecución de los resultados que se deben tener el presupuesto es una herramienta que este ayuda a los administradores en sus funciones de planeación y del control donde este ayuda también a planear el futuro de los administradores que también este usa para evaluar lo que ha sucedido en el pasado vale tener fijo que la función no solo se trata de algo profesional en la administración sino también en definir el alcance de los diferentes niveles gerenciales con asignación de recursos técnicos y de supuestos económicos donde cada gerente jefe supervisor o líder mantiene una estructura organizativa donde debe tener una asignación de los recursos acorde a su jerarquía.

Por ende, permite la funcionabilidad de la empresa de manera transparente dinámica trabajando en función a los objetivos que se han ligado al cumplimiento del proceso administrativo es decir que comprenden la previsión la planeación la organización integración y la dirección y el control también este responde a las fases claves como reiniciación, elaboración del presupuesto ejecución control y lo que es evaluación.

Mediante el diseño del presupuesto maestro esto requiere a la descripción del resto de los presupuestos en cada una de las áreas que son organizacionales donde se dé una ejecución de forma eficiente en algunas de las cuales también se pueden dar de forma deficiente y esto puede afectar a lo que es el resto de la organización por esto es muy importante tener el presupuesto de acorde a las normativas y a las leyes que se le se les plantean y también tener una buena precisión para optimizar el uso de los recursos así mismo realizar un seguimiento a todas las actividades funcionales de la organización teniendo la finalidad de contrastar a los recursos asignados en cada una de las áreas de responsabilidad con lo que ocurrieron en la realidad con la especificidad requerida y de manera oportuna donde a través de

informes de actuación que sirven como medios de comunicación esto puede ayudar de manera sistemática y de forma objetiva para la toma de decisiones gerenciales así la asignación de presupuesto debe ser acorde a las acciones empresariales validando que cada unidad dependencia o área cuente con los recursos necesarios para una gestión eficiente.

Gestión presupuestaria como instrumento de la planificación operativa de la empresa

Cómo se sabe uno de los principales desafíos para la organización en una articulación de un presupuesto con la planificación esta vinculación es un instrumento que constituye a mejorar la asignación de los recursos realizar un seguimiento y una evaluación a las políticas implementadas para las empresas ya que en desde el punto de vista de un presupuesto puede fomentar prácticas inerciales del gasto donde pueda dificultar un efectivo control de calidad del gasto y la fijación de las metas a no poder existir esta asociación.

Como lo dice Señalin, Olaya y Herrera (2020), la planificación pasa a ser un elemento estéril lo cual esto no contempla a criterios de factibilidad para poder llevar adelante acciones estratégicas esta articulación representa lo que define como las prioridades de una organización cada uno de los elementos que forman parte de la vinculación de las estrategias a seguir y de las asignaciones de recursos estas son los que la alta gerencia debe convocar para poder operar de forma correcta el presupuesto y la planificación donde este depende también de varios factores en donde uno de ellos transmitir el mensaje hacia el interior de la organización y poder lograr la cohesión del conjunto de actores.

Es muy importante destacar la relevancia de hacer el seguimiento a las actuaciones de las personas en diferentes niveles de responsabilidad en poder contrastar a los resultados reales financieros y también operacionales con los previamente planificados ya que en la mayoría de los procesos organizativos estos participan varios responsables por lo cual es preciso articular que algunas maneras las actividades que se realizan uno a los otros sean de manera corresponsable ya que este puede representarse en términos de alcance con lo que participa cada actor involucrado por esto la asignación de la responsabilidades obliga a la empresa a que trabaje con contabilidad por niveles lo cual esto es una responsabilidad que permite un buen análisis a las variaciones sucedidas entre lo real y los presupuestado para poder así tomar decisiones de forma acertada.

Modernización en la gestión presupuestaria herramienta para la toma de decisiones económicas financieras

El presupuesto como se ha venido recordando se refiere a un plan de actividad anual donde este es un presupuesto operativo desagregado en el sub periodo mensual que es necesario para el control presupuestario en medios en términos monetarios que concluye con la situación económica patrimonial y financiera de la empresa por esto se plantea que el presupuesto debe tener una integración vertical referida a la conformación del organigrama de la empresa siempre y cuando se tomen en cuenta el aspecto jerárquico es así que se maneja una fijación en las políticas orientativas y es donde esto deberá rendirse cuenta entre lo presupuestado a lo real aplicando las medidas correctivas que puedan resultar necesaria además esto explica que al poder incorporarse en el proceso prospectivo del presupuesto en los registros contables se refleja la realidad operativa y el control presupuestario es aquí donde este juega un rol destacado a la estructura organizativa sobre la que fue montado el presupuesto donde el plan de cuentas el sistema de costos control de bienes de uso entre otros puedan captar con fidelidad y rapidez la realidad de las empresas respecto a lo que se debe de tener en cuenta en la preparación de los presupuestos de manera que todos los costos estimados de actividades individuales o paquetes de trabajo se han sumados para poder establecer una línea de base de costos de forma autorizada.

Mediante la gestión presupuestaria nace en el planeamiento y constituye un sistema que interrelacionan todos los sectores de la empresa y cuantifica su accionar a partir de las primicias que establece la dirección para transformarla en un conjunto de acciones que una vez ejecutadas estas deben de tener el cumplimiento para esos mandatos bases que componen a las metas prefijas, además debe de existir una serie de condiciones en la gestión presupuestaria que son necesarias para poder lograr los objetivos de la empresa, los cual, es en el alto nivel gerencial que este debe de involucrarse en el sistema comprometiéndose con la recepción general de la planeación estratégica con una clara comprensión de la metodología y en especial prestándole su apoyo para así poder tener definida una estructura organizativa con clara determinación a la responsabilidades por esto es necesario realizar un examen minucioso y completo a las características de la empresa así como también de su entorno

Cabe mencionar que también es muy importante destacar que estos elementos están relacionados con el sector público y privado donde esté se proyecta a las organizaciones a poder describir cambios que se puedan realizar en la gestión presupuestaria para la toma de decisiones acertadas.

Mediante la gestión presupuestaria orientada a los resultados se puede describir como aquel sistema de planificación presupuesto y evaluación que relaciona los recursos que se asignan con los resultados que se esperan obtener ya que esto trata un mecanismo que pretende estrechar mediante el uso sistemático de la información de resultados lo cual el vínculo entre la financiación asignada a los programas y resultados que este se obtiene de los mismos con el objeto de mejorar la eficiencia y la eficacia de la intervención ya que los presupuestos constituyen la unidad de decisión y de asignación de recursos que alcanzan la estrategia con la operatividad y ellos solo resulta posible en el diseño de dichos presupuestos y en la estructura son coherentes con el marco estratégico de la organización, por ende, se debe realizar una evaluación donde se elabore de forma sistemática los informes anuales de evaluación tanto en la relación de la calidad del diseño de los presupuestos como en relación al cumplimiento de los objetivos en función de los indicadores previamente cuantificados.

Presupuestos

Como bien se sabe los presupuestos esto parte en el presente para analizar el futuro de los procesos de una empresa a través de un análisis sistemático para mediante el cálculo de ingresos y egresos de los recursos dando como resultado a dicho análisis esto se obtienen indicadores financieros acerca de la cantidad de recursos necesarios para poder elaborar comercializar un producto o prestar un servicio así como este contempla los datos sobre la utilidad esperada de la rentabilidad y el flujo de caja.

