



2 UNIDAD

Presupuestos



INTRODUCCIÓN

El talento humano encargado de realizar los presupuestos en la empresa como son los directivos, utilizan distintas herramientas para acumular datos, que en última instancia conformarán la información relevante necesaria para su proceso de toma de decisiones.

Una de tales herramientas tiene que ver con la técnica de presupuestación, por medio de la cual los directivos, se adentran en la planificación de su situación operativa y financiera a futuro, siendo proactivo en la medición del efecto de las políticas y metas trazadas al inicio de su gestión.

Debido a lo anterior, se considera pertinente realizar un estudio de esta magnitud, con el propósito de comprender la metodología de trabajo utilizada por las empresas para planear su viabilidad financiera a largo plazo a partir de su factibilidad financiera a corto plazo.

Por lo tanto en esta unidad, se encontrará una generalidad de la palabra planeación y una diferenciación clara de dos conceptos muy manejados en la materia: planeación operativa y financiera, además se define la palabra Presupuesto, y se verbalizan las distintas clases de formatos existentes.

Se recogen los distintos requerimientos de información previos y necesarios para construir cada una de las cédulas presupuestales del presente estudio y se describe de forma pormenorizada y completa la metodología procedimental relacionada con la construcción de cada uno de los cuadros presupuestales operativos y financieros, y la respectiva secuencialidad y sistematicidad que debe primar para lograr el entendimiento y asimilación del contenido propuesto.

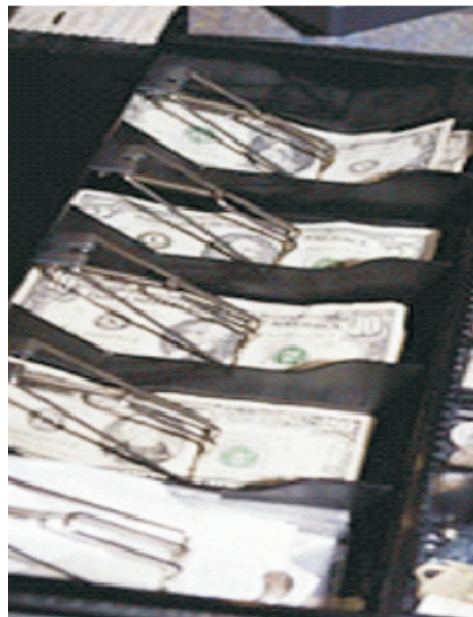
Por último, se presenta la aplicación de la técnica de presupuestación. Esto se hace por medio de la adopción de un ejercicio, que ilustra los conceptos y procedimientos vistos anteriormente.

Encontraremos la aplicación de competencias laborales generales que ayudan a mejorar los desempeños en el campo de trabajo y a apropiar vivencias que aplicadas en la empresa generan mayores y mejores resultados al interior y exterior de la misma.



UNIDAD 2

PRESUPUESTOS



LOGRO:

- Aprovecha al máximo los recursos que posee la empresa.
- Selecciona la mejor alternativa para invertir los recursos disponibles disminuyendo los riesgos a los que está expuesta la empresa.
- Fija políticas y procedimientos para realizar la actividad financiera permitiendo la definición de la operación más rentable y de mayor beneficio para la empresa.
- Planea y controla las actividades futuras de la empresa.
- Proyecta los posibles ingresos y egresos.
- Descubre problemáticas y plantea soluciones a través de los presupuestos.
- Planea, organiza, integra, dirige y controla procesos en su entorno familiar, escolar y social. (GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN).



- Analiza, elige y pone en marcha alternativas de solución. (TOMA DE DECISIONES)
- Usa adecuadamente la información para enfrentar situaciones (GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN).
- Comprende y manifiesta los sentimientos y pensamientos sobre algún tema o situación (COMUNICACIÓN).
- Orienta sus acciones y procesos a la satisfacción de necesidades de los otros (ORIENTACIÓN AL SERVICIO).
- Evalúa y compara sus procesos con otros similares, para innovar y mejorar (REFERENCIACIÓN COMPETITIVA).



LA PLANEACIÓN Y LOS PRESUPUESTOS BASES DE OPERACIÓN Y DESARROLLO DE LA EMPRESA



INDICADORES DE LOGRO

- Explica lo que es la planeación.
- Analiza el papel de la planeación en los diferentes procesos adelantados al interior de la empresa.
- Distingue la Planeación operativa de la Planeación financiera.
- Asume una actitud crítica frente a las necesidades de su entorno (**GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN**).
- Identifica métodos para reconocer problemas y necesidades en su entorno escolar, familiar y social.
- Organiza los recursos disponibles para alcanzar los objetivos previamente determinados.
- Dirige responsablemente las diferentes acciones involucradas en los procesos¹.
- Evalúa los resultados para mejorar procesos.

