UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“FACTORES DE LA GESTIÓN PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DEL DISTRITO DE PADRE ABAD-AGUAYTÍA, 2020”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

BLAS CABRERA LUIS FELIPE

RAMÍREZ BRONCANO MÓNICA MISLEY

ASESOR:

Dr. ARÉVALO RÍOS MIGUES

PUCALLPA – PERÚ

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 09:30AM del día Miércoles 25 de Agosto del 2021, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan José Palomino Ochoa(Presidente), Dr. Rusvelth Paima Paredes (Miembro), y Mg. Olmedo Pizango Isuiza (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"FACTORES DE LA GESTION PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DISTRITO DE PADRE ABAD-AGUAYTIA ,2020"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Luis Felipe Blas Cabrera, EN FORMA PRESENCIAL**:

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
b) Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR MAYORIA

Siendo las 10:20AM del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente

Dr. Rusvelth Paima Paredes
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 09:30 AM del día Miércoles 25 de Agosto del 2021, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan José Palomino Ochoa(Presidente), Dr. Rusvelth Paima Paredes (Miembro), y Mg. Olmedo Pizango Isuiza (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"FACTORES DE LA GESTION PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DISTRITO DE PADRE ABAD-AGUAYTIA ,2020"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Mónica Misley Ramírez Broncano, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

e) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
f) Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
g) Aprobado por mayoría
h) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR MAYORIA

Siendo las 10:20 AM del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente

Dr. Rusvelth Paima Paredes
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente Tesis fue aprobada por el Jurado Calificador de la Facultad de Ciencias Económica, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan José Palomino Ochoa

Presidente

Dr. Rusvelth Paima Paredes

Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza

Miembro

Dr. Migues Arevalo Rios

Asesor

Bach. Luis Felipe Blas Carrera

Tesista

Bach. Mónica Misley Ramirez Broncano

Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION GENERAL DE PRODUCCION INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N°0300-2021

La **Dirección de Producción Intelectual**, hace constar por la presente, que el Informe Final **(Tesis), titulado:**

"FACTORES DE LA GESTIÓN PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DEL DISTRITO DE PADRE ABAD-AGUAYTÍA, 2020"

Cuyo(s) autor (es)	:	**BLAS CABRERA, LUIS FELIPE** **RAMÍREZ BRONCANO, MÓNICA MISLEY**
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela Profesional	:	CONTABILIDAD
Asesor(a)	:	Dr. ARÉVALO RÍOS, MIGUES

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 7%.**

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se FIRMA Y SELLA la presente constancia.

Fecha: 11/08/2021

Dr. ABRAHAM ERMITANIO HUAMAN ALMIRON
Dirección de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, LUIS FELIPE BLAS CABRERA

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

"FACTORES DE LA GESTIÓN PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DEL DISTRITO DE PADRE ABAD - AGUAYTÍA, 2020"

Sustentada el año: 2021

Con la asesoría de: DR. MIGUES AREVALO RIOS

En la Facultad: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo la caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida si se indica si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 15/10/2021

Email: felipe_blascabrera_96@outlook.com Firma: Luis F

Teléfono: 935 84 82 50 DNI: 77913434

www.repositorio.unu.edu.pe

repositorio@unu.edu.pe

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, MONICA MISLEY RAMIREZ BRONCANO

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

" FACTORES DE LA GESTIÓN PRESUPUESTAL EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO, DEL DISTRITO DE PADRE ABAD – AGUAYTÍA, 2020"

Sustentada el año: 2021

Con la asesoría de: DR. MIGUES AREVALO RIOS

En la Facultad: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicara en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida cuando si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el certificado de CATI w/o INDECOPI cuando se lo solicite la DCPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 15 / 10 / 2021

Email: misleyramirez11@gmail.com
Teléfono: 933813950

Firma:
DNI: 70988172

www.repositorio.unu.edu.pe
repositorio@unu.edu.pe

DEDICATORIA

A Dios por su protección por estar todos los días de mi vida, a mi madre que es el motivo de seguir superándome durante el proceso de mi carrera universitaria y obtener uno de los anhelos más deseados.

Luis Felipe

Dedico esta tesis principalmente a Dios por darme fuerza y salud para llevar a cabo mis metas a mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo y consejos. A mis compañeros de estudio y amigos, A todos ellos se los agradezco por sus apoyo y confianza.

Mónica Misley

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la vida, A mi familia por su esfuerzo me dieron su apoyo incondicional de seguir luchando por mis sueños.

Luis Felipe

A mis padres por su apoyo incondicional, y también agradecimiento plenamente con respecto y gratitud hacia a mis profesores de la casa de estudios y así mismo por inculcarnos conocimientos durante toda la etapa universitaria.

Mónica Misley

Índice del Contenido

Pág.

1. Hoja de firma del jurado y asesor…….....…… ii
2. Dedicatoria……iii
3. Agradecimiento…… iv
4. Índice del Contenido…… v
5. Índice de Cuadros……viii
6. Índice de Tablas……ix
7. Índice de figuras……..……..xi
8. Resumen…….……..…….……..xiii
9. Abstract……..…… xiv
INTRODUCCIÓN…….....15

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema de la investigación..……16
1.2 Formulación del problema…… 22
1.2.1 Problema general……22
1.2.2 Problemas específicos…… 23
1.3 Objetivos de la investigación…… 23
1.3.1 Objetivo general……..……23
1.3.2 Objetivos específicos…….. 23
1.4 Justificación e importancia…….. 23
1.5 Hipótesis……...……...25
1.6 Variables…….. 25
1.6.1 Variable gestión presupuestal……..……..…… 25
1.7 Operacionalización de las variables……25

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema…….. 27
2.1.1 Internacional…… 27
2.1.2 Latinoamérica……..…….. 29

2.1.3 Nacional…….. 31
2.1.4 Regional…… 35
2.2 Teoría de la gestión presupuestal…….. 37
2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa……47
2.3 Definición de términos básicos…… 50

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Método de investigación…… 52
3.1.1 Tipo de investigación……..52
3.1.2 Nivel de la investigación…… 52
3.2 Diseño de la investigación……52
3.3 Población y muestra……..53
3.3.1 Población…….. 53
3.3.2 Muestra……..54
3.4 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos……54
3.4.1 Técnicas…… 54
3.4.2 Instrumentos……54
3.5 Procedimiento de recolección de datos……..56
3.6 Tratamientos de los datos……...……..56
3.7 Principios éticos……..56

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados…….. 58
4.2 Discusión……...73

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones…….. 78
5.2 Recomendaciones…… 80
BIBLIOGRAFÍA……81
ANEXOS……86
Anexo 1: Cuestionario…….. 87
Anexo 2: Tabla de fiabilidad…….88

Anexo 3: Validez de instrumento…… 89
Anexo 4: Matriz de covarianza……..…….. 90
Anexo 5: Base de datos……...92
Anexo 6: Matriz de consistencia…….……..…….. 93

Índice de Cuadros

Pág.

Cuadro 01 Operacionalización de la variable: gestión presupuestal…….. 26

Índice de tablas

Pág.

Tabla 1 Alfa de cronbach……..…….…. 56
Tabla 2 Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas……..……..……...……. 58
Tabla 3 Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año……..……....…… 59
Tabla 4 La empresa cuenta con presupuesto de gastos……....60
Tabla 5 Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costos de venta y este, debidamente analizado y evaluado.….61
Tabla 6 La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios…….…….. 62
Tabla 7 La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta…….……. 63
Tabla 8 La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directo e indirecto……..... 64
Tabla 9 La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida, sus datos históricos……....65
Tabla 10 La empresa panifica su presupuesto de capital……... 66
Tabla 11 La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo.....……67
Tabla 12 La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos..…….…68
Tabla 13 La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos……..…...69
Tabla 14 La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada…….….. 70
Tabla 15 La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados

financieros……..……71
Tabla 16 La empresa maneja indicadores financieros……..….. 72

Índice de figuras

Pág.

Figura 1 Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas…….……..……...……. 58
Figura 2 Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año……..……..…… 59
Figura 3 La empresa cuenta con presupuesto de gastos……..……....60
Figura 4 Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costos de venta y este, debidamente analizado y evaluado..…61
Figura 5 La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios…….…….. 62
Figura 6 La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta…….……. 63
Figura 7 La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directo e indirecto……..... 64
Figura 8 La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida, sus datos históricos……....65
Figura 9 La empresa panifica su presupuesto de capital……... 66
Figura 10 La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo.....……67
Figura 11 La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos..…….…. 68
Figura 12 La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos……..……..…...69
Figura 13 La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada……..……..….. 70
Figura 14 La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros…….……. 71

Figura 15 La empresa maneja indicadores financieros…….…….…. 72

Resumen

El estudio tuvo por finalidad, Describir los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020. El estudio fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, se aplicó un cuestionario de 15 preguntas cerradas a una muestra de 35 micro y pequeños empresarios, los resultados fueron: Las empresas elaboran un presupuesto de ventas y compras como análisis de metas que incurrirá en un mes o en un año, cuentan con presupuesto de gasto, cuentan con presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y esté debidamente analizado y evaluado, cuentan con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios; se planifica los gastos de operación de la mano de obra directa e indirecta, no cuentan con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos, no efectúan proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos. Asimismo, no realizan un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo, no elaboran un presupuesto maestro proyectado, no se efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos, no se efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada, no se efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros, finalmente, no se maneja indicadores financieros.

Palabras claves: Presupuesto de operación, presupuesto financiero, mypes.

Abstract

The purpose of the study was to describe the factors of budget management in micro and small companies in the service sector, in the district of Padre Abad-Aguaytía, 2020. The study was quantitative-descriptive, not experimental-cross-retrospective, a questionnaire of 15 questions closed to a sample of 35 micro and small entrepreneurs, the results were: The companies prepare a sales and purchase budget as an analysis of goals that will be incurred in a month or in a year, they have a spending budget, they have budget according to their cost of sale structure and is duly analyzed and evaluated, they have a structure of operating expenses in goods and services; Direct and indirect labor operating expenses are planned, they do not have a budget based on comprehensive results according to the structure of the accounts of item 6, both direct and indirect, they do not project comprehensive results based on your goals and objectives, taking your historical data as a starting point. Likewise, they do not carry out an analysis of their capital budget in such a way as to determine a possible external financial leverage, they do not prepare a projected master budget, they do not carry out an evaluation of the availability of cash by periods, they do not carry out an evaluation of their historical and projected statement of financial position, an analysis of economic and financial profitability of its operations is not carried out based on its financial statements, finally, financial indicators are not handled.

Keywords: Operating budget, financial budget, mypes

INTRODUCCIÓN

El objeto del estudio fue: Describir los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020, lo que conllevó a recopilar información sobre la gestión presupuestal, con la finalidad de describir al sujeto en estudio vía la variable y sus dimensiones, presupuesto de operación y presupuesto financiero La investigación se estructuró en cinco capítulos:

Capítulo I; menciona al Planteamiento del Problema el cual, detalladamente la contextualización de las variables, formulación del problema, objetivos de la investigación, justificación e importancia, hipótesis, variables y operacionalización de las variables.

Capítulo II; Menciona los antecedentes del problema que guardan relación con las variables en estudio, las teorías basados en las variables y la definición de términos básicos.

Capítulo III; la Metodología el cual menciona y se sustenta el método, tipo, nivel y el diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos, el procedimiento de recolección de datos, y la explicación del como fue el tratamiento de los datos desde un punto de vista estadístico.

Capítulo IV; En la cual se consideró, los resultados y Discusiones el cual hace referencia al análisis sobre los resultados, los antecedentes y la teoría.

Capítulo V; En la cual se aprecia las conclusiones y recomendaciones del informe de tesis, las referencias bibliográficas y los respectivos anexos que incluye el cuestionario, la tabla de fiabilidad, la base de datos, la matriz de covarianza de los resultados y la matriz de consistencia.

CAPÍTULO I
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema de la investigación

En el mundo, las empresas son organizaciones creadoras de empleos, son las que promueven la inversión puesto que ponen capital y su trabajo en muchos de los casos en escenarios inciertos, es decir corren riesgos al invertir los emprendedores sus capitales, sin embargo, al final son organizaciones que generan oportunidades laborales para la población económicamente activa y son las que crean desarrollo económico en la sociedad, por ello resulta necesario estudiarlos y conocerlos a mayor profundidad desde diverso factores, desde diversos angulas de la economía, porque se necesita favorecer un mayor crecimiento económico de los países y para que ello suceda las organizaciones empresariales necesitan ser favorecidas.

Las empresas, juegan un rol preponderante en la economía de los países, el espíritu empresarial de muchos emprendedores aporta crecimiento, y es fundamental dentro de un contexto de generación libre de trabajo, por ello los micro emprendedores luchan día a día contra las regulaciones estatales muchas de ellas de espalda a la supervivencia de estas organizaciones; las organizaciones empresariales sobre todo las micro y pequeñas empresas (Mypes) son motores de evolución y desarrollo para la productividad económica de los hogares pobres, es decir aportan en algo a mejorar la calidad de vida de las personas.

Asimismo, resulta necesario resaltar y reconocer al micro emprendedor de la micro y pequeña empresa, así como promoverlos en

su labor económico, laboral y social, puesto que estas organizaciones empresariales aportan en gran medida con los productos brutos internos de los países del globo. Las micro y pequeñas empresas desde hace muchos años enfrentan problemas de informalidad y nuestro país el Perú no es ajeno a ello, estas organizaciones empresariales en muchos casos se encuentran desarticuladas, hacen mal uso de las tecnologías, poco acceso a fuentes de financiamiento, en muchos casos una escasa capacidad operativa, limitados conocimientos gerenciales en materia financiera y presupuestal y poco acceso a fuentes de información.

Resulta necesario un reconocimiento a la labor que desarrollan las micro y pequeñas empresas, por ello, resulta justo y necesario que se le investigue, se le estudie en un contexto de reflexión sobre la base de los países con altos índices de exclusión y discriminación. Esto es fundamental para la búsqueda del desarrollo del micro emprendedor local, y ante todo, este debe ser la formación fiel y consiente de los profesionales, quienes estarán laboralmente de cara con estos micro empresarios. En el Perú las micro y pequeñas empresas conforman el 98.6% del conglomerado de las organizaciones empresariales, contribuyendo con el desarrollo de la economía peruana. Las micro y pequeñas empresas también cuentan con una participación en temas de generación de empleo, inclusión social, desarrollo de innovaciones, y lucha contra la pobreza y en competitividad, aporta con el 47% de la generación de trabajo en toda América Latina.

Por otra parte, las micro y pequeñas muchas de ellas con más de

70% de informalidad, tienen poco conocimiento en materia de gestión, dentro de estos parámetros tenemos a la gestión presupuestal, es decir cuentan con procesos de planificación económica incipiente. La planificación coadyuva a las organizaciones empresariales a marcar su rumbo para poder llegar a la cuantificación de sus inversiones, para alcanzar sus metas y objetivos. Por ello, resulta necesario una revisión de sus operaciones de tal manera que ellas puedan advertir la mejora operativa. Desde este punto de partida la planificación económica supone contar con una forma pre establecido de disciplina en el uso de sus fondos invertidos o que desean invertir, teniendo en cuenta los plazos ya sea a corto, mediano o largo plazo.

La gestión presupuestal en las organizaciones empresariales, sobre todo en las micro y pequeñas empresas es una actividad poca desarrollada en su verdadera plenitud, por ello resulta necesario e importante comprenderla por ser de un valor estratégico para las Mypes. Cuando los micro negocios crecen, muchos de ellos deciden contar con la asesoría de un profesional a modo de consultor-asesor o experto en la materia, dejando de lado la comprensión de los mismos para ellos como inversionistas, configurándose el nulo conocimiento en materia de gestión presupuestal, siendo un factor en muchos de los casos que les conlleva al fracaso como empresarios.