Para realizar el análisis en el entorno externo este se contempla al entorno competitivo mediante los proveedores y los consumidores en general ya que a menudo se suscitan sucesos políticos nacionales e internacionales lo cual esto afecta a la gestión presupuestaria de una empresa ya que esto tienden a cambiar súbitamente la crisis sanitaria económica que esto afecta también a lo que es el entorno económico por ende es importante tener su presupuesto bien formulados para que cuando ocurra un desastre natural no le afecte tanto a la empresa.

Orígenes y evolución del presupuesto

Según Hidalgo, Villaroel, e Hidalgo (2020), menciona que al presupuestar mediante la humanidad desde hace mucho tiempo esto demuestra el hecho de los egipcios que estos hacían estimaciones para poder pronosticar los resultados de sus cosechas lo cual el objeto es poder provenir los años de escasez y que estos romanos estimaban las posibilidades de los pueblos conquis-

tadores para poder exigirles al tributo correspondiente también es necesario saber que en el presupuesto se deben cubrir todas las áreas de una organización de manera en la que la información que se maneje este representa un plan de acción para las personas que realizan las actividades empresariales el presupuesto es una herramienta esencial en la administración de una empresa pero también depende del esfuerzo que se ponga en su elaboración e implementación de dichos recursos.

De organización

Mediante una estructura técnica de las interrelaciones que éste debe de tener para poder ejecutar muy bien sus funciones y los niveles de actividades dentro de los materiales y humanos de una empresa donde se tenga la finalidad de poder alcanzar su máxima eficiencia dentro de los planes y de los objetivos que se han señalado ya que una vez que se han establecido estos objetivos generales de la estructura de la organización este podrá precisarse a los de cada uno de los departamentos o áreas funcionales para que la empresa esté indicada a las características de las unidades tales como ventas producción compras finanzas personales en fin de acuerdo a las necesidades específicas mediante el conjunto de actividades equivalentes a establecer en la organización divisiones y departamentos lo cual esto da lugar a poder realizar tantos presupuestos como en áreas funcionales de departamentos que tenga la empresa para poder llegar a la elaboración de presupuesto para cada uno de los departamentos donde este permita apreciar si cada una de ellas se realizan las funciones establecidas utilizando en el caso al presupuesto como elemento para modificar la estructura de la empresa en caso que sea necesario.

De control

Mediante Contreras.; Cornachione; Ramiro, y Santiago (2011), el control es la acción a través de la cual se determina si los planes y los objetivos se están cumpliendo mediante la acción controlada al presupuesto este se establece al hacer la comparación entre lo que es el resultado obtenido y lo cual esto conduce a la determinación de las variables o de las desviaciones ocurridas más bien a la simple determinación de las diferencias que una solución sea necesaria para poder analizarlas en objeto de tomar las medidas convenientes para poder corregir oportunamente las deficiencias que puedan existir o estimular los tinos resultantes por esto es importante reconocer la empresa ya que se puede tener en cuenta a los objetivos a las políticas y a la organización en este presupuesto ya que no se elabora de acuerdo a las características

principales que tienen sino tal razón se elaboran mediante las actividades que ellos poseen por lo tanto esto va a variar de una empresa a otra ya que el conocimiento de los objetivos de las políticas de la empresa que tiene es de muy gran utilidad además, los objetivos indican a dónde este requiere llegar y dónde va a señalar el campo de operación para poder determinar su tamaño y horizonte esperado donde definan sus funciones ya que esto debe ser establecido cuidadosamente y de forma que sea alcanzable en las políticas lo cual señalará las directrices a seguir para saber enfrentarse a las diversas situaciones que este se presenta y representen actitudes o puntos de vista que la compañía procura para poder así mantener en forma consistente en todas sus acciones.

Ciclo presupuestario

Además, Espinoza y López (2024), dice que mediante el ciclo presupuestario podemos indicar que este comprende el conjunto de las acciones que están destinadas a la óptima utilización de los recursos financieros y de materiales asignados dentro de un presupuesto de forma general con la finalidad de poder conseguir bienes servicios y obras en cantidad calidad previstos en el mismo según lo que manifieste también el ministerio de economía y finanzas mediante el ciclo presupuestario es definido como la programación y la clausura de la ejecución presupuestaria en el mismo que se encuentra estructurado por las siguientes fases:

- **Fase de programación:** se determina las metas y el objetivo que la planificación tiene
- **Fase de formulación:** aquí es donde se articulan las propuestas de acción y producción de las instituciones del sector público no financiero cuyo presupuesto esto conforman el presupuesto de forma general del estado lo cual esto remitirá a lo que es el ministerio de economía y finanzas
- **Fase de la ejecución:** este contribuye al conjunto de acciones que están destinadas a la utilización de los recursos humanos de materiales y de financieros que estos son asignados presupuestos con la finalidad de poder obtener bienes y servicios en cantidad calidad y oportunidad previsto con el mismo.
- **Fase de seguimiento y control:** esta consiste en realizar una medición de resultados mediante físicos y financieros obtenidos y los efectos que estos han producido con el análisis de las variaciones financieras.

- **Fase de clausura:** esto nos da a conocer lo que es el presupuesto del sector público donde este se cerrará a finales de cada año.

Presupuesto como instrumento de control

Según Masaquiza, Palacios y Moreno (2020), en el proceso administrativo esto conlleva una serie de operaciones independientes que estas son empleados por parte administrativa de una institución para el desarrollo de estas acciones mediante la planificación mediante la organización dirección y el control dentro de estas actividades encontramos el registro presupuestal lo cual este puede ser descrito como el conjunto de procedimientos y de los recursos que son utilizados para planear para coordinar y controlar mediante el presupuesto es así donde las operaciones y funciones de una institución tiene como finalidad conseguir el rendimiento máximo posible además la implementación de un buen sistema este puede ser muy efectivo al presupuesto ya que presenta en la actualidad una de las claves del éxito de cualquier institución de manera de que de una perspectiva financiera muy buena sino se cuenta con un procedimiento debidamente coordinado.

La parte administrativa este tendrá únicamente una idea empírica en relación hacia donde este se vaya a dirigir dado que un sistema presupuestal constituye un instrumento de gestión para conseguir el buen uso del productivo de los recursos que se estén utilizando dentro de un presupuesto y así poder evaluar su función y desempeño que maneje los recursos financieros dentro de una empresa.

Conclusiones

- En conclusión, la evaluación presupuestal permite mediante la ejecución de programa presupuestarios para la examinación de la planificación estratégica, de tal manera, el análisis sistemático contribuye al logro de los objetivos estratégicos con el fin de contribuir a la gestión del presupuesto de manera continua, ya que, así se mide los resultados financieros obtenidos a través del análisis y definir las acciones a futuros.
- Además, el control presupuestal permite conocer el nivel de administración de los recursos a partir de la documentación del plan de trabajo financiero de las empresas, tomando en cuenta los objetivos institucionales para el cumplimiento continuo y así maximizar el rendimiento y minimizar los costos innecesarios de la entidad.