1. **Procesos:** Conjunto de etapas que secuenciados conducen a la obtención de resultados y que en ocasiones incluyen procedimientos. Conjunto de actividades mutuamente relacionadas o que interactúan, las cuales transforman elementos de entrada en resultados. (Norma Técnica Colombiana, NTC-ISO 9.000)



En el desarrollo de esta guía repasarás el proceso administrativo, las generalidades sobre los presupuestos en la empresa, conocerás sus objetivos, importancia, sus ventajas y limitaciones.

La Competencia Laboral **Gestión y Administración**, es la integración de una serie de actividades, donde se aplican los conceptos de planeación, organización, integración, dirección y control en los procesos.



¿QUÉ SABEMOS DEL PROCESO ADMINISTRATIVO EN LA EMPRESA Y LOS PRESUPUESTOS?



Recuerda, la primera empresa es tu vida, aplicale el proceso administrativo para mejorar en todos los aspectos

1. Con los compañeros de subgrupo respondemos en el cuaderno las siguientes preguntas:
 - a. ¿Cuáles son las herramientas básicas del proceso administrativo?
 - b. ¿Cuáles son los pasos a seguir en la planeación?
 - c. ¿Cómo puede ser la planeación, de acuerdo al tiempo en que se pretenda alcanzar?
 - d. ¿Qué significa la palabra presupuesto?
 - e. ¿Para ustedes, qué significado tienen los términos Gestionar y Administrar?



2. Si tenemos dificultades para responder, nos remitimos al módulo de administración que se encuentra en el CRA, resuelto el cuestionario, lo socializamos con los compañeros y el profesor, sacamos conclusiones y las consignamos en el cuaderno.



CONOZCAMOS LAS GENERALIDADES SOBRE PRESUPUESTOS, PLANEACIÓN OPERATIVA Y PLANEACIÓN FINANCIERA EN UNA EMPRESA

Leo y escribo en mi cuaderno las ideas principales de la siguiente lectura:

Definición del presupuesto

Es una herramienta necesaria para direccionar y orientar la empresa, con el presupuesto se planean y controlan las actividades a adelantar en un período determinado, es un completo plan financiero diseñado para orientar al empresario hacia la consecución de las metas propuestas, además es una estimación programada de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por una empresa.

La técnica del presupuesto es usada por la Administración Financiera para planear a largo plazo su futuro operacional y financiero.

Según Ponce², los presupuestos son la cuantificación de las metas y políticas fijadas por la empresa, la adquisición de recursos y la formulación de actividades a desarrollar en uno o varios períodos futuros.

Un presupuesto según García³, es un ejercicio donde se calcula con máximo detalle cada una de las cuentas o rubros que incidirán en los estados financieros; además, su fin es controlar las operaciones de la empresa a través de la comparación constante entre las cifras arrojadas por la contabilidad y la información referida a la planeación financiera.

2. **Ponce D, Vicente.** Presupuestos: Una aplicación práctica a la planeación.

3. **García, Oscar.** Administración Financiera. Fundamentos y aplicaciones, 3^a Edición.





Características del presupuesto

Comprende el desarrollo y aplicación de:

- Objetivos empresariales generales a largo plazo.
- Especificación de las metas de la empresa.
- Desarrollo de un plan general de utilidades a largo plazo.
- Un plan de utilidades a corto plazo detallado por responsabilidades particulares como los productos y proyectos.
- Un sistema de informes periódicos de resultados detallados por responsabilidades asignadas.
- Procedimientos de seguimiento.
- Es cuantitativo porque su alcance requiere la destinación de recursos según la planeación.
- Es formal pues exige la aceptación de quienes están al frente de la organización.
- Es el fruto de las estrategias adoptadas que permiten responder al cómo se acometerán e integrarán las diferentes actividades de la empresa que converjan en la ejecución del proceso administrativo.

Importancia del presupuesto

El presupuesto surge como herramienta de planeación y control al reflejar el comportamiento de indicadores económicos como los enunciados y en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa. Es además el medio para maximizar utilidades.

Ventajas del presupuesto

- Por el presupuesto se determina si los recursos estarán disponibles para ejecutar las actividades y se empieza la consecución de los mismos.
- Se escogen aquellas decisiones que reporten mayores beneficios a la empresa, considerando el valor de las actividades.
- Cada miembro de la empresa pensará en la consecución de metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.