Los temas presupuestales con herramientas efectivas para las micro y pequeñas empresas, para que gerencien y administren sus negocios, en temas de gastos, costos e ingresos. Las micro y pequeñas

empresas deben aprender a planificar, sus temas financieros mediante el uso de una gestión presupuestal abanderada por el manejo oportuno por ejemplo delos flujos de cajas o presupuesto maestro. Solo este proceso otorgara a las micro y pequeñas empresas un aseguramiento de la calidad de sus bienes y servicios que ofertan.

Abundando en la opinión, según la Universidad de Valencia (2020), expresa que, en España la gestión eficaz del presupuesto no solo contribuye a una mejor administración del dinero en efectivo de la empresa, sino que también ayuda a controlar sus resultados financieros, haciendo posible la introducción de ajustes cuando se advierte que son necesarios, alinear la influencia financiera con el resto de factores de importancia en las operaciones, para prevenir errores y facilita la medición del rendimiento, la única manera de maximizar el valor del dinero y los activos disponibles.

Concluye la Universidad de Valencia, el control del presupuesto aumenta la conciencia acerca de los costes dentro de las organizaciones. Esta ventaja se hace aún más efectiva cuando la gestión presupuestaria se lleva a cabo en base a información en tiempo real, algo que, hoy día, es posible mediante herramientas como los dashboards y paneles, que añaden un componente dinámico que supera en eficiencia a la generación y compartición de informes. Con la información de última hora al alcance, los responsables del presupuesto pueden optimizar el control de los gastos y tomar mejores decisiones basadas en datos confiables, más aún en estos tiempos de emergencia sanitaria en que se necesita echar mano

de la tecnología en tiempo real.

Asimismo, Ramirez (s.f.), nos expresa que en Colombia la gestión de las empresas se realiza en un entorno muy complejo, por eso, es de vital relevancia que, para alcanzar el éxito en toda organización, se haga una adecuada planeación de las actividades futuras, un control eficaz de las misma y una adecuada coordinación entre ellas. Las labores anteriores, se pueden realizar eficientemente mediante los presupuestos, los cuales cuantifican los planes cualitativos (políticas, estrategias, etc.), lo que permite contar con un plan de acción de fácil interpretación para quienes deban cumplirlos, por cuanto éstas no están sujetas a interpretaciones. (p. 73)

Concluye Ramirez, 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. La gestión presupuestal es una herramienta esencial en la administración de una empresa, pero depende del esfuerzo que se ponga en su elaboración e implementación. (p. 74)

Además, Tarqui (2020), en las empresas de Perú, la elaboración de presupuestos es importante para el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización empresarial, entre ellos podría incluirse: Incrementar la participación de mercado, ingresar a nuevas plazas o región, etc. La clave es la elaboración de presupuestos. Los presupuestos son la representación valorizada de todos los planes de operación, inversión y financiamiento de una empresa. Los presupuestos se deben

elaborar con el mayor detalle posible: Por áreas, inversión en proyectos, en activos fijos, entre otros; y por periodos mensual y anual, alienado al ciclo de operación de la empresa. A través de los presupuestos, los cuales son parte del planeamiento financiero de una empresa, se traza el camino a seguir de la empresa, cuáles serán las tácticas y objetivos de cada área de la empresa, los cuales serán de base y aporte para el cumplimiento mayor de sus objetivos estratégicos.

Más aún, Masias (2020), indica que el COVID-19 cambió al país y al mundo de manera inesperada. Una situación que parecía de ficción se convirtió en realidad y nos mostró nuestra fragilidad; pero también enfrentó a las personas y a las empresas a la necesidad de adaptarnos rápidamente a los cambios que exige la contingencia. La crisis nos ha demostrado que podemos trabajar unidos por un objetivo específico, que en nuestro caso peruano es garantizar la continuidad de la calidad de la prestación de los servicios esenciales y la comercialización de bienes para que el ciudadano no se vea afectado. (p. 2)

Concluye Masias, es importante resaltar que lo primero es la salud de las personas, en base a ello, el Gobierno ha implementado medidas extremas para preservar nuestro bienestar estableciendo una estricta cuarentena a fin de minimizar la propagación del COVID-19. En ese sentido, las micro y pequeñas empresas, se adaptaron a los cambios en estricta observancia a las disposiciones legales dadas por el gobierno, sin suspender sus operaciones, muchas de ellas se realizan de manera remota, cumpliendo de esa manera con las labores administrativas. Por

ello ahora más que nunca resulta imperiosa la necesidad que las empresas realicen ajustes administrativos y financieros, ahora más que nunca las empresas necesitan echar mano de la tecnología y de la manera de hacer empresa y gestión al mismo tiempo. En este panorama la gestión presupuestal viene hacer un arma imprescindible para todo micro y pequeño empresario. (p. 4)

Pasando al ámbito local, en el distrito de padre Abad-Aguaytía se cuenta con diversos micro y pequeñas empresas, con diferentes giros de negocios, ubicados en diferentes jirones y calles de la ciudad de Aguaytía, sin embargo, resulta necesario conocer sobre el grado de conocimiento y manejo de su gestión presupuestal, no sabemos cuáles son las características de su presupuesto operativo, financiero. Desconocemos como es su presupuesto de ventas compras, costo de ventas, sus gastos operativos, cuál es su estructura y resultado de sus estados financieros tanto en resultados integrales y su estado de situación financiera; asimismo no conocemos si manejan o tienen implementado un presupuesto de capital, de caja entre otros. Por ello, el enunciado del problema de investigación fue:

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuáles son los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cuáles son los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020?
- ¿Cuáles son los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Describir los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.

1.3.2 Objetivos específicos

- Describir los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.
- Describir los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.

1.4 Justificación e importancia

- **Práctica**. La revisión de la literatura de sobre la gestión presupuestal permitió conocer en forma articulada y ordenada los presupuestos de operación en las micro y pequeñas empresas de sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía, así como el nivel de eficiencia en la

utilización de sus activos, su capacidad de apalancamiento y el sinceramiento de sus obligaciones es decir gracias al marco teórico nos permitió profundizar más en las herramientas de los presupuestos financieros.

- **Metodológica**. Metodológicamente el estudio utilizó la metodología de la investigación científica, lo cual permitió aplicar métodos, diseños e instrumentos para recabar información, posterior a ello nos permitió analizarlos desde un punto de vista estadístico tomando en cuenta el tipo de estudio establecido, para la implementación y/o evaluación de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del distrito de Padre Abad-Aguaytía.
- **Social**. Desde el punto de vista social las micro y pequeñas empresas del sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía- sobre todo sus representantes legales, gerentes y/o administradores, adquirieron conocimientos respecto a los tipos de presupuestos tanto operativos y financieros; de tal manera que mejoraron el nivel rentabilidad de sus empresas y en consecuencia brindan un mejor servicio a la comunidad.
- **Relevancia**. Las micro y pequeñas empresas del sector servicios del distrito de Padre Abad-Aguaytía son empresas que operan localmente, ellas pudieron profundizar sus conocimientos en manejo de gestión presupuestal, es decir, cuentan con información pertinente, conocen y evalúan su parte operativa y financiera de sus organizaciones empresariales, en aras de cuantificar su inversión y generar rentabilidad por el capital invertido.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

El estudio fue planteado como un descriptivo simple, es decir solo nos limitaremos a describir la variable gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.

1.6 Variables

1.6.1 Gestión presupuestal: “La gestión presupuestal consiste en la administración y adjudicación de partidas monetarias a departamentos o proyectos determinados de una empresa. En otras palabras, la gestión presupuestaria es una herramienta de planificación que nos permite tomar una estrategia junto con sus objetivos correspondientes tanto en lo operativo y financiero”. (Lamas, 2020)

“La gestión presupuestal puede ser desde un punto de vista, operativos; tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y su contenido se resume en un Estado de Resultados. También puede ser financieros; en estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance”. (Ramírez, 2015, p. 48).

1.7 Operacionalización de la variable

Cuadro: 1

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO	ITEM / INDICES / ESCALA
Gestión presupuestal	La gestión presupuestal consiste en la administración y adjudicación de partidas monetarias a departamentos o proyectos determinados de una empresa. En otras palabras, la gestión presupuestaria es una herramienta de planificación que nos permite tomar una estrategia junto con sus objetivos correspondientes tanto en lo operativo y financiero. (Lamas, 2020) La gestión presupuestal puede ser desde un punto de vista, operativos; tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y su contenido se resume en un Estado de Resultados. También puede ser financieros; en estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. (Ramírez, 2015, p. 48)	Siendo una variable nominal se medirá por sus indicadores, es decir se describirá los presupuestos de ventas, compras, costo de ventas, gastos de operación, resultados integrales proyectados y los presupuestos de capital, de caja y del estado de situación financiera proyectado de las micro y pequeñas empresas del sector servicios.	I. Presupuesto de operación.	Presupuesto de ventas.	Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	Cuestionario Tipo Likert	ITEMS: I = 8, II = 7 Total = 15 INDICES: 5. Siempre 4. Casi siempre 3. A veces. 2. Casi nunca 1. Nunca Escala de Medición: Nominal
				Presupuesto de compras.	Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.		
					La empresa cuenta con presupuesto de gastos.		
				Presupuesto de costo de ventas.	Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y esté, debidamente analizado y evaluado.		
				Presupuesto de gastos de operación.	La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.		
					La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.		
				Presupuesto de resultados integrales proyectado.	La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.		
					La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetos tomando como punto de partida a sus datos históricos.		
			II. Presupuesto financiero.	Presupuesto de capital.	La empresa planifica su presupuesto de capital.		
					La empresa realiza una análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo.		
				Presupuesto de Caja.	La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.		
					La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.		
				Estado de situación financiera proyectado.	La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada.		
					La empresa efectúa una análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operación en función a sus estados financieros.		
					La empresa maneja indicadores financieros.		

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 Internacional

Bustos (2014), en su tesis doctoral “Factores latentes de la desviación de presupuestos en proyectos de arquitectura. Un análisis empírico”, en Valencia-España, cuyo objetivo general fue: Profundizar en el paradigma del sistema desviación de Presupuestos, aplicando una metodología estadística que nos permita la comprensión de su comportamiento como sistema complejo. (p. 18), el estudio siguió la metodología cualitativa fenomenológica en el sentido de solo abundar en el conocimiento de las correlaciones causales existentes entre la realidad de la desviación de presupuestos en proyectos de arquitectura y los factores de riesgo asociados a los mismos, sino que además persigue la modelización del fenómeno para obtener una herramienta de predicción utilizable en fases tempranas de proyecto. La investigación fue exploratoria con marco experimental. (pp. 157-159)

Agrega Bustos, las principales conclusiones fueron: El Constructo Teórico desarrollado, sintetiza el fenómeno especificando los factores de influencia históricos en el sobrecoste del Proyecto en España, y clarifica las variables y parámetros asociados al proyecto concreto, que pueden ser determinantes en la desviación de presupuestos afectando en la estructura presupuestal de las

empresas y en su calidad de servicio que ofertan. El análisis empírico realizado con los datos de expertos y profesionales, confirman la hipótesis de que existe una correlación estadística entre los excesos presupuestarios y las variables de Proyecto. El desarrollo de la herramienta matemática de predicción obtenida, modela la relación entre la medida del porcentaje de superación de los presupuestos de los proyectos con las características y atributos asociados a sus riesgos de construcción. (p. 293)

Continua Bustos, los factores identificados generadores de sobrecoste en los presupuestos de las empresas, es posible minimizar la influencia de la imprecisión de las estimaciones presupuestarias. Del análisis empírico realizado, podemos afirmar que también en España los presupuestos de proyectos que generan las empresas sufren desviaciones.

Concluye Bustos hay que significar, que el intervalo en el que los proyectos de las empresas se desvían presupuestariamente, según se comprueba en la comparación de medias realizada en el análisis empírico, se sitúa entre el 8,7% correspondiente a la tipología de proyectos residenciales de promoción pública, y el 13% correspondiente a la media de desviación de los proyectos dotacionales también de iniciativa pública; en consecuencia se puede afirmar que la desviación de presupuestos afecta en la estructura financiera y presupuestal de las empresas y de sus productos términos que realizan. (pp. 298-299)

2.1.2 Latinoamericano

En la misma línea, Uribe (2015), en su tesis “Modelo de presupuesto y gestión financiera para la empresa Corporación de Producción y Comercialización Unión Carchense de la provincial de Santo Domingo de los Tsachilas para el año 2014”, en Santo Domingo-Ecuador, cuyo objetivo general fue: Diseñar un modelo de Presupuesto para mejorar la Gestión Financiera en la empresa Corporación de Producción y Comercialización Unión Carchense de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas para el año 2014. investigación se lo desarrolló a través del enfoque cuantitativo y cualitativo, con énfasis en el cuantitativo, ya que se realizó el modelo de presupuestos, con análisis en los índices financieros recopilación de datos estadísticos, en el aspecto cualitativo a través de las entrevista y encuestas realizadas a los involucrados de la problemática (pp. 4, 14)

Agrega Uribe, al realizar el modelo de presupuesto de la empresa Corporación de Producción y Comercialización Unión Carchense, se evidencio que no contaba con información oportuna sobre los costos incurridos en materia prima, mano de obra, tanto directa como indirecta, al aplicar el modelo de presupuesto se tiene el control de las finanzas de la empresa que servirá para priorizar gastos, fijar objetivos a mediano y largo plazo, así mismo fortalecer las habilidades de análisis para resolver las distintas situaciones problemáticas de la empresa. Contando con la planificación de los ingresos y egresos, se pudo elaborar los salarios de los trabajadores,

de manera digna, de manera equitativa y proporcional, posibilitando la subsistencia de los colaboradores, en este punto se evidencia la responsabilidad social. (p. 102)

Concluye Uribe, al descubrir qué es lo que se está haciendo, y como se está utilizando el dinero los administradores pueden comparar los resultados obtenidos con sus datos proyectados de sus informes presupuestales; convirtiéndose en una herramienta gerencial para tomar las medidas correctivas en el tiempo oportuno. Al realizar el flujo de efectivo, no se incurrirá en gastos innecesarios, ya que se cuenta con datos financieros sobre el uso del mismo. Es también útil para comprobar la exactitud de los gastos del periodo anterior, para optimizarlos en el futuro y conseguir metas. (p. 103)

También, Deras y Pérez (2015), en su tesis “Presupuesto financiero como herramienta para la toma de decisiones en la mediana empresa dedicada a prestar servicios de seguridad privada en el Municipio de San Salvador”, en El Salvador, cuyo objetivo general fue crear conciencia que la preparación de un presupuesto, no se debe tomar precipitadamente para resolver los problemas de la administración, sino más bien es una herramienta que sirve para la toma de decisiones para cada empresa, en la cual es necesario que al final de cada periodo se evalué y compare con los requerimientos reales. El estudio fue mediante el método hipotético deductivo bajo un estudio de tipo analítico descriptivo, para fundamentar la investigación se efectúo una recopilación de información bibliográfica a través de fuentes secundarias

disponibles, además se aplicó el cuestionario como instrumento de recolección de datos (pp. 1, 3)

Agrega Deras y otros, el proceso de planeación financiera basado en el presupuesto que llevan a cabo las empresas de seguridad privada, plasmas sólo en ideas y no se formaliza, dado que el empresario no dedica tiempo a realizarlo, en este sentido, se tiene que este tipo de empresas realizan una planeación financiera muy básica, ya que, aunque la consideran importante, no se toman el tiempo necesario para llevarla a cabo de manera formal y detallada. (p. 65)