- Por tal razón, el cumplimiento de mestas empresarial contribuye a la mejora de los procesos presupuestarios para futuras acciones en las tomas de decisiones en el ámbito financiero. De tal manera, es importante que el presupuesto se ejecute de manera oportuna a partir del ciclo para evitar inconsistencia en el desarrollo del presupuesto de la entidad de un periodo.
- Además, el presupuesto permite que las empresas conozcan el nivel de recurso económico que brinda en la parte financiera la organización y permita tomar decisiones en relación a la mejora continua y desarrollo del mismo, ya que, a menudo las entidades presentan cambios al pasar del tiempo.
- De tal manera la evaluación y control presupuestario contribuye al alcance de los objetivos de manera oportuna para mayor eficiencia de las operaciones, ya que, así los recursos son distribuidos de manera eficiente para obtener resultados de las metas internas de las entidades.
- Por lo tanto, son herramientas necesarias en el presupuesto dentro de las empresas, facilitando seguimiento de las cuentas de los ingresos y gastos a partir de la supervisión, gestión y la optimización de las cuentas del presupuesto, con el fin de lograr objetivos establecidos de manera eficiente y oportuna.

Referencias Bibliografícas

Espinoza Rosero, G., López Cali, V. (2024). El control interno y su incidencia en la gestión operativa. Yachana Revista Científica, 13(1), 55–68. https://doi.org/10.62325/10.62325/yachana.v13.n1.2024.882.

Hidalgo, M: Villaroel, A. e Hidalgo, M. (2020). Presupuestos empresariales. Quito. https://istvicenteleon.edu.ec/cidivl/wp-content/uploads/2020/03/Libro-Presupuesto-Empresarial.pdf

Ramírez, C. (2011). Los presupuestos: sus objetivos e importancia. Revista cultural unilibre, 2, 73-84.

Rodríguez Medina, Guillermo, Vílchez, Gil, & Urdaneta Espinosa, Armando. (2006). Factores clave de éxito en la gestión presupuestaria del sector pastas alimenticias en la región zuliana. Revista Venezolana de Gerencia, 11(35), 385-402. Recuperado en 19 de enero de 2025, de http://ve.scielo.

org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842006000300004&lng=es&tlng=es.

Señalin Morales, L. O., Olaya Cum, R. L., & Herrera Peña, J. N. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. Revista Venezolana De Gerencia, 25(92), 1704-1715. https://doi.org/10.37960/rvg.v25i92.34290

Masaquiza Jerez, Tupac Amaru, Palacios Ocaña, Adrián Marcelo, & Moreno Gavilánes, Klever Armando. (2020). Gestión Administrativa y ejecución presupuestaria de la Coordinación Zonal de Educación - Zona 3. Revista Científica UISRAEL, 7(3), 51-65. https://doi.org/10.35290/rcui.v7n3.2020.305

Vintimilla Rengel, E. (septiembre 2019). Evaluación de la ejecución presupuestaria como Herramienta que permita elaborar estrategias para el cumplimiento de la planificación anual en la Corporación eléctrica del Ecuador Hidropaute CELEC EP (Tesis de maestría). Universidad de Cuenca. Cuencua. Obtenido de https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/cf4c7cc8-9d10-438d-875a-26b4aada5843/content

Contreras, Y.; Cornachione, Y.; Ramiro, L. y Santiago, J. (2011). El Presupuesto como Herramienta de Gestión y Control (Trabajo de Investigación). Universidad Nacional de Cuyo. Mendoza. Obtenido de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5290/contreras-cornacchione-lima-tejada.pdf

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 14

Planificación y gestión presupuestaria: caso de estudio de empresas públicas y privadas del Ecuador

AUTORES: García Palma Melannie Carolina; Loor Menéndez Jeisson Alexander; Vargas Martínez Jorge Ramiro; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Planificación y gestión presupuestaria: caso de estudio de empresas públicas y privadas del Ecuador

Budget planning and management: a case study of public and private companies in Ecuador

Resumen

Este estudio de investigación se centró en analizar la planificación y gestión presupuestaria en empresas públicas y privadas del Ecuador. Se analizó los métodos utilizados, los desafíos y las estrategias implementadas para asegurar una administración eficaz de los recursos financieros. A través de un enfoque analítico y bibliográfico se recopilaron diversas fuentes académicas y documentos pertinentes que proporcionaron una base sólida para comprender el tema. Este análisis permitió identificar las mejores prácticas y formular propuestas específicas para mejorar los procesos presupuestarios en ambos tipos de organizaciones. Los resultados revelaron que las empresas públicas enfrentan significativos desafíos en términos de flexibilidad y adaptación presupuestaria debido a la rigidez de los procedimientos y normativas gubernamentales. Además, enfrentan obstáculos relacionados con la burocracia y la falta de autonomía financiera, limitando su capacidad para responder eficazmente a cambios económicos imprevistos. En contraste, las empresas privadas demuestran una mayor eficiencia en la implementación de estrategias presupuestarias, adaptando rápidamente sus planes financieros a las condiciones del mercado. Esto les otorga una mayor libertad para tomar decisiones financieras estratégicas y optimizar el uso de recursos, mejorando su rendimiento económico. El objetivo principal de este estudio es proporcionar una visión integral para optimizar la gestión financiera tanto en el sector público como en el privado de Ecuador. Asimismo, busca promover la adopción de enfoques presupuestarios más flexibles y eficientes, favoreciendo una mejor administración de recursos financieros en ambos sectores. La implementación de estos enfoques podría contribuir significativamente a mejorar la sostenibilidad y efectividad de la gestión presupuestaria en el país.

Palabras clave: Gestión financiera, Eficiencia presupuestaria, Análisis financiero, Administración de recursos.

Abstract

This research study focused on analyzing budget planning and management in public and private enterprises in Ecuador. The methods used, challenges faced, and strategies implemented to ensure effective management of financial resources were examined. Through an analytical and bibliographic approach,

various academic sources and relevant documents were gathered, providing a solid foundation for understanding the subject. This analysis allowed for the identification of best practices and the formulation of specific proposals to enhance budgetary processes in both types of organizations. Findings revealed that public enterprises encounter significant challenges in terms of budgetary flexibility and adaptation due to the rigidity of governmental procedures and regulations. Additionally, they face obstacles related to bureaucracy and lack of financial autonomy, limiting their ability to effectively respond to unforeseen economic changes. In contrast, private enterprises demonstrate greater efficiency in implementing budgetary strategies, swiftly adjusting their financial plans according to market conditions. This affords them greater freedom to make strategic financial decisions and optimize resource utilization, thereby enhancing their economic performance. The primary objective of this study is to provide a comprehensive perspective to optimize financial management in both the public and private sectors of Ecuador. It also aims to promote the adoption of more flexible and efficient budgetary approaches, fostering improved financial resource management across both sectors. The implementation of these approaches could significantly contribute to enhancing the sustainability and effectiveness of budgetary management in the country.

Keywords: Financial management, Budget efficiency, Financial analysis, Resource management.