- La dirección de la empresa realiza un estudio temprano de sus problemas y crea entre sus miembros el hábito de analizarlos, discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones.
- Se procura optimizar resultados mediante el manejo adecuado de los recursos.
- Facilita la vigilancia efectiva de cada una de las funciones y actividades de la empresa.

Limitaciones del presupuesto

- Sus datos al ser evaluados estarán sujetos al juicio o la experiencia de quienes los determinaron.
- Es sólo una herramienta de la gerencia pues se diseña para que sirva de guía a la administración y no para que la suplante.
- Su implantación y funcionamiento necesita tiempo, por tanto, sus beneficios se tendrán después del segundo o tercer periodo cuando se haya ganado experiencia y el personal que participa en su ejecución está plenamente convencido de las necesidades del mismo.

Los tipos de planeación ligados a los presupuestos

1. Planeación operativa

Su objetivo es determinar las metas u objetivos de índole operacional que pretende lograr la gestión empresarial; es decir, entre las áreas de interés se encuentran las ventas, la producción, los planes de gastos y compras en general.

En este tipo de planeación, la proyección de ventas asume un rol preponderante en la información relacionada con la operación del negocio.

Los conceptos de planeación operativa y financiera no obedecen al capricho de quien elabora el presupuesto, sino a ciertos objetivos y políticas trazadas por la gerencia en busca de la meta del sistema financiero de la empresa. Es mirar hacia futuro y definir cómo se verá afectado ese mismo futuro por la adopción de políticas y decisiones tomadas en el presente.

2. Planeación financiera

Está relacionado con la gestión de fondos líquidos (dinero) para cubrir las necesidades de recursos en la empresa (propiedad, planta y equipo, capital de trabajo).





En la planeación financiera el Presupuesto de Efectivo reviste gran importancia, porque en él la empresa verá reflejado el resultado de todas las metas u objetivos operacionales y las políticas financieras. En síntesis, lo que busca incansablemente la gerencia es alcanzar un equilibrio empresarial entre las fuentes de recursos y la aplicación o uso de ellos, en pro de asegurar supervivencia y crecimiento a largo plazo.



Un ejemplo de planeación financiera es la adquisición de un vehículo para la distribución de los productos que la empresa ofrece, pues se debe pensar en cómo financiar esta inversión, por recursos propios generados por la operación del negocio o por fuentes financieras externas a la empresa como los bancos, compañías de financiamiento comercial y cooperativas, estas acciones corresponden al concepto de **gestión y administración** de recursos, porque entre otras, exige responsabilidad.

Elementos, estructura y requerimientos de planeación

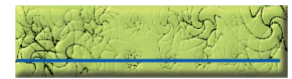
a. Elementos esenciales de la planeación operativa y financiera de la empresa:

- la técnica de presupuestación (Presupuestos)
- la proyección de estados financieros (Balance General y estado de resultados)
- la construcción del flujo de caja (Ingresos y Egresos)