Concluye Deras y otros, la compañía de seguridad privada presenta una deficiencia en la administración de los recursos financieros, lo que unido a una deficiente administración pueden provocar un ambiente de inestabilidad económica; se pueden observar graves problemas en la administración de los ingresos, ya que hay una serie de gastos que se consideran innecesarios para el funcionamiento de estas; la empresa carecer de una estructura organizativa que contenga un departamento financiero que responda a las necesidades de análisis, planificación y control de los recursos; se carece de políticas que contribuyan a una administración de los recursos; no existe una adecuada política de gestión de cobro que contribuya al logro de la salud financiera de la entidad. (p. 66)

2.1.3 Nacional

Asimismo, Torres (2019), en su tesis “Control de gestión presupuestal para la distribución de combustibles. Caso: Petróleos

Perú", en Piura-Perú; cuyo objetivo fue: analizar el control de gestión presupuestal para la distribución de combustibles del área Cadena de Suministro y respaldar con las bases teóricas si el control establecido se encuentra alineados a los objetivos estratégicos del área. El estudio fue teórico a nivel exploratorio, con un enfoque cualitativo, paradigma naturalista, diseño no experimental de estudio de caso, asimismo; se utilizó dos instrumentos: entrevista a profundidad y revisión documentaria, la muestra ha sido aplicada a cinco expertos del área a quienes se realizaron las entrevistas, este personal participa de manera activa en formulación de objetivos de área y presupuestos y están comprendidos por: Dos Jefes de área, dos supervisores de control y un coordinador general. (pp. 5, 15)

Agrega Torres, el control de gestión del área Cadena de Suministro guarda relación con los objetivos estratégicos de la empresa, así como con sus objetivos internos, asimismo; como parte de la estrategia comercial para alcanzar dichos objetivos se establecen planes operativos que fomentan la comunicación y participación de toda el área. La estructura presupuestal del área Cadena de Suministro, está concentrada en cuatro grandes grupos de transporte: Terrestre, Fluvial, Marítimo y operaciones de Almacenamiento y Despacho concesionado, estas actividades representan el 85% del presupuesto. Asimismo, con la estructura actual ayuda a identificar claramente el nivel de ejecución presupuestal, sin embargo; es necesario la relación de la eficiencia con la ejecución presupuestal, a fin de lograr la revisión presupuestal

como parte integral del control de gestión. (p. 30)

Concluye Torres, para el control presupuestal, el área Cadena de Suministro aplica tres indicadores, cuya función es medir el avance presupuestal en porcentaje, el cual no refleja la realidad de la ejecución frente a las actividades u operaciones del área. (p. 31)

Del mismo modo, Pari (2017), en su tesis “Propuesta para la formulación de un presupuesto maestro basado en actividades en la empresa Concretera Ecocret S.A. – Arequipa, 2017”, en Perú; cuyo objetivo general fue: Determinar la necesidad de contar con información que integra el proceso de formulación de un presupuesto maestro con un enfoque basado en actividades (ABB) en la empresa concretera Ecocret S.A. de la ciudad de Arequipa para el año 2017. La investigación fue descriptiva-aplicada con campo a través de una entrevista a profundidad al Gerente para conocer sus inquietudes respecto a la información financiera proporcionada, un cuestionario dirigido al Gerente, Jefes de área y personal administrativo de la empresa cuya cantidad fue de 15 colaboradores. (pp. 3, 45-46)

Agrega Pari, las principales conclusiones fueron: el modelo de un presupuesto maestro basado en actividades en la empresa cubre las necesidades requeridas por el personal debido a que brinda información amplia y detallada de las operaciones que se llevarán a cabo el año 2017 a través de la estructuración del presupuesto de operación y el presupuesto financiero, mostrando el detalle de las operaciones y sus costos asociados. La empresa no cuenta con un

sistema de gestión que le permita controlar los costos de las actividades, ya que el sistema que utiliza es el tradicional que no brinda la información requerida por el personal, en tanto que la formulación de un presupuesto maestro basado en actividades podrá contribuir en la determinación de los costos de cada una de las actividades. (p. 172)

Concluye Pari, no existe información oportuna respecto a los costos unitarios, se calculan con mucho retraso y al utilizar el método tradicional sus costos no son calculados con precisión, por lo que la formulación del presupuesto maestro contribuirá en la determinación del costo unitario de cada uno de los productos que serán puestos a la venta en el periodo siguiente de manera más precisa porque utiliza un enfoque basado en actividades. La formulación de un presupuesto maestro y con la asignación de los costos bajo un enfoque basado en actividades, existe mayor precisión en la determinación de los costos unitarios de los productos a diferencia del método tradicional aplicado actualmente por la empresa, existiendo una diferencia significativa entre los dos métodos. (pp. 173-174)

Además, Villalobos (2016), en su tesis “Elaboración de un modelo de presupuesto y propuesta de control para alcanzar la utilidad objetiva de la constructora Arquivc S.A. Chiclayo 2014”, en Chiclayo-Perú, cuyo objetivo general fue: proponer un modelo de presupuesto y un sistema de control para lograr la utilidad objetiva de la Constructora Arquivc S.A.C Chiclayo 2014. La investigación fue

de tipo aplicada, de nivel descriptivo-exploratorio, el diseño fue no experimental-transaccional-descriptivo-correlacional. La muestra fue de 15 colaboradores de la empresa Constructora Arquivc S.A.C, a quienes se les aplico una encuesta. (pp. 6, 33-35)

Concluye Villalobos, se logró definir al presupuesto como un plan detallado cuantitativamente de los objetivos y metas para un determinado periodo de tiempo, el control presupuestal como la comparación de lo previsto con lo ejecutado, y a la utilidad en el proyecto de construcción como un planeamiento de utilidades, la cual permite contar con una visión del futuro y controlar fugas o divergencias perjudiciales, así también como poder corregirlas a tiempo. Se estudiaron los ítems involucrados dentro del presupuesto de dos obras, las cuales son: Construcción de edificio multifamiliar y Ampliación de oficina; luego de su análisis se logró enfocar en los Costos Indirectos de cada obra, pues la nulidad por parte de la constructora, permitió lograr enfocarse en ellos. Al aplicar el modelo de presupuesto a las obras de la constructora se obtuvo que, en la Obra Construcción de edificio multifamiliar, se incrementó el presupuesto por S/. 26,075.52 repercutiendo así a su construcción, a los trabajadores de la obra y su cliente. (p. 76)

2.1.4 Regional

Es más, Thencera (2019), en su tesis de maestría “El control interno y su implicancia en la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A., de Pucallpa – 2018”, en Pucallpa-Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar la implicancia del control interno en

la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A. de Pucallpa – 2018. El diseño empleado fue el no experimental-descriptiva-correlacional y la muestra estuvo conformado por 32 trabajadores del Departamento de Finanzas de la sede de estudio. (pp. 4, 14, 37)

Agrega Thencera, el control interno posee implicancias positivas y significativas en la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A. de Pucallpa – 2018, ya que, el resultado Rho= 0.747 indica una correlación positiva alta y el p-valor= 0.000 indica que la correlación es significativa. El control interno posee implicancias positivas y significativas en el grado de cumplimiento de la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A. de Pucallpa – 2018, ya que, el resultado Rho= 0.498 indica una correlación positiva moderada y el p-valor= 0.000 indica que la correlación es significativa. (p. 62)

Concluye Thencera, el control interno posee implicancias positivas y significativas en el nivel de riesgos de la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A. de Pucallpa – 2018, ya que, el resultado Rho= 0.558 indica una correlación positiva moderada y el p-valor= 0.024 indica que la correlación es significativa. El control interno posee implicancias positivas y significativas en las medidas correctivas de la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A. de Pucallpa – 2018, ya que, el resultado Rho= 0.531 indica una correlación positiva moderada y el p-valor= 0.000 indica que la correlación es significativa. (p. 63)

2.2 Teoría de la gestión presupuestal.

Al respecto, la literatura de Márceles (s.f.), sostiene que dentro las perspectivas, del proceso general de presupuestación debe de entenderse como un instrumento que por excelencia forma parte de la Administración en cualquier tipo de organización, puesto que permite la articulación de sus funciones como son planeación, organización, dirección y control, de manera integradora y con un máximo nivel de detalle, mediante las distintas etapas que lo conforman; si se busca que el empresario recurra al presupuesto como herramienta de planeamiento y control, deben considerarse las siguientes etapas en su preparación, cuando se tenga implementado o se trate de implementarlo: pre iniciación, elaboración del presupuesto, ejecución, control y evaluación. Asimismo, la aplicación de un proceso presupuestal le permite a una entidad anticiparse de manera sistemática y formal, a sus resultados operativos y necesidades de reposición y adquisición de activos fijos, lo cual conlleva a su vez al establecimiento de sus necesidades de financiación, permitiéndole así mejorar la calidad de sus decisiones en términos de nivel de detalle y oportunidad. (p. 13)

Concluye Márceles, el punto de partida del proceso de planificación presupuestaria es el diagnóstico de los factores externos e internos que pueden afectar negativa o positivamente a la empresa; dicho diagnóstico se basa precisar los factores del entorno que pueden incidir sobre el futuro de la organización, entre los cuales se destacan las políticas salarial, monetaria, tributaria, cambiaria y de comercio exterior, es decir medir los presupuestos operativos y financieros, además de los fenómenos

macroeconómicos como son la inflación, la devaluación (o revaluación, tasas de interés, las actitudes de la competencia y las políticas de comercialización de los proveedores. Añade que este diagnóstico permitirá aprovechar los aspectos favorables y contrarrestar los desfavorables. (p. 17)

También, la literatura de Rodríguez, Vílchez y Urdaneta (2006), sostienen que la unidad básica que sustenta estructuralmente una gestión presupuestaria evidentemente es el presupuesto, en tal sentido lo definen como un medio de acción empresarial que permite dar forma en términos económicos a las decisiones contenidas en los planes y programas, es decir es un enfoque sistemático y formalizado para el desempeño de fases importantes de las funciones administrativas de planificación y control; otros autores consideran que es un elemento indispensable al planear, ya que a través de ellos se proyectan, en forma cuantificada, los elementos que necesita la empresa para cumplir con sus objetivos; sus principales finalidades consisten en determinar la mejor forma de utilización y asignación de los recursos, a la vez que controla las actividades de la organización en términos financieros.

Concluye Rodríguez y otros, de lo anterior expresado, se 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. Entre las estrategias de la gestión

presupuestaria está la determinación de los factores clave de éxito y hacerle seguimiento, a través de indicadores tanto financieros como no financieros, entre otros, para potenciar el éxito de la gestión.

En la misma línea la literatura de Ramírez (2015), nos indica:

Los principios de la gestión presupuestal:

Grupo	Principios	Concepto
De Previsión	Predictibilidad Determinación cuantitativa Objetivo	Recalcan la importancia del estudio anticipado de las cosas y de las posibilidades de lograr las metas propuestas.
De planeación	Precisión Costeabilidad Flexibilidad Unidad Confianza Participación Oportunidad Contabilidad por área de responsabilidad	Indican el cambio para lograr los objetivos deseados.
De organización	Orden Comunicación	Denotan la importancia de la definición de las actividades humanas.
De dirección	Autoridad Coordinación	Indican el modo de conducir las actuaciones del individuo hacia el logro de los objetivos deseados.
De control	Reconocimiento. Excepción Normas Conciencia de costos	Permiten comparaciones entre los objetivos y los logros de los distintos departamentos.

Fuente: Ramírez (2015, p.47)

Asimismo, la literatura de Ramírez (2015), nos indica:

Etapas de la gestión presupuestaria:

Previsión: Esto significa tener anticipadamente todo lo necesario para la elaboración y ejecución del presupuesto, ya que prever es disponer de lo conveniente para atender a tiempo las necesidades presumibles. (p. 49)

Planeación: Los presupuestos se consideran como un cálculo anticipado que prevé las operaciones que se pretenden realizar, y la obtención del resultado correcto dependerá de la información que se tenga, en el momento de efectuar la estimación. (p. 49)

Formulación: esta fase integra la elaboración de los presupuestos parciales, que se hacen en forma analítica de cada departamento del organismo, y la realización de los presupuestos globales o sumarios previos, puesto que están sujetos a ajustes; pero con la visión completa, general del presupuesto. (p. 49)

Aprobación: es la Dirección General o Gerencia de la entidad, después del Comité, quien sanciona los presupuestos hasta el resultante de la etapa anterior; simultáneamente son verificados por los jefes de departamento, y otros funcionarios que se hagan responsables de llevarlos a cabo, después de las discusiones y modificaciones pertinentes. (p. 49)

Organización: Siendo la empresa un todo para lograr sus metas y objetivos es necesario que los diferentes departamentos que la integran colaboren en forma estrecha y armoniosa con el fin de evitar situaciones de desequilibrio entre las diferentes partes que la forman. (p. 50)

Ejecución y Coordinación: El trabajo de llevar a efecto los presupuestos, es de todo el personal, bajo las órdenes de su jefe, hasta los funcionarios

de la más alta jerarquía; por lo que es necesario formular manuales específicos de labores coordinadas de procedimientos y de métodos, de la misma forma como se hace para la instalación de cualquier sistema administrativo. (p. 50)

Dirección: es la función ejecutiva para guiar, conducir e inspeccionar a los subordinados de acuerdo a los objetivos planeados. En este punto los presupuestos son de gran utilidad ya que facilitan la toma de decisiones y contribuyen a la buena dirección de la empresa. (p. 50)

Control: Es la acción por medio de la cual se aprecia si los planes y objetivos se están cumpliendo, en este punto es por medio del presupuesto que se conocen las variaciones entre lo presupuestado y lo real, proporcionando elementos suficientes para tomar medidas y hacer las correcciones necesarias. (p. 50)

Evaluación: Con base en los resultados obtenidos y sus costos, se hace la evaluación, mediante la comparación, el análisis, la revisión y la interpretación de ellos, para formular un juicio y determinar si se está procediendo correctamente, o de lo contrario, tomar las decisiones necesarias. Los juicios servirán de plataforma a los directivos para la toma de decisiones y para la obtención de mayor eficiencia, así como para un costo óptimo. (p. 51)

Abundando en la opinión, la literatura Greiner (2015), sostiene que gestión presupuestal sigue jugando un papel sumamente dominante en la mayoría de las empresas y que incluso ha ganado importancia en vez de perderla. La implantación de conceptos de gestión alternativos al control presupuestario puede abrir camino a mejores resultados en la