Introducción

La gestión y planificación de los presupuestos son fundamentales para la gestión eficiente de los recursos financieros en cualquier organización, ya sea pública o privada. Las diferencias estructurales y regulatorias entre los tipos de organizaciones hacen que estos procesos sean particularmente significativos en el Ecuador. Según Pérez (2020), la administración financiera eficiente es esencial para garantizar la sostenibilidad y el rendimiento económico de las empresas. Sin embargo, la rigidez normativa y los procedimientos burocráticos suelen representar desafíos significativos para las empresas públicas (Gómez, 2019). En contraste, las empresas privadas en Ecuador parecen tener una mayor flexibilidad para adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado, lo que les permite optimizar sus estrategias presupuestarias y, en consecuencia, mejorar su desempeño económico (Martínez y López, 2021).

La forma en que los sectores público y privado manejan sus presupuestos es bastante diferente, por lo que es importante estudiar y comprender los métodos y estrategias que utilizan, así como los desafíos únicos que enfrentan. El

objetivo de este estudio es dar un panorama detallado de cómo las empresas planifican y administran sus presupuestos, ya sean públicas o privadas, en el Ecuador. Al examinar cuidadosamente diferentes fuentes académicas y documentos relevantes, reunimos una gran cantidad de información que nos ayudó a obtener una comprensión profunda del tema. Al estudiar este análisis, pudimos encontrar las mejores formas de administrar el dinero y realizar mejoras en ambos tipos de organizaciones.

Los resultados de este estudio revelan que las empresas públicas enfrentan desafíos significativos en términos de flexibilidad y adaptación presupuestaria debido a la rigidez de los procedimientos y normativas gubernamentales, así como obstáculos relacionados con la burocracia y la falta de autonomía financiera. Estas limitaciones restringen su capacidad para responder eficazmente a cambios económicos imprevistos (Ramírez y Torres, 2018). Por otro lado, las empresas privadas demuestran una mayor eficiencia en la implementación de estrategias presupuestarias, adaptando rápidamente sus planes financieros a las condiciones del mercado y optimizando el uso de recursos (Fernández, 2017). Esta investigación tiene como objetivo promover la adopción de métodos presupuestarios más flexibles y eficaces, que puedan ayudar a gestionar los recursos financieros en ambos sectores. La implementación de estos enfoques podría contribuir significativamente a mejorar la sostenibilidad y efectividad de la gestión presupuestaria en el país (Jiménez, 2019).

Metodología

Para llevar a cabo este estudio, se empleó un enfoque analítico y bibliográfico, centrándose en la recopilación y análisis de datos secundarios provenientes de diversas fuentes académicas y documentos pertinentes. Se examinó exhaustivamente la literatura académica sobre planificación y gestión presupuestaria de empresas públicas y privadas. Se analizaron diversos artículos científicos, libros, informes, documentos técnicos sobre el tema.

Fuentes Documentales: Se recopilaron documentos oficiales y normativos de entidades gubernamentales y organizaciones relevantes en el Ecuador. Estas fuentes proporcionaron información actualizada sobre las políticas, normativas y procedimientos presupuestarios vigentes en el país. Las principales entidades consultadas fueron:

- Ministerio de Economía y Finanzas: Proporciona informes sobre la ejecución presupuestaria del sector público y documentos de política fiscal (Ministerio de Economía y Finanzas, n.d.)

- Contraloría General del Estado: Ofrece auditorías y evaluaciones de la gestión financiera y presupuestaria en el sector público (Contraloría General del Estado, n.d)
- Servicio de Rentas Internas (SRI): Publica estadísticas fiscales y estudios sobre la recaudación y administración de recursos financieros (Servicio de Rentas Internas, n.d., 2023)
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC): Brinda datos estadísticos sobre la economía ecuatoriana, incluyendo indicadores financieros y presupuestarios (Instituto Nacional de Estadística y Censos, n.d, 2023)
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros: Proporciona información sobre la gestión financiera de las empresas privadas en Ecuador (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, n.d, 2023)
- Banco Central del Ecuador: Publica informes económicos y financieros que incluyen análisis del desempeño del sector privado y público (Banco Central del Ecuador, n.d., 2023)
- Análisis de Datos: Se realizó un análisis comparativo de los métodos de planificación y gestión presupuestaria empleados por las empresas públicas y privadas. Este análisis incluyó la identificación de los desafíos y limitaciones específicas que enfrenta cada tipo de organización, así como las estrategias implementadas para superar estos obstáculos.
- Formulación de Propuestas: Con base en los hallazgos del análisis, se formularon propuestas específicas para mejorar los procesos presupuestarios en ambos tipos de organizaciones. Estas propuestas se centraron en promover la adopción de enfoques más flexibles y eficientes para la administración de recursos financieros.

Resultados y discusión

El análisis de la planificación y de control presupuestario en empresas ecuatorianas públicas y privadas muestra diferencias significativas respecto de la eficacia, flexibilidad y capacidad de adaptación a los cambios de la situación económica. A continuación, se presentan los principales hallazgos del estudio:

Eficiencia en la Implementación de Estrategias Presupuestarias: Según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2023), las empresas privadas en Ecuador están demostrando una mayor eficiencia en la implementación de estrategias presupuestarias en comparación con las empresas públicas. Estas empresas privadas, lograron optimizar sus presupuestos ajustándolos rápidamente a las situaciones del mercado obteniendo un aumento medio del 15% en su rendimiento financiero anual. En cambio, las empresas públicas presentan problemas en la optimización de los presupuestos debido a la rigidez de los trámites y normativas gubernamentales: según la Contraloría General del Estado (2022), la falta de flexibilidad de los procedimientos administrativos y la coacción burocrática influyen de manera negativa en la eficiencia presupuestaria en el sector público.

Desafíos y Limitaciones en las Empresas Públicas: Para las empresas públicas en Ecuador, la burocracia y la carencia de autonomía financiera suponen dificultades considerables. Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2023), las trabas generadas tanto por el marco normativo como por la burocracia ralentizan las tomas de decisiones, lo que repercute en su capacidad de reacción a cambios económicos inesperados. Asimismo, los informes de la Contraloría General del Estado (2022) apuntan a que estas empresas tienen obstáculos para introducir estrategias financieras novedosas debido a la rigidez normativa y, en consecuencia, presentan problemas de rendimiento financiero.

Flexibilidad y Adaptación en las Empresas Privadas: Las empresas privadas han mostrado una mayor capacidad para adecuar sus planes financieros a las condiciones del mercado: los datos del Servicio de Rentas Internas (SRI, 2023) muestran que estas empresas han logrado una reducción del 10 % en cuanto a costos operacionales gracias al diseño de estrategias presupuestarias adaptativas. Esta flexibilidad financiera les otorga la capacidad de tomar decisiones estratégicas a tiempo y de adoptar con rapidez sus presupuestos en respuesta a los cambios producidos en su entorno económico y en el mercado, lo cual les permite optimizar sus recursos y mejorar su rendimiento económico (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023).

Reformas Necesarias para el Sector Público: La necesidad de reformar y mejorar las regulaciones y procedimientos burocráticos en las empresas públicas es esencial para permitir una mayor flexibilidad y adaptabilidad Fortalecer la autonomía financiera es crucial para mejorar la eficiencia presupuestaria y la capacidad de adaptarse a los cambios en la economía. La Contraloría General del estado cree que flexibilizar las regulaciones podría dar lugar a una eficiencia operativa entre un 10% y un 15% mayor

Comparación con el Sector Privado: Las empresas públicas pueden emular las prácticas del sector privado la capacidad de las empresas privadas para gestionar sus presupuestos con flexibilidad y eficiencia puede enseñarles valiosas lecciones sobre optimización de recursos y desempeño financiero, las empresas privadas lograron adaptar sus presupuestos rápidamente, logrando un incremento del 12% en el rendimiento financiero anual (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023).