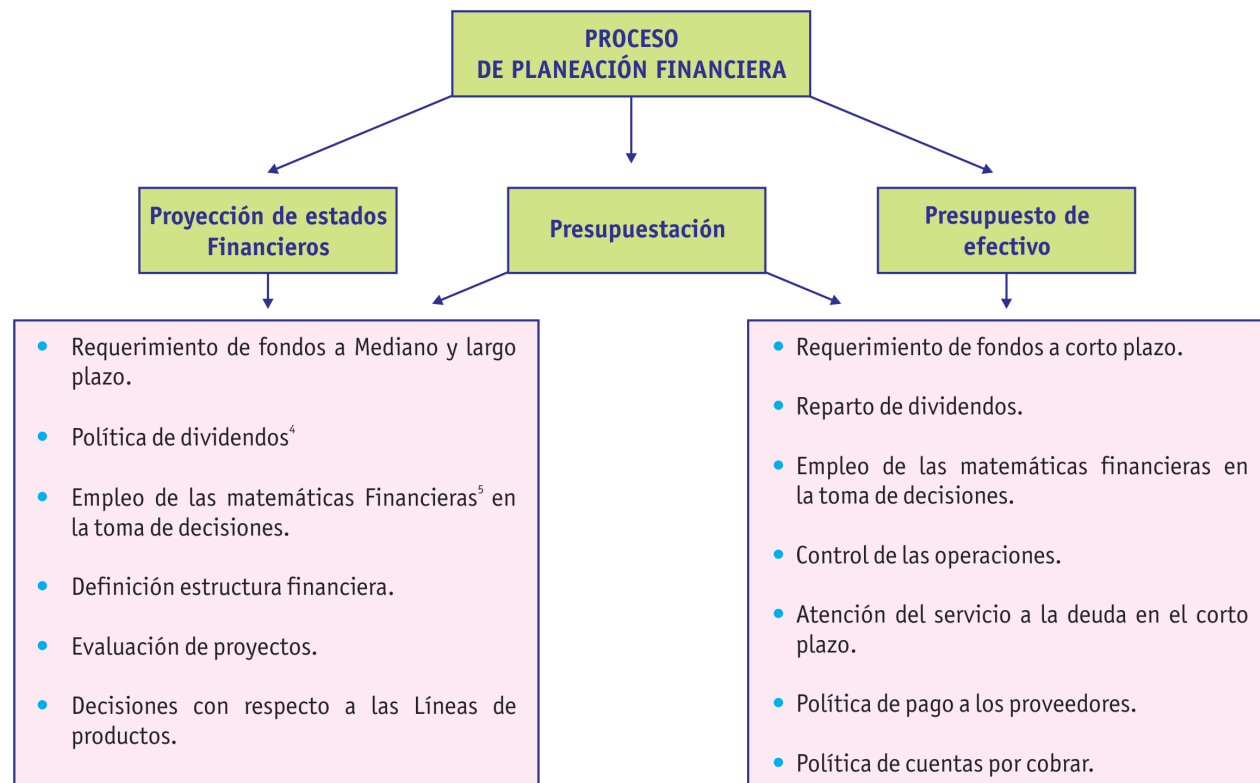
b. Estructura operativa y financiera

<p>Estructura operativa</p> <p>ACTIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Activo Corriente. • Activo Fijo. • Otros Activos. 	<p>Estructura financiera</p> <p>PASIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pasivo Corriente. • Pasivo Largo Plazo. <p>PATRIMONIO Capital + Utilidades.</p>
---	--

Fuente: Navarro C, Diego. Finanzas y Medidores



c. Requerimientos de la planeación financiera



Fuente: García, Óscar L. Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones. Tercera edición. Pág 478



COMPROBEMOS LO APRENDIDO

1. Nuestra institución educativa es una empresa, teniendo en cuenta este hecho, investiguemos con el apoyo y orientación de nuestro profesor la forma como se aplican en ella los conceptos de planeación operativa y financiera.

4. **Política de dividendos:** conjunto de procedimientos encaminados a la destinación de la cantidad a repartir por acción entre los socios accionistas de una empresa.
5. **Matemáticas financieras:** son una herramienta de las ciencias económicas, importante para el desarrollo de empresas de inversionistas y en general para quienes utilizan sus recursos monetarios en el manejo de inversiones que ofrecen oportunidades, buscando prevenirse de lo que pueda ocurrir luego de producirse una desvalorización monetaria.



2. Pedimos al ayudante del subgrupo que se acerque a las directivas de la institución y tome los datos requeridos, tales como el planeamiento institucional, plan operativo y presupuesto.
3. Luego en el aula socializamos en subgrupo la información recopilada, y con base en ésta, elaboramos en el cuaderno un informe.
4. Posteriormente compartimos el ejercicio en una discusión guiada en el aula, la cual debe ser moderada por el profesor, para sacar conclusiones precisas, posteriormente las consignamos en la carpeta portafolio empresarial y así reafirmamos nuestros conocimientos en el tema, y en la competencia gestión y administración.

La **gestión y administración** permite que las personas desempeñen sus actividades con un criterio claro de lo que es administrar.



¿CÓMO SE APLICAN LOS CONCEPTOS DE PLANEACIÓN OPERATIVA Y FINANCIERA EN MI COLEGIO?

1. Con la ayuda de mis padres, analizamos como se destina el presupuesto familiar en las siguientes actividades, durante un mes:
 - a. Educación
 - b. Salud
 - c. Alimentación
 - d. Vestido
 - e. Recreación



2. Con base en los resultados del punto anterior, ¿Considera que existe una verdadera planeación financiera en su hogar?, explique su respuesta.

REFLEXIÓN

Planear, Organizar, Integrar, Dirigir, Controlar entendidos como los elementos del proceso administrativo unido a la competencia de **gestión y administración**, son las bases para el buen funcionamiento de la empresa





ESTUDIO Y ADAPTACIÓN DE LA GUÍA