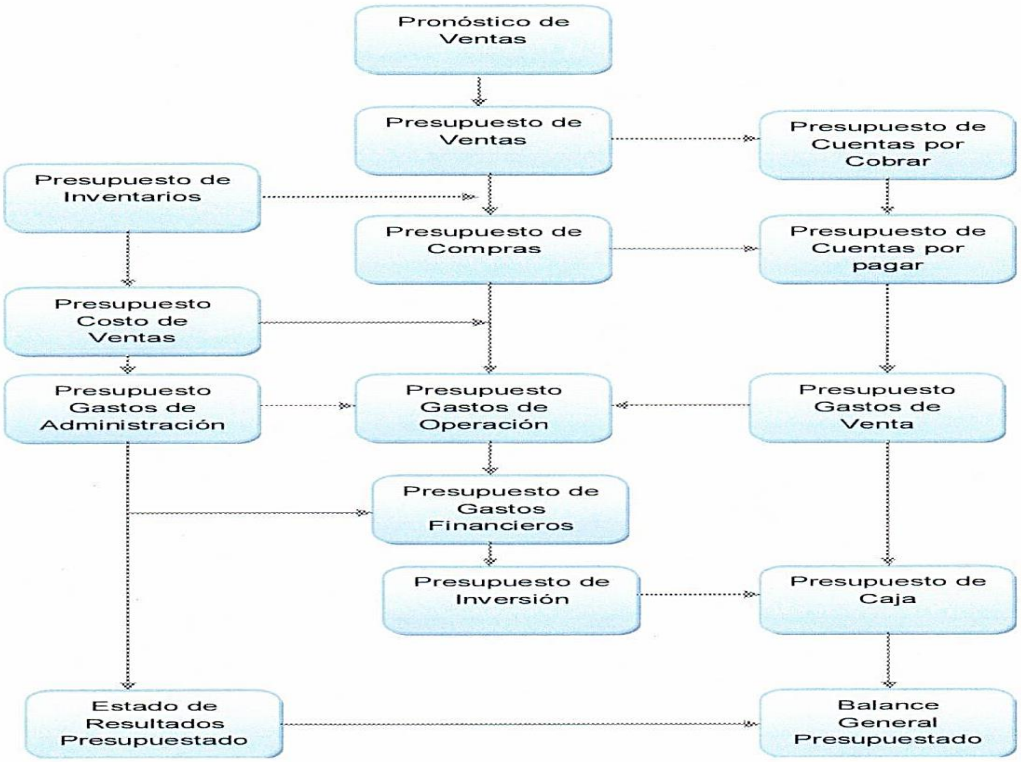
implementación de la estrategia, sobre todo en empresas cuya creación del valor depende menos de productos tangibles que de servicios. Para empresas de servicios y para empresas que persiguen una estrategia de proximidad con el cliente podría ser una alternativa interesante utilizar cada vez más el control presupuestario como instrumento central de gestión. (p 15)

Agrega Greiner, para las empresas que persiguen una estrategia de excelencia operacional las recomendaciones del uso de los informes presupuestarios no están directamente relacionadas con la competencia de la implementación de la estrategia. Se supone que para estas empresas se mantiene valida la recomendación clásica de aplicar un control estricto por medio del control presupuestario. Un tema interesante para la investigación futura han sido las estrategias de liderazgo en productos. En esta área hemos encontrado correlaciones positivas tanto al aplicar el concepto más allá de los presupuestos; como al usar el sistema tradicional del control presupuestario estricto. Por otra parte, los efectos positivos que generan en las empresas el uso de presupuestos operativos, de presupuestos financieros se pueden deducir recomendaciones claras para las organizaciones empresariales. (p. 16)

Del mismo modo, la literatura de Batres (2014), sostiene que la gestión presupuestal, está dividida por centros y niveles de responsabilidad, son una técnica básicamente de planeación, dirección, control, previsión, coordinación y organización, respecto a la predeterminación de cifras financieras, de condiciones de operación y resultados, encaminados a cuantificar la responsabilidad de los centros y

niveles en los que se divide la empresa. A fin de lograr y alcanzar las metas planteadas en un sistema presupuestal, es necesario que las empresas coordinen sus esfuerzos a través de todos los niveles de control administrativo, exigiendo la asignación de responsabilidad en coordinación, planeación y control de los recursos. (pp. 33-34) Así tenemos:

Sistema presupuestal de una empresa:



Fuente: Batres (2014)

Presupuesto de operación

En esa misma línea la literatura de Batres (2014), sostiene que los presupuestos operativos, son el conjunto de proyecciones económico financieras que se originan en cada una de las áreas funcionales de una empresa y que son la base para elaborar los estados financieros proyectados. (p. 36)

Presupuesto de ventas. Batres (2014), sostiene que es la fase compleja del plan presupuestario, se deben de tomar en consideración todos los factores positivos y negativos relacionados con la actividad de la empresa. Una vez definidas las políticas de ventas de la empresa, puede iniciarse con la preparación del pronóstico de ventas y luego el plan táctico de ventas, que incluye tanto las unidades a vender, como el precio de venta. El encargado y responsable de elaborar éste presupuesto es, idealmente el Gerente de ventas. (p. 37)

Presupuesto de compras. Batres (2014), manifiesta que es el presupuesto de compras de mercaderías para la venta, se utiliza en las empresas comercializadoras de productos para el hogar, las cuales no cuentan con un proceso productivo; sino que su actividad está constituida por la adquisición y venta de artículos o mercaderías.

El presupuesto de compras, es el presupuesto que detalla las cantidades y valores a adquirir durante determinado período de mercadería para la venta. (p. 47)

Presupuesto de costo de ventas. La literatura de Batres (2014), nos dice que las empresas que comercializan productos, generalmente, no efectúan ninguna transformación al producto que compra, su tarea principal consiste en hacer el producto más accesible al consumidor o demandante. Para preparar el presupuesto de costo de ventas para éste tipo de empresas, se necesitan básicamente los siguientes antecedentes: Saldo inicial de mercadería es igual a (+) Presupuesto de compras (-) Descuentos presupuestados sobre compras (-) Inventario final de mercadería presupuestado =Costo de ventas presupuestado (p. 51)

Presupuesto de gastos de operación. La literatura de Batres (2014), sostiene que estos presupuestos se encuentran, en los gastos administrativos (Salarios del personal de administración, las prestaciones laborales, los servicios públicos, los seguros, la papelería y útiles de oficina, depreciaciones de equipo de oficina, mobiliario y equipo, vehículos, combustibles y lubricantes, mantenimiento y los arrendamientos, entre otros), y el de gastos de distribución (Gastos de publicidad, comisiones a vendedores, depreciaciones y promociones, entre otros). (pp. 54-56)

Presupuesto de resultados integrales proyectado. La literatura de Batres (2014), nos indica que el estado de resultados presupuestado es un resumen de los ingresos y egresos esperados de las empresas durante determinado período en el futuro, que termina con el ingreso neto (pérdidas) de dicho período. (p. 63)

Más aún la literatura de Parí (2017), precisa que se proyecta el Estado de Resultados para el año entrante con la finalidad de obtener un estimado de ingresos y la cantidad de utilidades que la compañía generará durante el año presupuestado. Para la elaboración de los Estados Financieros presupuestados se requiere de los Estados Financieros históricos y el pronóstico de ventas para el año siguiente. Los Estados Financieros proyectados son construidos siguiendo la metodología contable aplicable a la empresa para la elaboración de los Estados Financieros actuales. (p. 18)

Presupuesto financiero

Abundando en la opinión, la literatura de Ramírez (2015), sostiene que

este presupuesto refleja decisiones financieras de la Empresa (programa de ingresos y egresos). Planifica el origen y la aplicación de los fondos que usará la empresa para el desarrollo de sus actividades en un período futuro. Este presupuesto cumple una importante función de control ya que calcula la estimación de las entradas de efectivo y de los pagos o desembolsos que deberán realizarse en un tiempo futuro. De este modo, pueden determinarse en forma anticipada los saldos disponibles al final de un período y si es necesario o no financiamiento externo. (pp. 61-62)

Presupuesto de capital. La literatura de Parí (2017), sostiene que este presupuesto, la empresa proyecta por separado, la forma de adquisición de sus activos de capital y la forma en que financian dichas compras, por lo general, cuando se trata grandes inversiones, se trabaja a plazos mayores a un año, es decir a largo plazo para poder cancelarlo con la generación de ingresos propios del activo fijo dentro del periodo esperado. Dentro de este presupuesto se puede tener dos grandes rubros, los cuales son: Presupuesto de inversión de activos fijos tangibles y presupuesto de inversión de activos fijos intangibles. (p. 36)

Presupuesto de caja. La literatura de Batres (2014), sostiene que éste presupuesto recibe varios nombres como: presupuesto de efectivo, cash flow, planeación y control de efectivo, entre otros. El presupuesto de caja es de suma importancia para la dirección de la empresa, pues ayuda a estimar las necesidades de efectivo en diversas épocas del año. El presupuesto de caja resume las entradas y las salidas de efectivo que se estiman ocurrirán en un período próximo, comparándolas con el saldo inicial al principio de año. (p. 58)

Estado de situación financiera proyectado. La literatura de Batres (2014), nos manifiesta que es el paso final en la elaboración del presupuesto, es la construcción del balance general presupuestado que proyecta cada partida del balance: Activo, pasivo y capital contable de acuerdo con el plan de negocios. (p. 63)

Más aún, la literatura de Parí (2017), sostiene que nos indica cual será la situación financiera de la empresa al terminar el periodo presupuestal. La información obtenida de los presupuestos sirve de base para formular el Estado de Situación Financiera Presupuestado. Permite conocer los activos, pasivos y patrimonio al final del periodo presupuestado, direccionando las operaciones hacia los objetivos organizacionales. (p. 18)

2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa

Por otro lado, según la literatura de Martínez y Arreola (2017), sostienen que las micro y pequeñas empresas son organizaciones muy flexibles y agiles en trámites, así como en las decisiones que se toman. Son muy cercanas al consumidor y están al pendiente de sus necesidades, y estas empresas pueden crear redes de mercados con accionistas estratégicos y establecer nuevas estrategias de cara al consumidor. Pero a su vez también cuentan con muchas desventajas, como su poca financiación y esto mucha de las veces provoca que se cierren dichas empresas; poca capacidad económica para competir, capacidades más limitadas, tanto a nivel de tecnologías, para publicidad, financiero, económicamente, y para recursos para contratar personal más capacitado, y por tanto más competitivo, etc.

Concluye Martínez y otros, para poder entender la estructura de financiación de las pequeñas y medianas empresas que se pueden ver en diversas teorías a) Teoría de la jerarquía financiera, b) Teoría del Ciclo de Vida y c) Teoría de la agencia ,la Teoría de la jerarquía que habla de que en sus inicios las empresas se van a financiar de préstamos bancarios y aportaciones de los propietarios, otra seria la teoría del Ciclo de Vida nos habla como su nombre lo dice, del ciclo de vida que una micro y pequeña empresa tiene, como su dimensión, tiempo, información y características de financiamiento empleado por las compañías y por ultimo pero no menos importante la teoría de la agencia de Jensen y meckling asume que el financiamiento externo es más costoso que el financiamiento interno, lo anterior debido a la asimetría de información y precios de monitoreo , y por último la Teoría de racionamiento de crédito señala los conflictos que se toman al solicitar préstamos en los bancos, para poder financiar una empresa.

Más aún, la literatura de la Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2020), sostiene que de acuerdo con cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), elaborada por el Instituto de Estadística e Informática (INEI), en 2019, las micro y pequeñas empresas (Mype) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 47.7% de la población económicamente activa (PEA), lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Las Mype equivalen a un 19.3% del PBI, con un monto un 6% mayor al registrado en 2018. Sin embargo, este pilar del tejido empresarial opera bajo un contexto permanente de informalidad y en condiciones de desventaja competitiva. Según la Enaho, la

informalidad de estas empresas, medida por su condición de registro frente a la Sunat, alcanzó un 83.8% en 2019.

Agrega ComexPerú, con estas condiciones, no podemos esperar que la formalización llegue por su cuenta para recién pensar en cómo promover a las Mype, sino más bien es necesaria una política proactiva de facilitación, exposición de beneficios y acompañamiento a las Mype en este proceso desde los Gobiernos locales. Así, debido a su importancia en la generación de empleo y riqueza para millones de personas. Las cifras líneas arriba, no solo reflejan barreras estructurales, correlacionado ello con el contexto de paralización económica que impone la pandemia causada por la COVID-19, es más importante que nunca conocer de cerca a las Mype peruanas, para diseñar y adaptar los mecanismos de reactivación y apoyo económico que afectan directamente a miles de familias peruanas que dependen de sus pequeños negocios.

Concluye ComexPerú, la Ley 30056 (02.07.2013), que modifica diversas normas para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, se incluyó una nueva sigla Mipyme, que comprende además a las medianas empresas. Con el DS 013-2013-PRODUCE (28.12.2013), se aprobó el Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (MYPE), que contiene actualmente la regulación de las micro y pequeñas empresas; una empresa califica como microempresa cuando sus ingresos anuales no superan 150 UIT (S/645.000); y califica como pequeña empresa cuando sus ingresos anuales superan 150 UIT hasta 1700 UIT (S/ 7’310.000).

2.4 Definición de términos básicos

- **Estado financiero certificado**. Balance general u otro estado financiero, acompañado por y relacionado con el informe de un contador público. (Palomino, 2015, p.149)
- **Estado financiero proyectado**. Representa el estado financiero a una fecha o período futuro, basándose en cálculos estimados de transacciones que aún no se han realizado; un estado que acompaña frecuentemente a un presupuesto. (Palomino, 2015, p. 149)
- **Flujo de caja**. Es una herramienta que relaciona la suma de los beneficios y las amortizaciones obtenidas, mostrando la diferencia entre las entradas y salidas de efectivo durante un período o ejercicio determinado. (Palomino, 2015, p. 163)
- **Gastos de operación de la entidad**. Son aquellos que financian el conjunto de actividades, operaciones y procesos necesarios que aseguran la provisión adecuada y continua de bienes y servicios de la entidad. (Palomino, 2015, p. 126)
- **Gestión.** Conjunto de actividades de dirección y administración de una empresa. (Palomino, 2015, p. 127)
- **Inversión de capital**. Proceso que consiste en la formación de capital fijo. La compra de activos financieros o de bienes de consumo no constituyen propiamente inversión. (Palomino, 2015, p. 144)
- **Planeamiento**. Función que permite identificar en principio, quien es el responsable del cumplimiento de una misión y a continuación: que, donde, cuando, como y con que debe operarse para cumplir la misión

encomendada. (Palomino, 2015, p. 263)

- **Planificación**. Determinación de los fines y la disposición de los medios necesarios para sus realizaciones. Incluye una disposición para cooperar entre las partes de una unión funcional en un esfuerzo destinado a conseguir el rendimiento pleno de esas partes en un proyecto deseable para el bienestar de un grupo o de la colectividad. (Palomino, 2015, p. 263)
- **Presupuesto**. Previsión de los ingresos y gastos para un período futuro. En las empresas es un procedimiento de carácter anual que puede permitir hacer estimaciones de los resultados empresariales de los años futuros y proceder a los ajustes e inversiones necesarias para el porvenir. (Palomino, 2015, p. 272)
- **Presupuesto de capital**. Es el proceso para tomar decisiones en el desarrollo de planes inteligentes principalmente, es la determinación de aumentar o reemplazar los activos fijos. (Palomino, 2015, p. 273)
- **Ratio de rentabilidad**. Se define como el valor actual de los flujos de tesorería previstos, divididos por la inversión inicial. (Palomino, 2015, p. 286)
- **Ratio de solvencia**. Trata de determinar la capacidad de una empresa para hacer frente a todas sus deudas con la realización de sus activos y se expresa: Ratio de solvencia = activo total / deudas totales. (Palomino, 2015, p. 263)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Método de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Por su naturaleza el tipo de investigación fue cuantitativo, según a lo expresado por Briones (2002), sostiene que “las investigaciones cuantitativa o cuantificable, describe o trata de explicar fenómenos que estudia, tales como propiedades, características o perfiles importantes de personas, grupos, empresas, comunidades, mercados, etc.”. (p. 17)

3.1.2 Nivel de la investigación

Por el nivel de conocimiento la investigación fue descriptivo, “porque buscó encontrar características, comportamiento y propiedades del sujeto en estudio vía la variable gestión presupuestal”. (Ríos, 2017, p. 81)

3.2 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación es el del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeños empresa del distrito de Padre Abad-Aguaytía.

O = Observación de la variable: Gestión presupuestal.