Los resultados de este estudio destacan las diferencias significativas en la eficiencia y flexibilidad de la gestión presupuestaria entre las empresas públicas y privadas en Ecuador. Las empresas privadas, al ser más ágiles y adaptativas, logran un mejor rendimiento financiero mediante la rápida implementación de estrategias presupuestarias innovadoras. En contraste, las empresas públicas enfrentan restricciones significativas debido a normativas rígidas y procedimientos burocráticos que limitan su capacidad de respuesta a cambios económicos imprevistos (Martínez y López, 2021)

La burocracia y la falta de autonomía financiera, entre otros, son aspectos que deben ser superados en las empresas públicas para ser más eficiente y eficaz. En este sentido, la Contraloría General del Estado (2022) ha argumentado que las reformas normativas, así como la reducción de procedimientos burocráticos, permitirían ampliar las capacidades de estas empresas para implementar estrategias financieras más innovadoras y para poder responder más correctamente a las distintas dinámicas del mercado.

Por otro lado, las empresas privadas pueden servir como modelos para el sector público, demostrando cómo la flexibilidad y la adaptabilidad pueden llevar a una gestión presupuestaria más eficiente. La adopción de tecnologías avanzadas de gestión financiera y la capacitación continua del personal encargado de la gestión presupuestaria son esenciales para ambos tipos de organizaciones (Gómez, 2019).

Conclusiones

- Es esencial implementar reformas normativas que aumenten la flexibilidad y autonomía financiera en el sector público, tecnologías avanzadas de gestión financiera y capacitación del personal para mejorar la gestión presupuestaria.
- Implementar programas de capacitación que actualicen y mejoren las habilidades del personal, asegurando que estén preparados para

manejar eficientemente los recursos financieros y adaptarse a las dinámicas cambiantes del entorno económico.

- Integrar tecnologías avanzadas de gestión financiera para facilitar una planificación presupuestaria más precisa y adaptable.
- La colaboración y el intercambio de conocimientos entre ambos sectores pueden fomentar la adopción de enfoques más eficaces en la gestión presupuestaria.

Referencias Bibliografícas

Contraloría General del Estado, n.d. (2022). Obtenido de https://www.contraloria.gob.ec/

Fernández, J. (s.f.). Estrategias presupuestarias en empresas privadas. Revista de Economía y Negocios (12(3)), 45-60.

Instituto Nacional de Estadística y Censos, n.d. (2023). Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/

Ministerio de Economía y Finanzas, n.d. (2023). Obtenido de https://www.bce.fin.ec/

Pérez, A. (2020). administración financiera eficiente: claves para la sostenibilidad. Revista de Finanzas y Economía.

Ramírez, M. &. (2018). Burocracia y autonomía financiera en el sector público. Administración Pública y Desarrollo.

Servicio de Rentas Internas, n.d. (2023). Obtenido de https://www.sri.gob.ec/web/intersri/home

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, n.d. (2023). Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/portalscvs/index.htm

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO
EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Capítulo 15

Control presupuestario desde el presupuesto de marketing

AUTORES: Infante Ortiz Alejandra Monserrat; Vélez Pico Marìa José;
Lindarte Jaimes Kleyber Alonso; Rodríguez Bravo Argenis Gabriel

SABER**EC 5.0**

Control presupuestario desde el presupuesto de marketing

Budget control from the marketing budget

Resumen

El control presupuestario en el ámbito del presupuesto de marketing es una herramienta importante para garantizar de manera eficiente la gestión de actividades de marketing de una empresa, mismas que deben estar alineadas a sus objetivos estratégicos. Por ende, el problema radica en la dificultad de asignar y controlar adecuadamente los fondos destinados a diversas actividades, lo que puede provocar un gasto excesivo o una subutilización de los recursos económicos destinados a empresas. La presente investigación tiene como objetivo determinar las herramientas de control presupuestario desde el presupuesto de marketing. Además de analizar toda la documentación bibliográfica, examinar como las prácticas efectivas de control pueden prevenir el despilfarro de recursos e identificar los instrumentos de control para potenciar la escalabilidad empresarial. La metodología utilizada se basa en una revisión exhaustiva sobre el tema, incluyendo estudios de casos, artículos académicos y publicaciones de expertos en campos del marketing y las finanzas. Los resultados proyectados muestran que el implementar un sistema de control presupuestario eficiente no solo permite planificar y ejecutar mejor las campañas de marketing de la empresa, sino que también mejora su capacidad para medir la rentabilidad de una inversión en relación con sus costos. Además, el uso de tecnologías avanzadas que en la actualidad existen, como es el software de gestión financiera y análisis de datos, puede mejorar significativamente la operatividad del control presupuestario. En resumen, un control presupuestario bien gestionado es esencial para maximizar la eficacia del presupuesto de marketing y contribuir al éxito general de la empresa.

Palabras clave: Gestión, Recursos Económicos, Herramientas, Escalabilidad Empresarial.

Abstract

Budgetary control in the field of the marketing budget is an important tool to efficiently guarantee the management of a company's marketing activities, which must be aligned with its strategic objectives. Therefore, the problem lies in the difficulty of properly allocating and controlling the funds destined for various activities, which can cause excessive spending or underutilization of the economic resources destined for companies. The objective of this research is to determine the budget control tools from the marketing budget. In addition to analyzing all bibliographic documentation, examine how effective control prac-

tices can prevent the waste of resources and identify control instruments to enhance business scalability. The methodology used is based on an exhaustive review on the topic, including case studies, academic articles and publications by experts in the fields of marketing and finance. The projected results show that implementing an efficient budget control system not only allows you to better plan and execute the company's marketing campaigns, but also improves your ability to measure the profitability of an investment in relation to its costs. Furthermore, the use of advanced technologies that currently exist, such as financial management and data analysis software, can significantly improve the operation of budgetary control. In summary, well-managed budget control is essential to maximize the effectiveness of the marketing budget and contribute to the overall success of the company.

Keywords: Management, Economic Resources, Tools, Business Scalability.

Introducción

El control del presupuesto de marketing de una organización enfrenta desafíos destacados que no permiten la ejecución de las actividades presentando desviaciones significativas causadas por estimaciones inadecuadas. Así mismo, la falta de coordinación y colaboración de los niveles jerárquicos de las organizaciones dificulta la alineación del presupuesto con las metas propuestas de la entidad.

El presupuesto en la gestión financiera de cualquier organización es una herramienta fundamental que permite la planificación y control de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos estratégicos en la que todos los responsables tienen la oportunidad de participar activamente en el correspondiente diseño del presupuesto de la organización (Señalin et al., 2020).

Por lo tanto, el presupuesto no solo proporciona una guía para la asignación de recursos, sino que también actúa como un mecanismo de control que ayuda a monitorear y evaluar el desempeño financiero de la empresa. En este sentido, Hidalgo, et. At., (2020) refieren "es una herramienta que recoge todas las actividades y recursos que se necesitan para la consecución de los objetivos y que se encuentre expresado en términos monetarios" (s/p). Con esta percepción, el presupuesto permite a las empresas tener un enfoque integral donde no solo puedan proveer sus necesidades financieras, sino también establecer parámetros claros para medir el desempeño a través de la ejecución de actividades, las cuales son planificadas en cifras monetarias concretas que facilitan el monitoreo continuo y la evaluación del progreso hacia los objetivos, asegurando que las decisiones financieras sean seleccionadas para la contribución de la sostenibilidad y éxito de la empresa.

Bajo estas perspectivas, el control presupuestario permite prever en forma inteligente las operaciones administrativas y financieras con el objetivo de obtener utilidades, las cuales se logran de manera eficiente al relacionarlas sistemáticamente las actividades de la empresa (Parra y La Madriz, 2017). De este modo se facilita la identificación de desviaciones al ejecutar el presupuesto. Sobre lo mencionado, es esencial realizar ajustes oportunos que mejoren la capacidad de respuesta de la empresa ante cambios en contexto económico, con la finalidad de utilizar los recursos de manera óptima y maximizar las utilidades.

Dentro de los tipos de presupuestos que abarcan en las empresas y organizaciones, se encuentra el presupuesto de marketing, en el cual se detallan la asignación de recursos y proyectos a realizar. en este sentido Lambin, et. At., (2009) refieren "Los responsables de las subunidades de marketing presentan sus requisitos financieros, que son coordinados por el director de marketing y presentados a la dirección general, quien ajusta el tamaño total del presupuesto para ceñirse a las metas y objetivos generales." (p. 490). En concordancia a lo citado, elaborar el presupuesto de marketing permite el cumplimiento de los objetivos a nivel corporativo. (Munuera & Rodríguez, 2007).

De acuerdo a lo referido, el presupuesto de marketing debe estar alineado a los objetivos generales de la empresa, a través de un proceso colaborativo de la parte operativa hasta la alta dirección, la cual esta ultima debe tener la responsabilidad de ajustar el presupuesto para evaluar el desempeño y el cumplimiento de los objetivos, al integrar el presupuesto de marketing como parte influyente en la estrategia empresarial.

En el mismo contexto, Estrada, et. At., (2017); Moncayo, et. At., (2020) refieren que el control presupuestario en el presupuesto del marketing permite a las empresas posicionarse en el mercado a través de las percepciones de los compradores sobre la marca de la empresa en relación con las marcas de sus competidores directos. En aporte a lo mencionado, el control presupuestario maximiza el retorno de la inversión. Al asignar y adecuar los recursos de forma estratégica, se implementan campañas de marketing para mejorar la visibilidad y fortalecer la marca en el mercado. Del mismo modo, la empresa debe de tener un control riguroso, que le permita responder a los cambios de las preferencias por parte del consumidor y la competencia. Bajo estas circunstancias, tener una visión clara y actualizada de los recursos disponibles, las empresas ajustan las estrategias de marketing, para mantenerlas atractivas y relevantes al público objetivo.

El control presupuestario desempeña, un lugar muy importante entre las herramientas de gestión que inciden en la implementación de las estrategias y el alcance de los objetivos. Sin embargo, la asignación y control de los recursos asignados a diversas actividades, provoca un gasto excesivo en la utilización de los recursos económicos destinados a la empresa.

En base a lo anterior, es fundamental que se implemente un control presupuestario al presupuesto de marketing para garantizar la gestión eficiente de los recursos financieros y mejorar la efectividad de las campañas, así mismo alinear las actividades con los objetivos estratégicos y mantener ventajas competitivas, fortaleciendo la posición de la empresa en el mercado a través del alcance de metas y maximización de resultados. Por esta razón, este trabajo se concentra en determinar las herramientas del control presupuestario desde el presupuesto de marketing.

Metodología

El presente artículo Control presupuestario desde el presupuesto de marketing, por la modalidad de estudio, tiene un enfoque cualitativo y es de tipo descriptivo, ya que representa un paradigma interpretativo y se caracteriza por tener una concepción compleja, subjetiva y educacional. Escobar y Escobar (2016), afirma: "Una necesidad de producir, esos diálogos, ligazones y articulaciones sin las cuales no es posible acceder a un entendimiento claro de sus propósitos y desarrollos. Surge una evidente motivación por introducir la noción de transdisciplinariedad" (p. 90). Es decir, que en lugar de descomponer se enfoca en sintetizar una comprensión global.

El paradigma interpretativo cualitativo se enfoca en construir un nuevo conocimiento partiendo de teorías sobre el control presupuestario y como se ejecuta de manera correcta un presupuesto de marketing en entidades públicas o privadas, ya que mediante la indagación de información de diversas fuentes bibliográficas se va a poder generar nuevos conocimientos bajo la comparación con los diversos autores.

Cabe mencionar que, se aplicó el método analítico el cual permitió analizar e interpretar de manera más eficiente las diferentes teorías que brindan los autores en cada periodo de tiempo, así mismo poder comprender el problema para finalmente llegar a las debidas conclusiones del tema en estudio.

Por otra parte, en relación al diseño de la investigación bibliográfico debido a que aplicó una revisión exhaustiva de las diversas literaturas en base al control presupuestario desde el presupuesto de marketing, debido a que este método busca analizar y evaluar los criterios de los autores. De acuerdo con

Gómez (2014), "El material que se emplee debe ser "reconocido", es decir, no puede consistir meramente en conversaciones de pasillo o en archivos descargados de Internet sin mayores referencias. Los trabajos reconocidos son aquellos que han sido revisados cuidadosamente por expertos antes de ser publicados" (p. 2). Es decir, se necesita de una revisión sistemática, rigurosa y extensa de información.

Así mismo, en base a la recolección de datos, se utilizó técnicas y herramientas para buscar y gestionar información, con relación a las técnicas utilizadas fueron la lectura y la documentación. El instrumento utilizado es una grabación en la que se registran palabras, frases y párrafos, de los cuales surgen unidades de significado o temas relevantes que en el análisis se muestran a través del texto en la discusión de los resultados.

Resultados

El presente artículo se representa de manera detallada en base a toda la información recolectada de la revisión documental de fuentes bibliográficas como son casos, libros, revistas, artículos científicos y otros, todas estas fuentes permitieron encontrar los hallazgos que dieron apertura a diferentes análisis en relación al tema, además de adquirir conocimiento teórico que se representa a través de la evidencia investigativa científica.