No experimental

La investigación fue no experimental “porque no se manipulo las variables, muy por el contrario, se limitó a la observación de los hechos en su contexto natural”. (Ríos, 2017, p. 184)

Transversal

La investigación fue transversal, “porque se realizó la recolección de datos en un corto período y en un determinado punto de tiempo, es decir, solo siendo el nivel de estudio descriptivo, nos limitamos a medir la variable gestión presupuestal”. (Ríos, 2047, p. 85)

Retrospectivo

La investigación fue retrospectiva, “porque se limitó a estudiar al sujeto en estudio vía la variable gestión presupuestal”. (Vara, 2010, p. 210)

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

La población, según a lo expresado por Briones (2002), “es el conjunto de unidades que componen el colectivo en el cual se estudiará el fenómeno expuesto en la investigación. Así según el problema, la población estuvo formado por todos los hombres y mujeres de 18 años a más edad, propietario y/o representantes legales de las Mypes del distrito de Padre Abad-Aguaytía. La delimitación exacta de la población es una condición necesaria para el cumplimiento de los objetivos de la investigación”. (p. 57); el estudio estuvo conformado 35 micro y pequeños empresarios del sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía. Las mismas que se encuentran ubicados el sector del estudio.

3.3.2 Muestra

De la población en estudio se tomó en forma no probabilística-intencionada como muestra a 35 micro y pequeñas empresas del distrito de Padre Abad-Aguaytía. El cual representa el 100% de la población. Según a lo expresado por Briones (2002), sostiene que "la muestra es el conjunto de unidades de muestreo incluidas en la muestra mediante algún procedimiento de selección, así por ejemplo las muestras no probabilísticas están compuestas por unidades de una población, que no han sido seleccionadas al azar; es decir son a criterio del investigador por a conveniencia". (pp. 58, 61)

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas

Para recopilar la información sobre los factores de la gestión presupuestal, se coordinó con los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del distrito de Padre Abad-Aguaytia, para recoger sus opiniones, para tal efecto, se aplicó la técnica de la encuesta, al respecto, Dalle, Boniolo, Sautu y Elbert. (2005), sostienen que "la encuesta es útil si se quiere dar cuenta de los aspectos estructurales y/o atributos generales de una población, o las razones u opiniones que tienen las personas acerca de determinados temas". (p. 48)

3.4.2 Instrumentos

Comprendiendo que "un instrumento es un recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre la variable que desea estudiar y/o describirla". (Hernández, Fernández y

Baptista, 2014, p. 199). Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 15 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de la variable, con la finalidad de describir los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del distrito de Padre Abad-Aguaytía.

Teniendo en cuenta los niveles de autenticidad de los instrumentos de valoración, se determinó utilizar la prueba de Alfa de Cronbach “teniendo el propósito determinar el grado de afinidad que mantienen los ítems referentes a los instrumentos y escalas de utilización para la medición ordinal. Siendo la forma que estos instrumentos confeccionen los veredictos estables, razonables, consistentes y coherentes”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 200).

Por ende, se puede afirmar, que su aplicación de forma frecuente a la misma persona dará resultados idénticos mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, ya que al “estimar la confiabilidad del instrumento y al ser aplicado a una muestra y sobre la base de los resultados el coeficiente cuando resulte mayor a 0.5 será confiable y en la medida que se acerque a la unidad 1 será sumamente confiable”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 208). para ello se utilizó el software SPSS, se recabo los siguientes resultados:

Tabla 1

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,961	,962	15

Fuente: Elaboración propia

3.5 Procedimiento de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se ejecutaron los siguientes procedimientos: Se coordinó con dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del distrito de Padre Abad-Aguaytía, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registraron la información obtenida de los encuestados, se realizaron la codificación de la información obtenida y por último se tabularon la información obtenida de los encuestados.

3.6 Tratamiento de los datos

En esta investigación, los datos recolectados fueron tratados y/o analizados haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos se utilizó el Software SPSS científico versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales). Como los sostiene, Tresierra (2010), “los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

3.7 Principios éticos

Según la Universidad de Miami (2012), indica que en la investigación científica se configura varios tipos de principios universales de la

investigación tales como:

Respeto por las personas. Este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión en forma proporcionada.

Beneficencia. En relación a la ética de investigación, la beneficencia significa una obligación a no hacer daño (no maleficencia), minimización del daño y maximización de beneficios. Este principio requiere que exista un análisis de los riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación.

Justicia. Este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

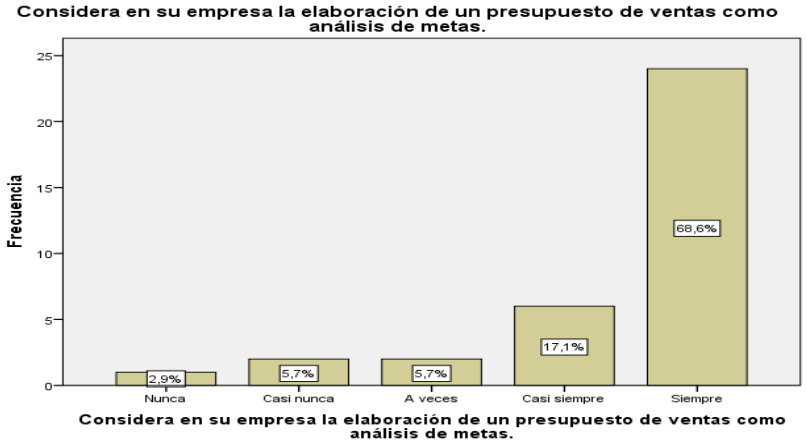
- **Respecto al objetivo específico 1: Describir los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.**

Tabla 2

***Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	2,9
	Casi nunca	2	5,7
	A veces	2	5,7
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	24	68,6
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 2

Figura 1

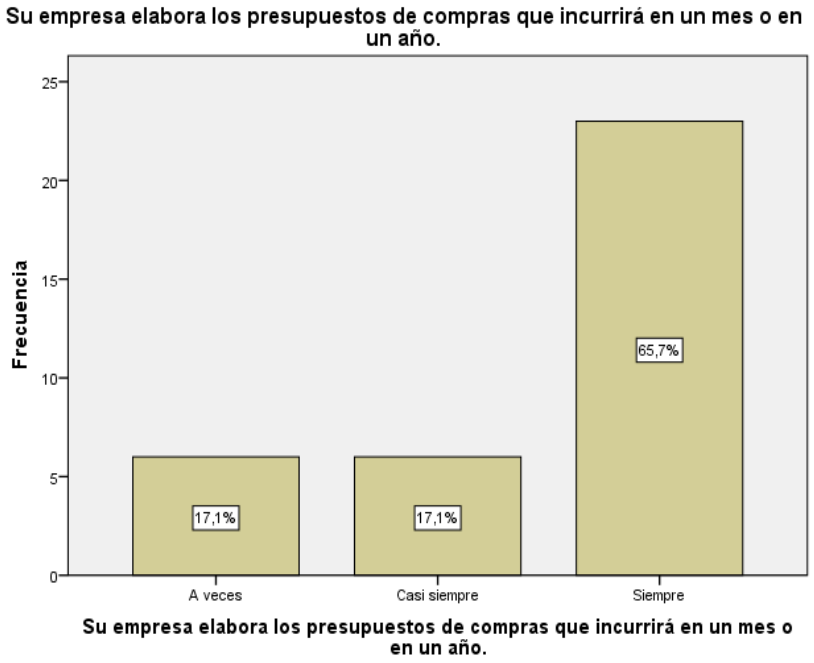
Se observa en la tabla 2 y figura 1, que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 68.6% considera que siempre en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas, el 17.1% manifestaron que casi siempre, el 5.7% indicaron que a veces, el 5.7% precisaron que casi nunca, mientras que el 2.9% contestaron que nunca.

Tabla 3

***Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	6	17,1
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 3

Figura 2

Se observa en la tabla 3 y figura 2, que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 65.7% considera que siempre en su empresa se elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año, el 17.1% manifestaron que casi siempre, mientras que el 17.1% contestaron que a veces.

Tabla 4

***La empresa cuenta con presupuesto de gastos*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	5,7
	Casi nunca	3	8,6
	Casi siempre	3	8,6
	Siempre	27	77,1
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 4

Figura 3

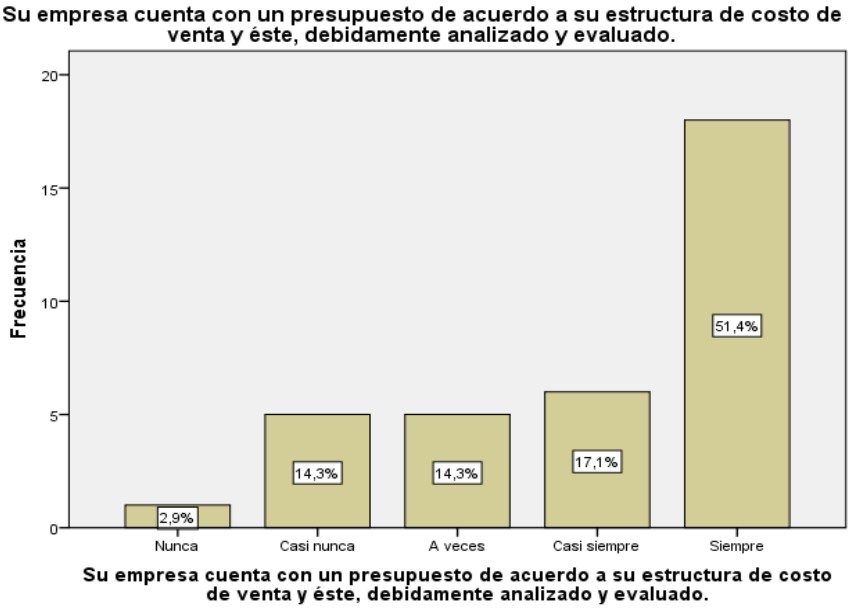
Se observa en la tabla 4 y figura 3 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 77.1% considera que siempre en su empresa se cuenta con presupuesto de gastos, el 8.6% manifestaron que casi siempre, el 8.6% precisaron que casi nunca, mientras que el 5.7% contestaron que nunca.

Tabla 5

***Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	2,9
	Casi nunca	5	14,3
	A veces	5	14,3
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 5

Figura 4

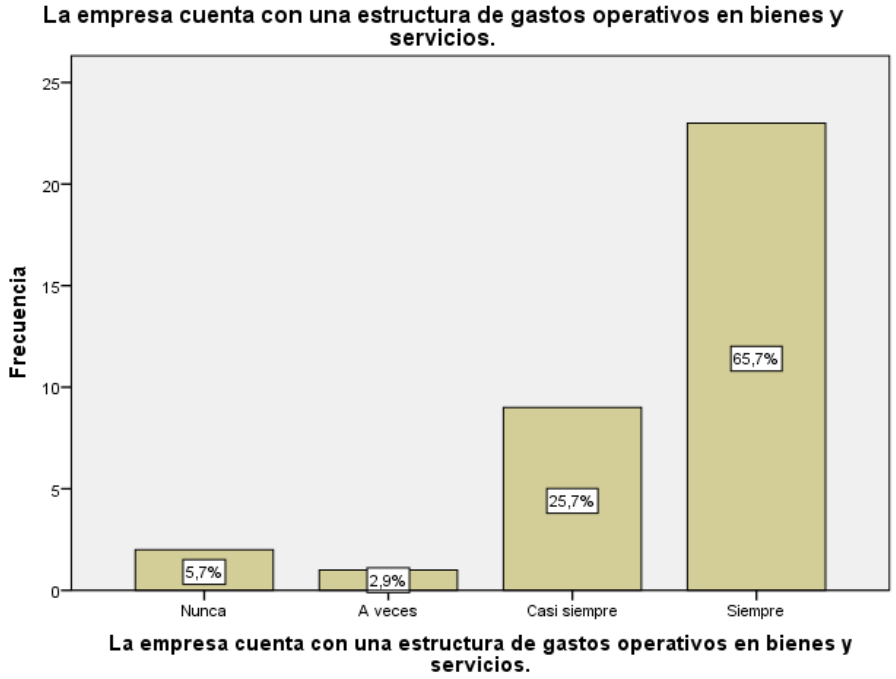
Se observa en la tabla 5 y figura 4 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 51.4% considera que siempre en su empresa se cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y este, debidamente analizado y evaluado, el 17.1% manifestaron que casi siempre, el 14.3% precisaron que a veces, el 14.3% casi nunca, mientras que el 2.9% contestaron que nunca.

Tabla 6

***La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	5,7
	A veces	1	2,9
	Casi siempre	9	25,7
	Siempre	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 6

Figura 5

Se observa en la tabla 6 y figura 5 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 65.7% considera que siempre la empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios, el 25.7% manifestaron que casi siempre, el 5.7% precisaron que nunca, mientras que el 2.9% contestaron que a veces.

Tabla 7

***La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	5,7
	A veces	5	14,3
	Casi siempre	7	20,0
	Siempre	21	60,0
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 7

Figura 6

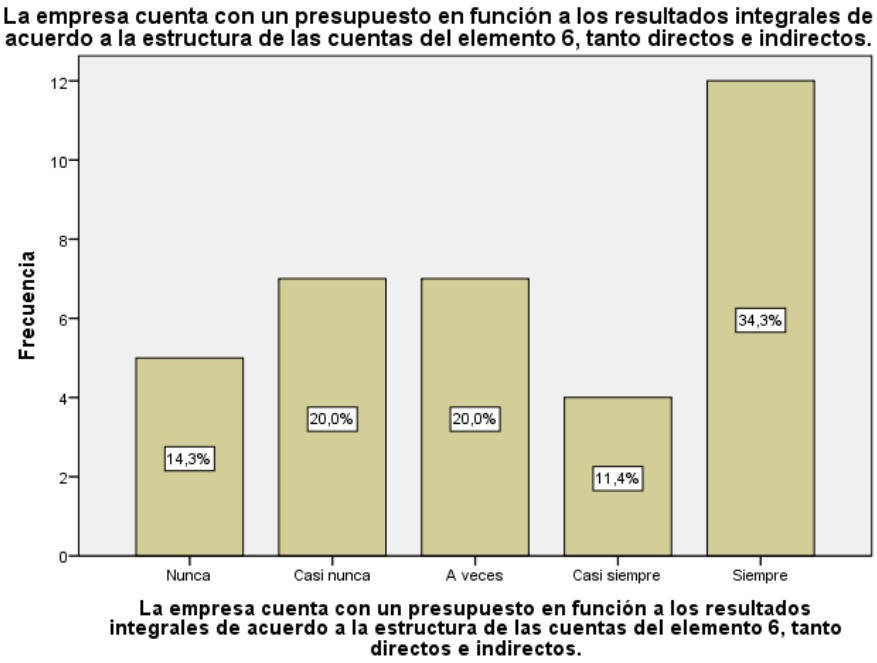
Se observa en la tabla 7 y figura 6 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 60% considera que siempre la empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta, el 20% manifestaron que casi siempre, el 14.3% precisaron que a veces, mientras que el 5.7% contestaron que nunca.