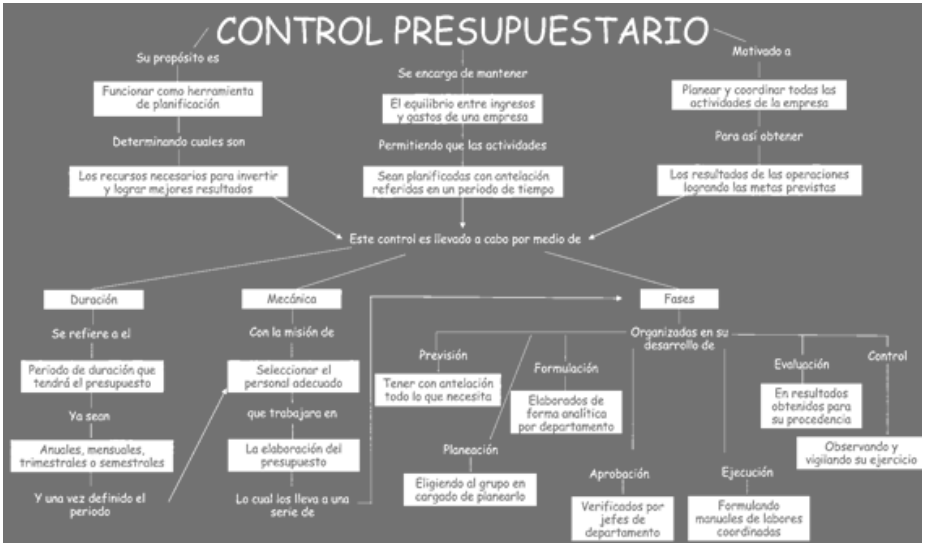
Control Presupuestario

El control presupuestario en el ámbito del marketing dentro de una empresa se refiere a la supervisión y gestión de los gastos en base a todas las actividades de marketing que se emplean para garantizar que se encuentren dentro del presupuesto establecido previamente, esto implica el poder garantizar que todas las actividades se lleven a cabo con ciertos límites financieros, optimizando así de manera eficiente y eficaz el uso de los recursos y con ello, maximizando el retorno de la inversión (ROI). Según Muñiz (2009), sugiere que "el control presupuestario es una herramienta imprescindible para controlar la gestión de la empresa y anticiparse a los problemas que se pueden producir" (p. 5).

A continuación, se detalle la siguiente figura:

Figura 2.

El Control Presupuestario.



Nota: López (2020)

Además, el gestionar un eficiente control presupuestario va a permitir que las empresas ya sean del sector público o privado, puedan mantenerse dentro del presupuesto asegurando que las actividades sean más efectivas y poder tomar decisiones estratégicas.

Cabe mencionar que, la elaboración y ejecución de un presupuesto va a depender de la naturaleza de las operaciones de la empresa, es decir, puede ser sencillo o complejo su elaboración y ejecución.

Herramientas de control presupuestario

Las herramientas de control presupuestario son una serie de métodos, técnicas empleadas por las diferentes entidades con la finalidad de poder planificar, monitorear y gestionar eficazmente los presupuestos previamente establecidos en la planificación. Es por ende que, estas herramientas están diseñadas para gestionar la asignación de los recursos financieros, que permitan cumplir con los objetivos estratégicos.

Por otra parte, parafraseando a Chiu (2020), se manifiesta que un presupuesto es una herramienta de gestión en la que se van a cuantifican pronósti-

cos de las diferentes actividades de un negocio, en la cual se va a planificar, coordinar y controlar las operaciones de las organizaciones.

Además, algunas de las herramientas del control presupuestario son:

- El presupuesto de base cero: se trata de que cada partida presupuestaria se justifique desde cero en cada período fiscal, en lugar de simplemente ajustarse a partir del presupuesto del año anterior.
- El presupuestos flexibles: los gastos según la actividad o los niveles de ventas de la entidad, lo que permite adaptarse de manera más flexible a los cambios generados por el mercado.
- El análisis de variaciones: la diferencia entre los resultados reales y los previamente planificados para identificar variaciones.
- Los indicadores clave de rendimiento (KPI): medidas utilizadas para medir el logro de objetivos presupuestarios y estratégicos.
- El software de gestión presupuestaria: herramientas digitales que automatizan la creación, seguimiento y análisis del presupuesto.

Por ende, las diferentes herramientas permiten optimizar de manera eficiente los recursos y con ello, tomar las mejores decisiones para la entidad.

El presupuesto de marketing

Un presupuesto de marketing es de gran relevancia dentro de la planificación estratégica de cualquier empresa, ya que les permite determinar cuánto dinero se asignará a las actividades de marketing durante un período fiscal específico, generalmente el lapso de tiempo corresponde a un año. Cabe mencionar que, tiene como objetivo principal el poder maximizar el retorno de la inversión (ROI), asegurando que cada dólar invertido contribuya a la rentabilidad y sostenibilidad de las organizaciones. Según Canales (2023), afirmó lo siguiente:

Al igual que todos los departamentos, la gerencia de marketing evalúa las competencias del departamento. Las proyecciones de ventas son la lumbrera para replantear las necesidades de personal y se identifican las carencias creativas y tecnológicas que se pueden solventar a través de la contratación o tercerización de los servicios de programación - enfocada en comercio electrónico, CRM y/o en analítica digital-, en publicidad, redacción, diseño gráfico -especialista en conceptos publicitarios y producción audiovisual, y/o community manager especialista en redes sociales y plan de medios. (p. 4)

Por otra parte, el control financiero que proporciona el presupuesto de mar-

keting permite monitorear y evaluar el desempeño de las actividades, lo que ayuda a mantener los egresos dentro de los límites establecidos. Es decir, un presupuesto de marketing bien planificado y administrado no sólo aumenta el crecimiento de las ventas, sino que también fortalece la competitividad de la empresa en un entorno empresarial dinámico.

La implementación del control presupuestario en Marketing

La planificación debe incluir la identificación de todas las actividades de marketing aplicables, desde las campañas y promociones de ventas que ejercen para cada actividad. Una vez que se han determinado los objetivos y se ha ejecutado la respectiva planificación de asignación de recursos, el siguiente paso para implementar el control presupuestario en el área de marketing es el seguimiento y la evaluación de las actividades. Esto significa que se debe de emplear las herramientas de control presupuestario y los sistemas de monitoreo, con el objetivo de poder identificar el desempeño de cada actividad en tiempo real. Además, se debe establecer indicadores claves de desempeño (KPI) determinados para cada actividad.

Por otra parte, el análisis de variaciones es un fundamental en esta etapa, ya que va a permitir realizar un análisis comparativo con los resultados reales de los presupuestados e identificar posibles desviaciones.

El impacto en la eficiencia y efectividad

El control presupuestario en marketing tiene un impacto significativo en la eficiencia y eficacia en base a las actividades de marketing de una empresa u organización, ya que, al implementar un control presupuestario preciso, las empresas deben gestionar que cada dólar invertido en marketing produzca el mayor retorno sostenible, optimizando así la asignación de recursos.

Por otra parte, la eficiencia se ve representada en un control presupuestario correctamente estructurado, ya que mediante aquello se va a poder identificar y reducir los gastos innecesarios dentro de una entidad, asegurando que los recursos financieros sean asignados con mayor sostenibilidad de retorno económico. Es decir, esto da como resultado la reducción de costos y una mejor utilización de los recursos, aumentando así la eficiencia operativa.

Así mismo, la efectividad dentro del control presupuestario garantiza que todas las actividades de marketing estén completamente ligadas con los objetivos estratégicos de la empresa, facilitando una dirección coherente, lo que significa que va a aumentar la eficacia de las campañas de marketing, lo que generará como resultado el aumento de las ventas.

Discusión

El estudio del control presupuestario en el ámbito del marketing ha compensado resultados que, al ser comparados con otras indagaciones, refuerzan y expanden la información en la gestión empresarial.

El desempeño de las herramientas como el presupuesto de base cero, los presupuestos flexibles, análisis de las variaciones, KPI y software de gestión presupuestaria ha sido abordada en la investigación. En el estudio de Chiu (2020), se refiere que un presupuesto permite una asignación más eficiente de los recursos financieros, equivalente a los hallazgos de nuestra investigación. La ejecución de estas herramientas no solo permite planificar y monitorear las actividades de marketing, sino que también adaptarse a los cambios que se presenten en los mercados, tal como Lambin et al.(2009), lo destacan en su investigación.

Así mismo la capacidad de las herramientas para maximizar el retorno de la inversión se organiza con los resultados de Parra & La Madriz (2017), quienes mencionan que un control presupuestario eficiente puede mejorar la rentabilidad de las campañas de marketing. En nuestro estudio, la implementación de tecnologías de vanguardia como los softwares de gestión financiera y análisis de datos se ha detallado como un factor crucial para mejorar la operatividad del control presupuestario, lo que concuerda con las conclusiones de Hidalgo at al. (2020), sobre la importancia de aplicar herramientas tecnológicas en la gestión financiera.

Por otra parte, la necesidad de coordinación y colaboración entre los diferentes niveles jerárquicos de las organizaciones destaca un desafíen común. Según Estrada et al. (2017) y Moncayo et al. (2020), la falta de relación entre el presupuesto de marketing y los objetivos estratégicos obstaculizan la efectividad del control presupuestario. Nuestra investigación afirma esta referencia, proponiendo que un enfoque colaborativo en la elaboración del presupuesto es fundamental para asegurar que las metas corporativas se reflejen en las asignaciones presupuestarias.

Además, la capacidad de respuesta ante los cambios económicos y preferencias del consumidor referidos con los estudios previos se alinean con nuestros resultados. Por ejemplo, Muñiz (2009), refiere la importancia de control presupuestario riguroso para ajustar las estrategias de marketing en tiempo real, optimizando la eficiencia operativa y aumentando de la competitividad de la empresa. Nuestros hallazgos reafirman esta visión, recalcando que las empresas con un control presupuestario bien gestionado pueden operar

de manera más efectiva a los cambios económicos y mantener su relevancia frente al público.

Al comparar los resultados obtenidos con los aportes de otras investigaciones, se afirma la importancia del control presupuestario como una herramienta esencial para la gestión del presupuesto de marketing. La aplicación de tecnología a la vanguardia y la colaboración estructural interdepartamental son elementos que maximizan la eficacia del presupuesto de marketing y contribuyen al éxito de cualquier empresa u organización.

Conclusiones

- El control presupuestario en el presupuesto de marketing permite a las empresas u organizaciones planificar y monitorear sus actividades financieras con el fin de alcanzar sus objetivos estratégicos.
- Además, un presupuesto es esencialmente importante en vista de que es una herramienta en donde se puede planificar y controlar que los recursos se asignen de manera eficiente y eficaz.
- Finalmente se llegó a la conclusión de que el presupuesto y el control presupuestario son herramientas que se complementan para una gestión eficaz de una empresa, debido a que el presupuesto establece un plan detallado de sus operaciones financieras, mientras que el control presupuestario permite asegurar que las actividades se alineen al plan previamente establecido por parte de las empresas u organizaciones.

Referencias Bibliografícas

Caleb Canales, K. A. (2023). La publicidad digital: una alternativa de marketing ante la emergencia. Realidad Empresarial, (10), 25–31. https://doi.org/10.5377/reuca.v0i10.10575.

Chiu, I. (17 de octubre de 2020). Herramientas del presupuesto. Prezi. Obtenido de https://prezi.com/p/nwto2nki6b2z/herramientas-del-presupuesto/#:~:text=HERRAMIENTAS%20DE%20LOS%20PRESUPUESTOS,las%20operaciones%20de%20las%20empresas.

Gómez, E.; Navas, D.; Aponte, G. y Betancourt, L. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. DYNA: revista de la Fa-

cultad de Minas. Universidad Nacional de Colombia, 81(148), 158-162. Disponible en https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4717293

Escobar, R. y Escobar, M. (2016). La relación entre el pensamiento complejo, la educación y la pedagogía. Administración & desarrollo 46(1), 88-99. Recuperado de file:///C:/Users/Core%20i5-Pro/Downloads/Dialnet-LaRelacionEntreElPensamientoComplejoLaEducacionYLa-6403496.pdf

López, G. (28 de octubre de 2020). Control presupuestario - mapa conceptual. Instituto Universitario de Tecnología "Antonio José de Sucre". Barquisimeto. Obtenido de https://es.slideshare.net/slideshow/control-presupuestario-mapa-conceptual-239006465/239006465

Munuera, J. L., y Rodríguez, A. I. (2007). Estrategias de marketing Un enfoque basado en el proceso de dirección. Madrid: ESIC Editorial. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=aj7wABSD7-MC&printsec=copyright&hl=es&source=gbs_pub_info_r#v=snippet&q=control&f=false

Muñiz, L. (2009). Control Presupuestario: panificación, elaboración y seguimiento del presupuesto. España -Barcelona: PROFIT Editorial. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Control_presupuestario/-nPGWEj5OfsC?hl=es&gbpv=1&dq=procesos+de+planificacion+y+su+influencia+en+administracion+presupuestaria&printsec=frontcover

Parra, J., y La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. Negotium, 13(38) 33-48. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf

Conclusión

La gestión presupuestaria es una disciplina en constante evolución que se adapta a las necesidades cambiantes de las organizaciones. A lo largo de este libro, hemos explorado los diferentes aspectos de esta disciplina, desde la planificación estratégica a largo plazo hasta el control detallado de los gastos operativos.

Los hallazgos de esta investigación revelan que una planificación presupuestaria sólida y bien integrada con los objetivos estratégicos de la organización es fundamental para garantizar su éxito a largo plazo. Asimismo, la utilización de indicadores financieros adecuados permite evaluar el desempeño financiero de la empresa y tomar decisiones informadas.

La implementación de sistemas de control presupuestario eficientes y la adopción de mejores prácticas en la gestión financiera son claves para optimizar el uso de los recursos y mejorar la rentabilidad de las organizaciones. Además, la participación de los diferentes actores involucrados en el proceso presupuestario, como empleados, directivos y stakeholders externos, es esencial para garantizar la transparencia y la legitimidad de las decisiones tomadas.

Este libro ha demostrado que la administración presupuestaria es una herramienta indispensable para cualquier organización que busca alcanzar sus objetivos y asegurar su sostenibilidad en un entorno cada vez más competitivo. Al aplicar los conocimientos y las herramientas presentados en esta obra, los profesionales de la gestión financiera podrán contribuir de manera significativa al éxito de sus organizaciones.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA INTEGRAL;

TEORÍA, PLANIFICACIÓN Y CONTROL FINANCIERO EN EL CONTEXTO ECUATORIANO

Publicado en Ecuador
Enero 2025

Edición realizada desde el mes de Octubre de 2024 hasta enero del año 2025, en los talleres Editoriales de MAWIL publicaciones impresas y digitales de la ciudad de Quito.

Quito – Ecuador

Tiraje 30, Ejemplares, A5, 4 colores; Offset MBO
Tipografía: Helvetica LT Std; Bebas Neue; Times New Roman.
Portada: Collage de figuras representadas y citadas en el libro.