Tabla 8

***La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	5	14,3
	Casi nunca	7	20,0
	A veces	7	20,0
	Casi siempre	4	11,4
	Siempre	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 8

Figura 7

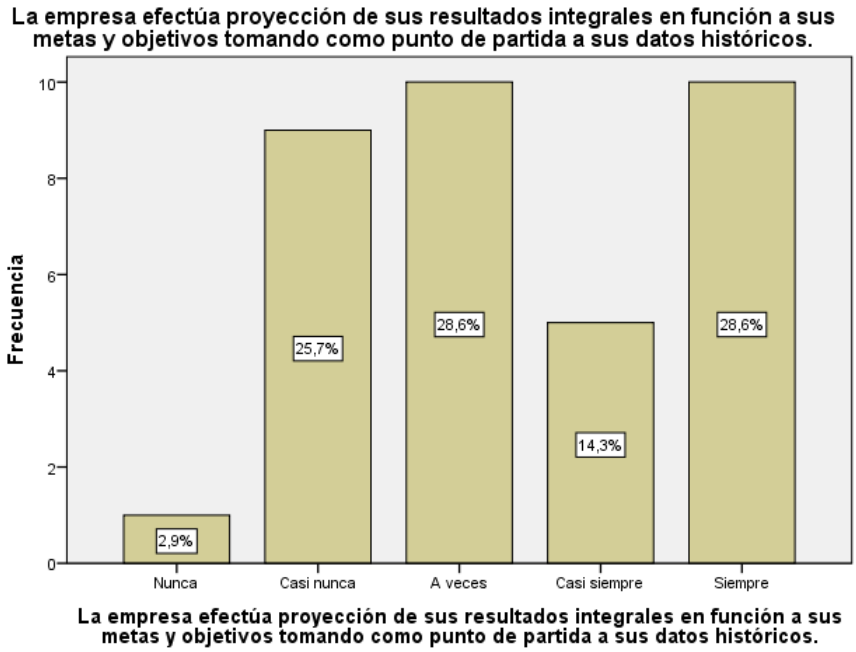
Se observa en la tabla 8 y figura 7 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 34.3% considera que siempre la empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos, el 20% manifestaron que a veces, el 20% precisaron que nunca, el 14.3% indicaron que nunca, mientras que el 11.4% contestaron que casi siempre.

Tabla 9

***La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	2,9
	Casi nunca	9	25,7
	A veces	10	28,6
	Casi siempre	5	14,3
	Siempre	10	28,6
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 9

Figura 8

Se observa en la tabla 9 y figura 8 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 28.6% considera que siempre la empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos, el 28.6% manifestaron que a veces, el 25.7% precisaron que casi nunca, el 14.3% indicaron que casi siempre, mientras que el 2.9% contestaron que nunca.

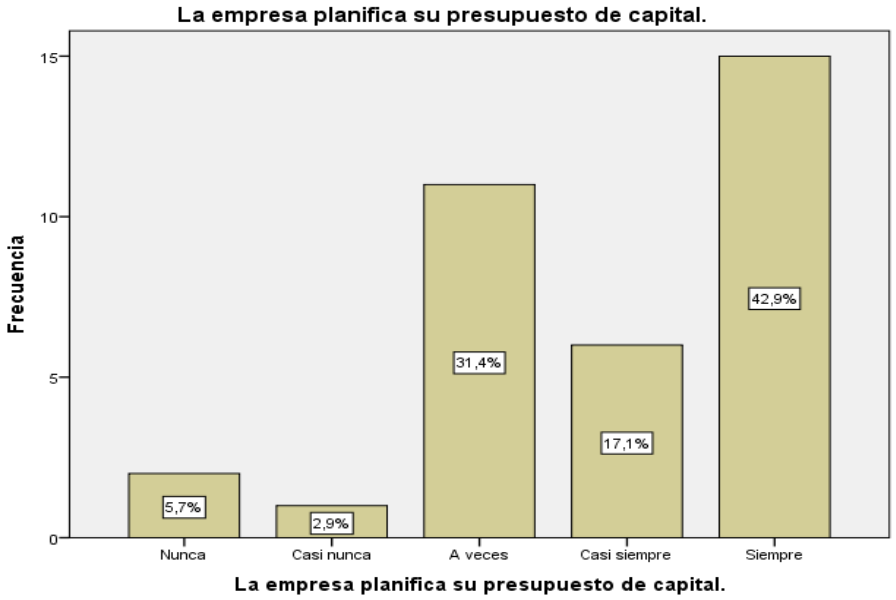
- **Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.**

Tabla 10

***La empresa planifica su presupuesto de capital*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	5,7
	Casi nunca	1	2,9
	A veces	11	31,4
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 10

Figura 9

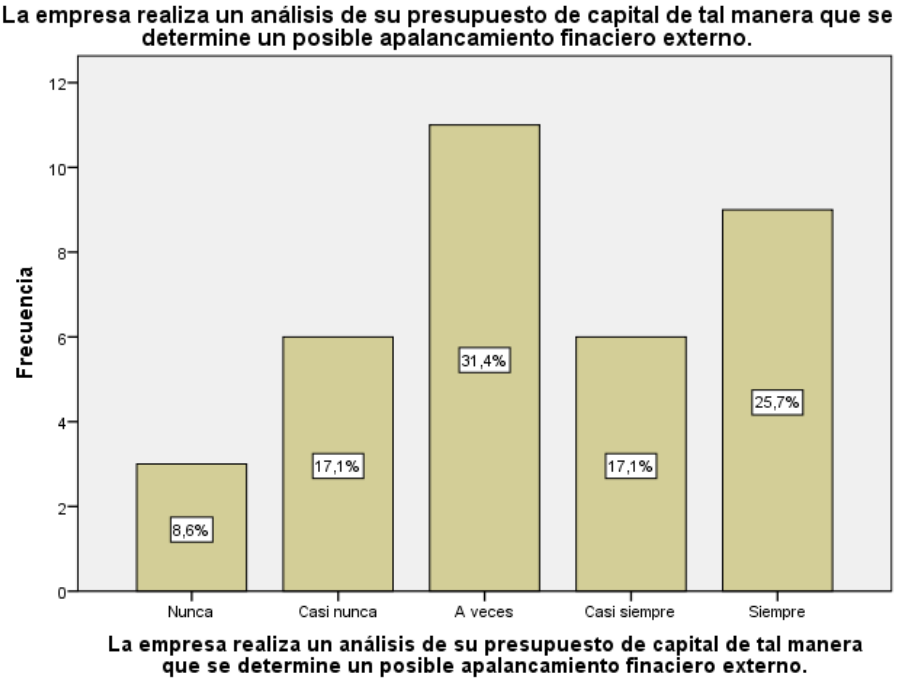
Se observa en la tabla 10 y figura 9 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 42.9% considera que siempre la empresa planifica su presupuesto de capital, el 31.4% manifestaron que a veces, el 17.1% precisaron que casi siempre, el 5.7% indicaron que nunca, mientras que el 2.9% contestaron que casi nunca.

Tabla 11

***La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	8,6
	Casi nunca	6	17,1
	A veces	11	31,4
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 11

Figura 10

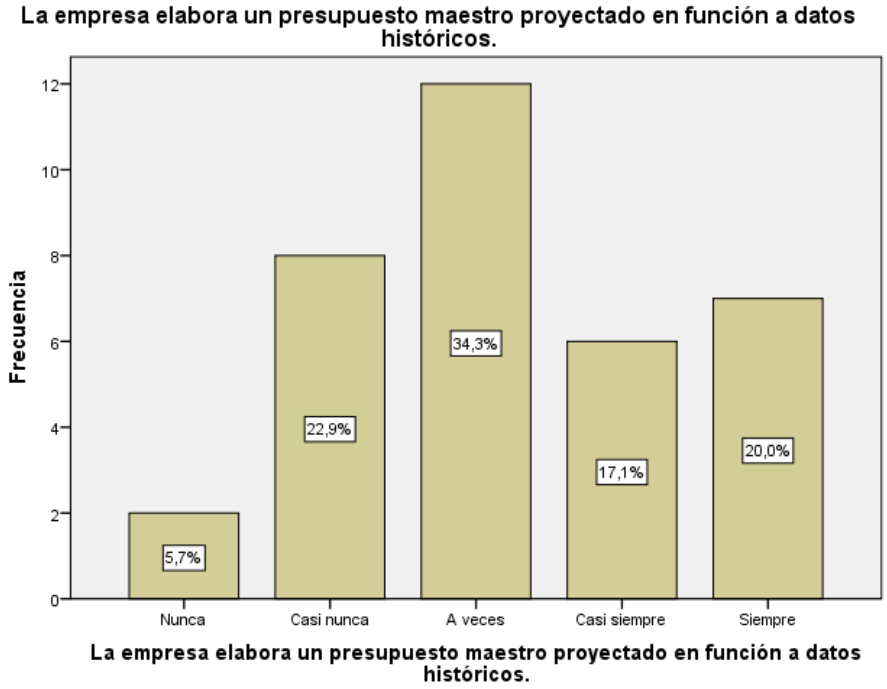
Se observa en la tabla 11 y figura 10 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 31.4% considera que a veces la empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo, el 25.7% manifestaron que siempre, el 17.1% precisaron que casi siempre, el 17.1% indicaron que casi nunca, mientras que el 8.6% contestaron que nunca.

Tabla 12

***La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	5,7
	Casi nunca	8	22,9
	A veces	12	34,3
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 12

Figura 11

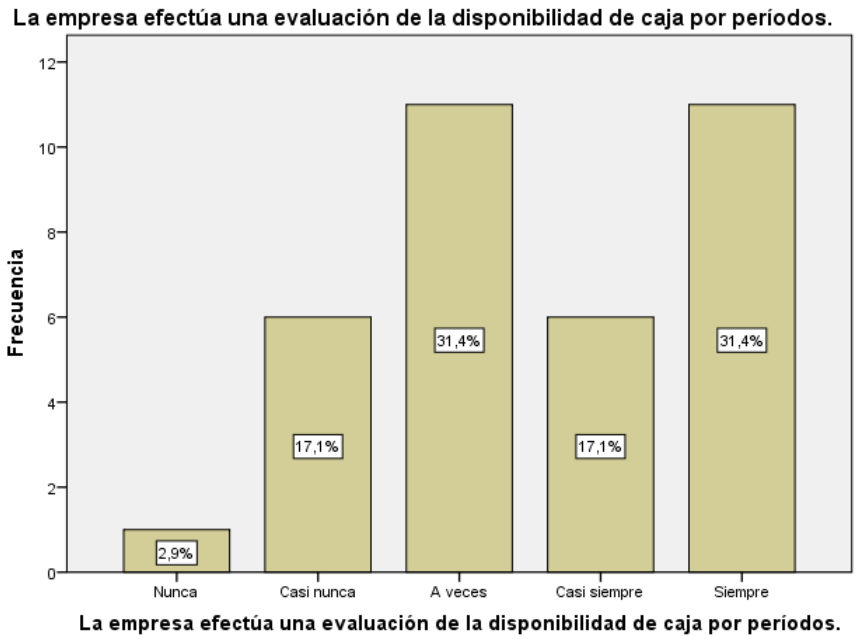
Se observa en la tabla 12 y figura 11 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 34.3% considera que a veces la empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos, el 22.9% manifestaron que casi nunca, el 20% precisaron que siempre, el 17.1% indicaron que casi siempre, mientras que el 5.7% contestaron que nunca.

Tabla 13

***La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	2,9
	Casi nunca	6	17,1
	A veces	11	31,4
	Casi siempre	6	17,1
	Siempre	11	31,4
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 13

Figura 12

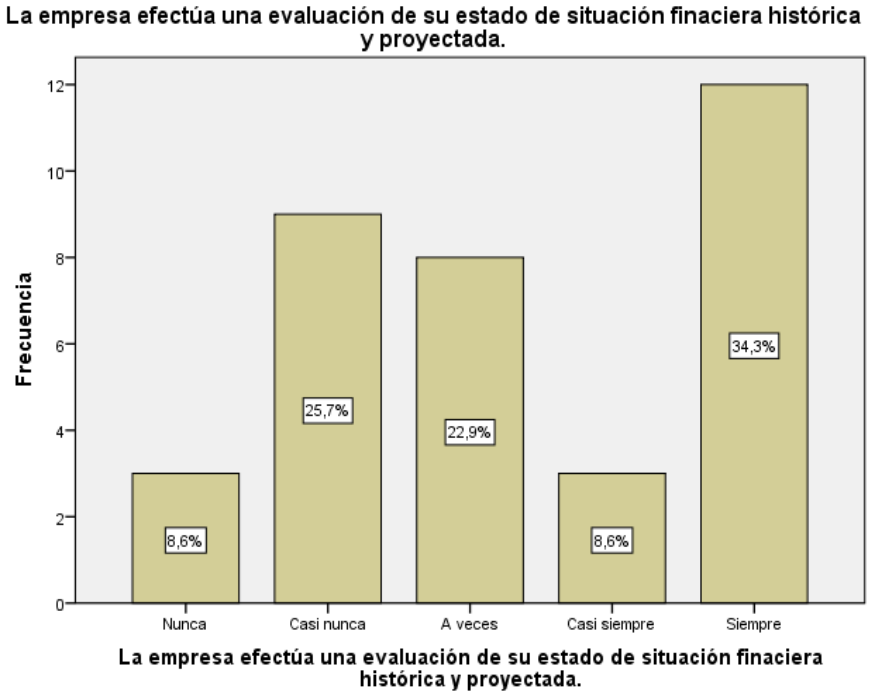
Se observa en la tabla 13 y figura 12 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 31.4% considera que siempre la empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos, el 31.4% manifestaron que a veces, el 17.1% precisaron que siempre, el 17.1% indicaron que casi nunca, mientras que el 2.9% contestaron que nunca.

Tabla 14

***La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada*.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	8,6
	Casi nunca	9	25,7
	A veces	8	22,9
	Casi siempre	3	8,6
	Siempre	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 14

Figura 13

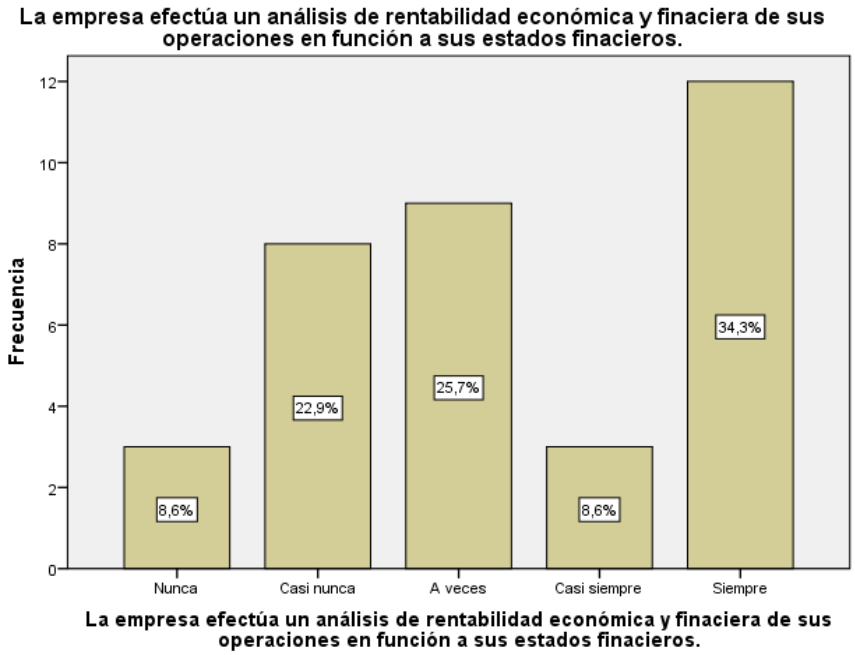
Se observa en la tabla 14 y figura 13 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 34.3% considera que siempre la empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada, el 25.7% manifestaron que casi nunca, el 22.9% precisaron que a veces, el 8.6% indicaron que casi siempre, mientras que el 8.6% contestaron que nunca.

Tabla 15

La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	8,6
	Casi nunca	8	22,9
	A veces	9	25,7
	Casi siempre	3	8,6
	Siempre	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 15

Figura 14

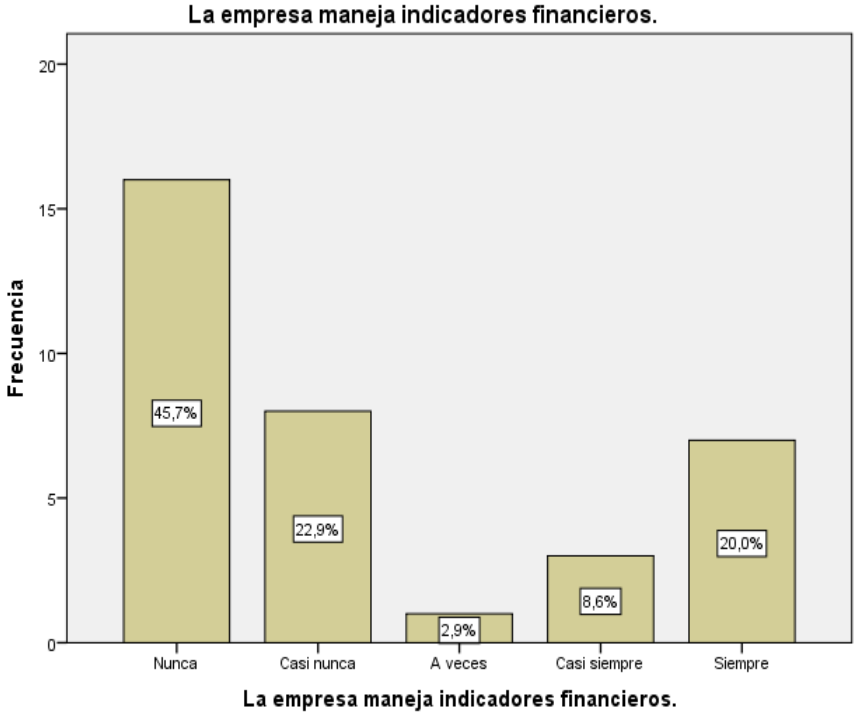
Se observa en la tabla 15 y figura 14 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 34.3% considera que siempre la empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros, el 25.7% manifestaron que a veces, el 22.9% precisaron que casi nunca, el 8.6% indicaron que casi siempre, mientras que el 8.6% contestaron que nunca.

Tabla 16

La empresa maneja indicadores financieros.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	16	45,7
	Casi nunca	8	22,9
	A veces	1	2,9
	Casi siempre	3	8,6
	Siempre	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Data factores de la gestión presupuestal en las Mypes de Aguaytía.



Fuente: Tabla 16

Figura 15

Se observa en la tabla 16 y figura 15 que, del 100% de las micro y pequeñas empresas estudiadas el 45.7% considera que siempre la empresa maneja indicadores financieros, el 22.9% manifestaron que casi nunca, el 20% precisaron que siempre, el 8.6% indicaron que casi siempre, mientras que el 2.9% contestaron que a veces.

4.2 Discusión

- **Respecto al objetivo específico 1: Describir los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.**

  Según los resultados, el 86% consideran en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas, el 83% indicaron que en su empresa se elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año, asimismo la empresa cuenta con presupuesto de gasto, es más, el 69% preciso que en su empresa se cuenta con presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y esté debidamente analizado y evaluado, el 91% manifestó que su empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.

  Abundando en la opinión, estos resultados son precisados por los datos de **Uribe**, quien indica que muchas empresas no cuentan con información oportuna de sus costos directos e indirectos incurridos en todo su proceso productivo tanto en bienes y servicios. Al aplicar el modelo de presupuesto de operaciones se tiene el control de las finanzas de la empresa, que, servirá para priorizar gastos, fijar objetivos a mediano y largo plazo, así mismo fortalecer las habilidades de análisis para resolver las distintas situaciones problemáticas de la empresa.

  Además, el 80% manifestó que en su empresa se planifica los gastos de operación de la mano de obra directa e indirecta, el 54% precisaron que en su empresa no cuentan con un presupuesto en

función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos, el 57% manifestaron que la empresa no efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.

En esa misma línea, estos datos son contrarios con los datos de **Bustos**, quien explica en sus resultados que una buena estructura presupuestal operativa en las empresas afecta en su calidad de servicio que ofertan, del mismo modo, la desviación de sus presupuestos previamente establecidos afecta en su calidad de sus bienes y servicios.

Al respecto, la literatura de **Márceles**, sostiene que la gestión presupuestal debe de entenderse como un instrumento que por excelencia forma parte de la Administración en cualquier tipo de organización, puesto que permite la articulación de la parte operativa, indicar las funciones como son planeación, organización, dirección y control, de manera integradora y con un máximo nivel de detalle, mediante las distintas etapas que lo conforman; si se busca que el empresario recurra al presupuesto como herramienta de planeamiento y control, deben considerarse las siguientes etapas en su preparación, cuando se tenga implementado o se trate de implementarlo: pre iniciación, elaboración del presupuesto, ejecución, control y evaluación.

Además, la literatura de **Batres**, indica que los presupuestos operativos, son el conjunto de proyecciones económico financieras que se originan en cada una de las áreas funcionales de una empresa y que

son la base para elaborar los estados financieros proyectados.

- **Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.**

  Según los resultados, el 60% preciso que en su empresa se planifica su presupuesto de capital, el 57% manifestó que en su empresa no se realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo, el 63% indico que en la empresa no se elabora un presupuesto maestro proyectado en función a sus datos históricos, el 51% indicó que en su empresa no se efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos, el 57% preciso que en la empresa no se efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada, el 57% explico que en su empresa no se efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros, finalmente, el 72% manifestó que en la empresa no se maneja indicadores financieros.

  Estos resultados son similares a los datos de **Dares**, quien precisa que muchas empresas no realizan el proceso de planeación financiera basado en el presupuesto que llevan a cabo, es decir, lo tienen plasmado sólo en ideas y no se formaliza, dado que el empresario no dedica tiempo a realizarlo, en este sentido, se tiene que este tipo de empresas realizan una planeación financiera muy básica, ya que, aunque la consideran importante, no se toman el tiempo necesario para llevarla a cabo de manera formal y detallada.

Del mismo modo, estos resultados son contrarios con los datos de **Pari**, quien precisa en sus conclusiones que un modelo de un presupuesto maestro basado en actividades en la empresa cubre las necesidades requeridas por el personal debido a que brinda información amplia y detallada de las operaciones que se llevarán a cabo a través de la estructuración del presupuesto de operación y el presupuesto financiero, ello permitirá mostrar el detalle de las operaciones y sus costos asociados.

Por otra parte, la literatura de **Márceles**, sostiene que la unidad básica que sustenta estructuralmente una gestión presupuestaria evidentemente es el presupuesto, en tal sentido lo definen como un medio de acción empresarial que permite dar forma en términos económicos a las decisiones contenidas en los planes y programas, es decir es un enfoque sistemático y formalizado para el desempeño de fases importantes de las funciones administrativas de planificación y control; otros autores consideran que es un elemento indispensable al planear, ya que a través de ellos se proyectan, en forma cuantificada, los elementos que necesita la empresa para cumplir con sus objetivos; sus principales finalidades consisten en determinar la mejor forma de utilización y asignación de los recursos, a la vez que controla las actividades de la organización en términos financieros.

Es más, la literatura de **Ramírez**, sostiene que el presupuesto financiero refleja decisiones financieras de la Empresa (programa de ingresos y egresos). Planifica el origen y la aplicación de los fondos que usará la empresa para el desarrollo de sus actividades en un período

futuro. Este presupuesto cumple una importante función de control ya que calcula la estimación de las entradas de efectivo y de los pagos o desembolsos que deberán realizarse en un tiempo futuro. De este modo, pueden determinarse en forma anticipada los saldos disponibles al final de un período y si es necesario o no financiamiento externo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- **Respecto al objetivo específico 1: Describir los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.**

  Según los resultados, el 86% consideran en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas, el 83% indicaron que en su empresa se elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año, asimismo la empresa cuenta con presupuesto de gasto, es más, el 69% preciso que en su empresa se cuenta con presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y esté debidamente analizado y evaluado, el 91% manifestó que su empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.

  Además, el 80% manifestó que en su empresa se planifica los gastos de operación de la mano de obra directa e indirecta, el 54% precisaron que en su empresa no cuentan con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos, el 57% manifestaron que la empresa no efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.

- **Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del**

sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.

Según los resultados, el 60% preciso que en su empresa se planifica su presupuesto de capital, el 57% manifestó que en su empresa no se realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo, el 63% indico que en la empresa no se elabora un presupuesto maestro proyectado en función a sus datos históricos, el 51% indicó que en su empresa no se efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos, el 57% preciso que en la empresa no se efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada, el 57% explico que en su empresa no se efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros, finalmente, el 72% manifestó que en la empresa no se maneja indicadores financieros.

.

5.2 Recomendaciones

- Recomendamos a las micro y pequeñas empresas, elaborar un presupuesto maestro, tomando como punto de partida sus datos históricos y estos sean gestionados de su estructura de costo, gastos y ventas (cuentas del elemento 6 y 7).

- Recomendamos, a las micro y pequeñas empresas, elaborar un flujo de caja proyectado y en función a su estructura de costo gasto, y que estos sean cotejados con sus indicadores financieros previamente calculado de sus estados financieros, de tal manera que estos sean monitorizados por la gerencia, y analizados para la toma de decisiones.

Bibliografía

Batres A. J. (2014). *Presupuesto operativo y financiero de una empresa comercializadora de productos para el hogar". http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4702.pdf*

Briones G. (2002). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Bogotá, Colombia. ARFO Editores e Impresores Ltda.

Bustos O. (2014). *Factores latentes de la desviación de presupuestos en proyectos de arquitectura. Un análisis empírico*. Tesis doctoral. Universidad Politécnica de Valencia-España. https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/48558/Bustos%20-%20Factores%20latentes%20de%20la%20desviaci%c3%b3n%20de%20presupuestos%20en%20proyectos%20de%20arquitectura.%20Un%20an%c3%a1l....pdf?sequence=1&isAllowed=y

Dalle P., Boniolo P., Sautu R. y Elbert R. (2005). *Manual de metodología. Construcción del marco teórico, formulación de los objetivos y elección de la metodología*. Buenos Aires-Argentina. Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales (CLACSO)

Deras D. B. y Pérez M. C. (2015). *Presupuesto financiero como herramienta para la toma de decisiones en la mediana empresa dedicada a prestar servicios de seguridad privada en el Municipio de San Salvador.* Tesis de pre grado. Universidad de El Salvador. http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/9357/1/TESIS%20PRESUPUESTO%20FINANCIERO%20GRUPO%2011.pdf

Greiner O. (2015). *Importancia del control presupuestario en el contexto de la implementación estratégica: Reflexiones y resultados empíricos.*

Artículo científico. http://www.observatorio-iberoamericano.org/RICG/N%C2%BA_1/Oliver_Greiner.pdf

Hernández R., Fernández C. y Baptista P. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F. Edamsa Impresiones, S.A. de C.V.

Márceles V. S. (s.f.). *Gestión presupuestaria en las Pymes del sector metalmecánico del departamento del Atlántico.* Artículo científico. file:///C:/Users/INTEL%20I5/Downloads/Dialnet-GestionPresupuestariaEnLasPymesDelSectorMetalmecan-6634728.pdf

Masias L. (2020) *Medidas de contención frente a la pandemia.* https://www.fonafe.gob.pe/pw_content/miscelanea/1/Doc/Boletin%20Corporativo%20N.01.pdf

Martínez J. E y Arreola R. (2017). *De la teoría a la práctica: Las pymes como herramienta en la economía de México y en la creación de empleos.* https://www.eumed.net/rev/cccss/2017/03/pymes-economia-mexico.html

Palomino C. (2015). *Diccionario de contabilidad*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Palomino C. (2015). *Diccionario de finanzas*. Lima-Perú. Editorial Calpa

Pari G. D. (2017). *Propuesta para la formulación de un presupuesto maestro basado en actividades en la empresa Concretera Ecocret S.A. – Arequipa, 2017*. Tesis de pre grado. Universidad Nacional San Agustín de Arequipa. Perú. http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/2422/COpamegd.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramirez (s.f.). *Los presupuestos: Sus objetivos e importancia*.

file:///C:/Users/INTEL%20I5/Downloads/3981-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6628-1-10-20181110.pdf

Ramírez E. E. (2015). *Determinación de presupuestos de operación fijos en las industrias de procesamiento de frutas y concentrado en la selva central del Perú*. Tesis de pre grado. Universidad Nacional del Centro del Perú. http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3342/Ramirez%20Castillo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ríos R. R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. Málaga-España. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. Primera Edición Digital

Rodríguez G., Vílchez G. y Urdaneta A. (2006). *Factores clave de éxito en la gestión presupuestaria del sector pastas alimenticias en la región zuliana*. Artículo científico. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842006000300004

Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2020). *Las Mype peruanas en 2019 y su realidad ante la crisis.* https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis

Tarqui J. (2020). *¿Por qué son importantes los presupuestos para una empresa?* https://blogposgrado.ucontinental.edu.pe/por-que-son-importantes-los-presupuestos-para-una-empresa

Thencera R. S. (2019). *El control interno y su implicancia en la auditoría presupuestal de la empresa Electro Ucayali S.A., de Pucallpa – 2018.*

Tesis de maestría. Universidad Nacional de Ucayali. Pucallpa-Perú. http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4280/UNU_MAESTRIA_2020_TM_RAUL-THENCERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Torres J. A. (2019). *Control de gestión presupuestal para la distribución de combustibles. Caso: Petróleos Perú*. Universidad de Piura. Perú. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4344/TSP_AE_1922.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tresierra A. E. (2010). *Metodología de la investigación científica*. Trujillo, Perú: Editorial Biociencia. Cuestionario

Universidad de Miami (2012). *Principios de la ética de la investigación y su aplicación*. Universidad de Miami. http://www.bvs.hn/RMH/pdf/2012/pdf/Vol80-2-2012-9.pdf

Universidad de Valencia (2020). *Gestión presupuestaria en tiempo real*. https://www.universidadviu.com/es/actualidad/nuestros-expertos/gestion-presupuestaria-en-tiempo-real

Uribe R. O. (2015). *Modelo de presupuesto y gestión financiera para la empresa Corporación de Producción y Comercialización Unión Carchense de la provincial de Santo Domingo de los Tsachilas para el año 2014*. Tesis de pre grado. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Santo Domingo-Ecuador. http://45.238.216.28/bitstream/123456789/1387/1/TUSDCYA002-2016.pdf

Vara A. A. (2010), *7 pasos para una tesis exitosa. Desde la idea inicial hasta la sustentación*. Lima-Perú. Universidad de San Martín de Porres. Primera Edición Digital.

Villalobos K. R. (2016), en su tesis “Elaboración de un modelo de presupuesto y propuesta de control para alcanzar la utilidad objetiva de la constructora Arquivc S.A. 2014. Tesis de pre grado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo-Perú. http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1431/1/TL_VillalobosChavezMay.pdf

Anexos

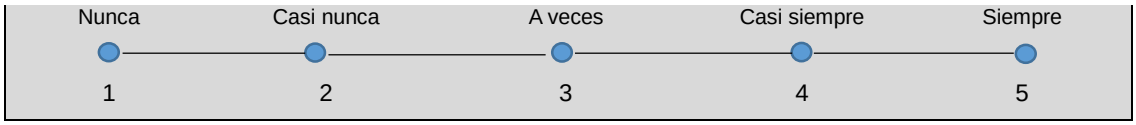
Anexo 01: Cuestionario

Cuestionario aplicado a los micro y pequeños empresarios.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger para desarrollar el estudio denominado: "Factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020". Por lo que se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a):..... *Fecha: ...*...../...../2021

I. Contabilidad de gestión: Utilice la siguiente escala de Likert. Marque con una "X" según corresponda:



DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Presupuesto de operación.	Presupuesto de ventas.	Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.					
	Presupuesto de compras.	Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.					
		La empresa cuenta con presupuesto de gastos.					
	Presupuesto de costo de ventas.	Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y esté, debidamente analizado y evaluado.					
	Presupuesto de gastos de operación.	La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.					
		La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.					
	Presupuesto de resultados integrales proyectado.	La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.					
		La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetos tomando como punto de partida a sus datos históricos.					
Presupuesto financiero.	Presupuesto de capital.	La empresa planifica su presupuesto de capital.					
		La empresa realiza una análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo.					
	Presupuesto de Caja.	La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.					
		La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.					
	Estado de situación financiera proyectado.	La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada.					
		La empresa efectúa una análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operación en función a sus estados financieros.					
		La empresa maneja indicadores financieros.					

Aguaytía, julio del 2021.

Anexo 2. Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	4,43	1,037	35
Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.	4,49	,781	35
La empresa cuenta con presupuesto de gastos.	4,43	1,220	35
Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado.	4,00	1,237	35
La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.	4,46	1,010	35
La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.	4,29	1,100	35
La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.	3,31	1,491	35
La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.	3,40	1,241	35
La empresa planifica su presupuesto de capital.	3,89	1,183	35
La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento financiero externo.	3,34	1,282	35
La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.	3,23	1,190	35
La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.	3,57	1,195	35
La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación financiera histórica y proyectada.	3,34	1,413	35
La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y financiera de sus operaciones en función a sus estados financieros.	3,37	1,395	35
La empresa maneja indicadores financieros.	2,34	1,608	35

Anexo 3: Validez de los instrumentos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	35	100,00
	Excluido[a]	0	,00
	Total	35	100,00

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,961	,962	15

Anexo 4: Matriz de covarianza

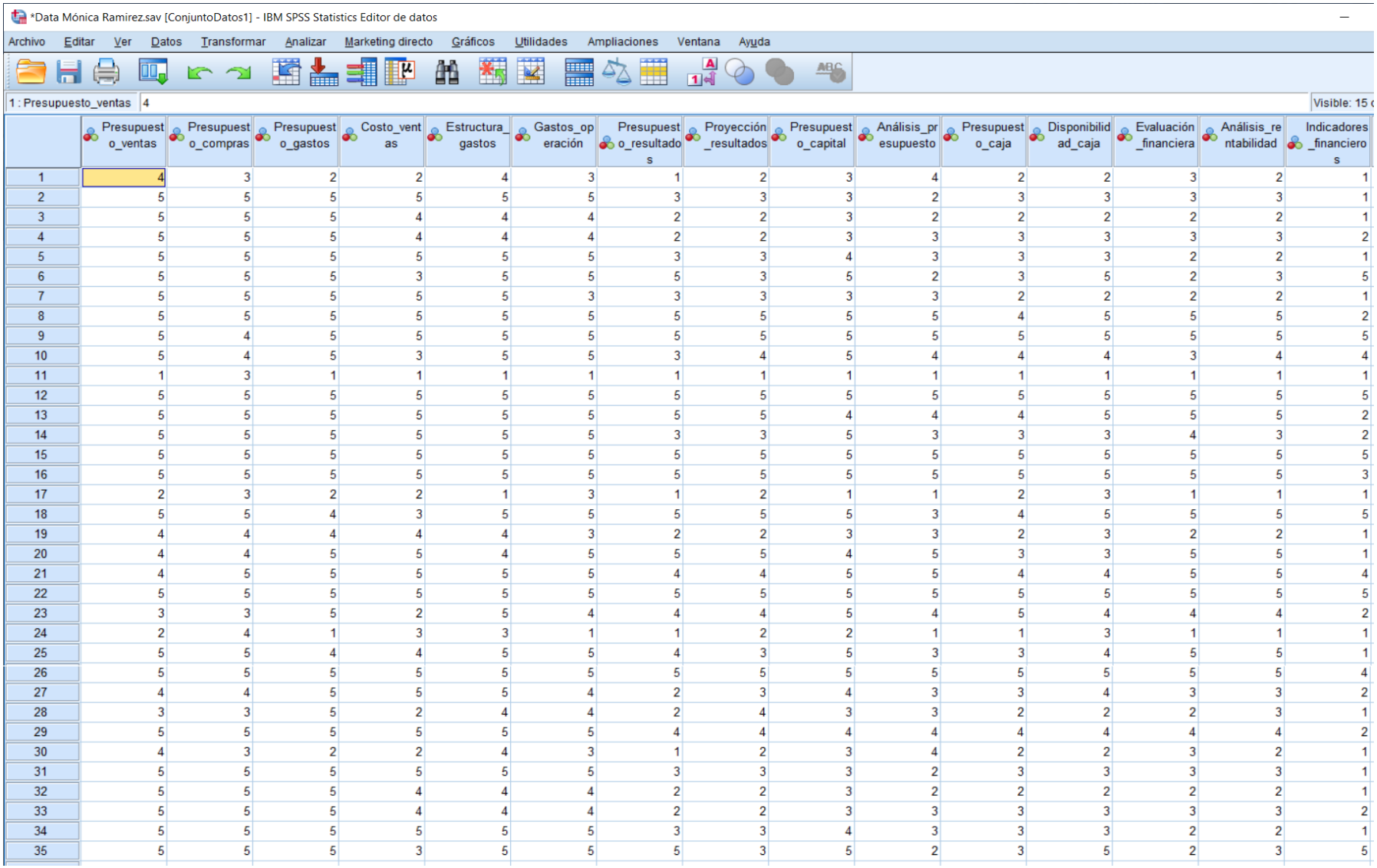
Matriz de correlaciones entre elementos

	Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.	La empresa cuenta con presupuesto de gastos.	Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado.	La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.	La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.	La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.	La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.	La empresa planifica su presupuesto de capital.	La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento finaciero externo.	La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.	La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.	La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación finaciera histórica y proyectada.	La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y finaciera de sus operaciones en función a sus estados finacieros.	La empresa maneja indicadores financieros.
Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	1,000	,788	,757	,688	,818	,792	,557	,411	,641	,417	,514	,461	,479	,497	,368
Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.	,788	1,000	,640	,761	,605	,621	,547	,309	,476	,152	,383	,450	,351	,396	,332
La empresa cuenta con presupuesto de gastos.	,757	,640	1,000	,683	,767	,827	,619	,544	,647	,430	,599	,453	,441	,561	,343
Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado.	,688	,761	,683	1,000	,636	,627	,527	,498	,463	,464	,500	,418	,522	,494	,178
La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.	,818	,605	,767	,636	1,000	,779	,664	,600	,833	,557	,644	,581	,588	,627	,426
La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.	,792	,621	,827	,627	,779	1,000	,769	,689	,795	,533	,735	,655	,654	,734	,492
La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.	,557	,547	,619	,527	,664	,769	1,000	,868	,839	,619	,820	,854	,757	,862	,702
La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.	,411	,309	,544	,498	,600	,689	,868	1,000	,753	,780	,852	,773	,825	,897	,607
La empresa planifica su presupuesto de capital.	,641	,476	,647	,463	,833	,795	,839	,753	1,000	,686	,813	,797	,746	,811	,702
La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento finaciero externo.	,417	,152	,430	,464	,557	,533	,619	,780	,686	1,000	,776	,540	,842	,798	,455
La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.	,514	,383	,599	,500	,644	,735	,820	,852	,813	,776	1,000	,836	,826	,868	,711
La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.	,461	,450	,453	,418	,581	,655	,854	,773	,797	,540	,836	1,000	,682	,786	,798
La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación finaciera histórica y proyectada.	,479	,351	,441	,522	,588	,654	,757	,825	,746	,842	,826	,682	1,000	,948	,503
La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y finaciera de sus operaciones en función a sus estados finacieros.	,497	,396	,561	,494	,627	,734	,862	,897	,811	,798	,868	,786	,948	1,000	,623
La empresa maneja indicadores financieros.	,368	,332	,343	,178	,426	,492	,702	,607	,702	,455	,711	,798	,503	,623	1,000

Matriz de covarianzas entre elementos

	Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.	La empresa cuenta con presupuesto de gastos.	Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado.	La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.	La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.	La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.	La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.	La empresa planifica su presupuesto de capital.	La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento finaciero externo.	La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.	La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.	La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación finaciera histórica y proyectada.	La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y finaciera de sus operaciones en función a sus estados finacieros.	La empresa maneja indicadores financieros.
Considera en su empresa la elaboración de un presupuesto de ventas como análisis de metas.	1,076	,639	,958	,882	,857	,903	,861	,529	,786	,555	,634	,571	,702	,718	,613
Su empresa elabora los presupuestos de compras que incurrirá en un mes o en un año.	,639	,610	,609	,735	,477	,534	,637	,300	,439	,152	,356	,420	,387	,432	,417
La empresa cuenta con presupuesto de gastos.	,958	,609	1,487	1,029	,945	1,109	1,126	,824	,933	,672	,870	,660	,761	,954	,672
Su empresa cuenta con un presupuesto de acuerdo a su estructura de costo de venta y éste, debidamente analizado y evaluado.	,882	,735	1,029	1,529	,794	,853	,971	,765	,676	,735	,735	,618	,912	,853	,353
La empresa cuenta con una estructura de gastos operativos en bienes y servicios.	,857	,477	,945	,794	1,020	,866	,999	,753	,995	,721	,775	,702	,839	,884	,692
La empresa planifica sus gastos de operación, de la mano de obra directa e indirecta.	,903	,534	1,109	,853	,866	1,210	1,261	,941	1,034	,752	,962	,861	1,017	1,126	,870
La empresa cuenta con un presupuesto en función a los resultados integrales de acuerdo a la estructura de las cuentas del elemento 6, tanto directos e indirectos.	,861	,637	1,126	,971	,999	1,261	2,222	1,606	1,478	1,183	1,455	1,521	1,595	1,792	1,683
La empresa efectúa proyección de sus resultados integrales en función a sus metas y objetivos tomando como punto de partida a sus datos históricos.	,529	,300	,824	,765	,753	,941	1,606	1,541	1,106	1,241	1,259	1,147	1,447	1,553	1,212
La empresa planifica su presupuesto de capital.	,786	,439	,933	,676	,995	1,034	1,478	1,106	1,398	1,040	1,145	1,126	1,246	1,338	1,334
La empresa realiza un análisis de su presupuesto de capital de tal manera que se determine un posible apalancamiento finaciero externo.	,555	,152	,672	,735	,721	,752	1,183	1,241	1,040	1,644	1,184	,828	1,526	1,428	,938
La empresa elabora un presupuesto maestro proyectado en función a datos históricos.	,634	,356	,870	,735	,775	,962	1,455	1,259	1,145	1,184	1,417	1,189	1,390	1,442	1,361
La empresa efectúa una evaluación de la disponibilidad de caja por períodos.	,571	,420	,660	,618	,702	,861	1,521	1,147	1,126	,828	1,189	1,429	1,151	1,311	1,534
La empresa efectúa una evaluación de su estado de situación finaciera histórica y proyectada.	,702	,387	,761	,912	,839	1,017	1,595	1,447	1,246	1,526	1,390	1,151	1,997	1,869	1,144
La empresa efectúa un análisis de rentabilidad económica y finaciera de sus operaciones en función a sus estados finacieros.	,718	,432	,954	,853	,884	1,126	1,792	1,553	1,338	1,428	1,442	1,311	1,869	1,946	1,398
La empresa maneja indicadores financieros.	,613	,417	,672	,353	,692	,870	1,683	1,212	1,334	,938	1,361	1,534	1,144	1,398	2,585

Anexo 5: Base de datos


*Data Mónica Ramirez.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1 : Presupuesto_ventas 4 Visible: 15

	Presupuesto_ventas	Presupuesto_compras	Presupuesto_gastos	Costo_ventas	Estructura_gastos	Gastos_operación	Presupuesto_resultados	Proyección_resultados	Presupuesto_capital	Análisis_presupuesto	Presupuesto_caja	Disponibilidad_caja	Evaluación_financiera	Análisis_rentabilidad	Indicadores_financieros
1	4	3	2	2	4	3	1	2	3	4	2	2	3	2	1
2	5	5	5	5	5	5	3	3	3	2	3	3	3	3	1
3	5	5	5	4	4	4	2	2	3	2	2	2	2	2	1
4	5	5	5	4	4	4	2	2	3	3	3	3	3	3	2
5	5	5	5	5	5	5	3	3	4	3	3	3	2	2	1
6	5	5	5	3	5	5	5	3	5	2	3	5	2	3	5
7	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	2	2	2	2	1
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	2
9	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	5	4	5	3	5	5	3	4	5	4	4	4	3	4	4
11	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
13	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	2
14	5	5	5	5	5	5	3	3	5	3	3	3	4	3	2
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
17	2	3	2	2	1	3	1	2	1	1	2	3	1	1	1
18	5	5	4	3	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5
19	4	4	4	4	4	3	2	2	3	3	2	3	2	2	1
20	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	3	3	5	5	1
21	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
23	3	3	5	2	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	2
24	2	4	1	3	3	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1
25	5	5	4	4	5	5	4	3	5	3	3	4	5	5	1
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
27	4	4	5	5	5	4	2	3	4	3	3	4	3	3	2
28	3	3	5	2	4	4	2	4	3	3	2	2	2	3	1
29	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2
30	4	3	2	2	4	3	1	2	3	4	2	2	3	2	1
31	5	5	5	5	5	5	3	3	3	2	3	3	3	3	1
32	5	5	5	4	4	4	2	2	3	2	2	2	2	2	1
33	5	5	5	4	4	4	2	2	3	3	3	3	3	3	2
34	5	5	5	5	5	5	3	3	4	3	3	3	2	2	1
35	5	5	5	3	5	5	5	3	5	2	3	5	2	3	5

Anexo 6: Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “Factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020”

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	MARCO TEÓRICO	DIMENSIONES	MÉTODO
Problema General ¿Cuáles son los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020? **Problemas Específicos** ¿Cuáles son los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020? ¿Cuáles son los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020?	**Objetivo General** Describir los factores de la gestión presupuestal en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020. **Objetivos Específicos** Describir los factores del presupuesto de operación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020. Describir los factores del presupuesto financiero en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020.	Gestión presupuestal	La gestión presupuestal consiste en la administración y adjudicación de partidas monetarias a departamentos o proyectos determinados de una empresa. En otras palabras, la gestión presupuestaria es una herramienta de planificación que nos permite tomar una estrategia junto con sus objetivos correspondientes tanto en lo operativo y financiero. (Lamas, 2020) La gestión presupuestal puede ser desde un punto de vista, operativos; tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y su contenido se resume en un Estado de Resultados. También puede ser financieros; en estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. (Ramírez, 2015, p. 48)	Presupuesto de Operación Presupuesto financiero	**Tipo:** Cuantitativa-Descriptiva **Diseño:** No experimental - Transversal - Retrospectivo  **Población:** Estuvo conformado por 35 micro y pequeñas empresas del sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020. **Muestra:** Fue no probabilística (intencionada) compuesto por 35 micro y pequeñas empresas del sector servicio del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020. **Técnicas:** La encuesta **Instrumento:** Cuestionario de 15 preguntas cerradas **Métodos de Análisis de Investigación** Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24.