



Instituto de Investigación, Desarrollo e Innovación

Facultad de Administración y Negocios

Carrera de Administración de Empresas

TITULO:

Estudio de la Administración Presupuestaria y su impacto en
la rentabilidad de las Finanzas de las PYMES de
Tungurahua-Ecuador, año 2023

RESPONSABLE

Juan Salazar Mera

Ambato-Ecuador

2023

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 1 / 22

A. DATOS GENERALES DEL PROYECTO

A.1. Título del Proyecto: “Estudio de la Administración Presupuestaria y su impacto en la rentabilidad de las Finanzas de las PYMES de Tungurahua-Ecuador, año 2023 “

Centro o Grupo de investigación / Facultad: Administración y Negocios

Duración del proyecto: 1 año

Presupuesto financiado por Universidad Indoamérica: \$2.120,00

Presupuesto financiado con fondos externos: \$0.00

Presupuesto total del proyecto: \$7.520.00

Investigador acreditado SENESCYT: Si

A.6. Equipo de trabajo:

Nº	Nombre del participante	Documento de identidad	Rol en el proyecto	Afiliación institucional
1	Juan Salazar Mera	1801806181	Coordinador del proyecto	Facultad de Administración y Negocios
2	María del Carmen Solís	1850184589	Estudiante	Facultad de Administración de Negocios

A.2. Áreas de conocimiento UNESCO (campo amplio)

Educación

Artes y humanidades

Ciencias sociales, periodismo, información y derecho

Administración

Ciencias naturales, matemáticas y estadísticas

Tecnologías de la información y la comunicación (TIC)

X

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 2 / 22

Ingeniería, industria y construcción

Agricultura, silvicultura, pesca y veterinaria

Salud y bienestar

Servicios

A.3. Líneas de investigación

Gestión Económica y Financiera

B. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

B.1. RESUMEN

La Administración Presupuestaria, en la actualidad, es el proceso de planificación, elaboración, ejecución y control de un presupuesto en una organización, ya sea una empresa, una institución gubernamental, una entidad sin fines de lucro u otros tipos, es esencial para mantener el control financiero de una organización, garantizar el uso eficiente de los recursos y lograr sus objetivos estratégicos. Ejercer un control financiero, requiere la aplicación efectiva de los presupuestos en la organización, medibles a través de las Finanzas que se centran en la administración efectiva de los recursos monetarios, la toma de decisiones inteligentes sobre cómo invertir y utilizar el dinero, y la gestión de riesgos para lograr objetivos financieros y económicos a corto y largo plazo. Los objetivos que se persiguen con la investigación se circunscriben a la realización de una eficiente planificación presupuestaria financiera, realizar un efectivo control financiero, tomar decisiones adecuada, asignar los recursos de manera oportuna, establecer un flujo de caja óptimo, evaluar el rendimiento de las organizaciones, mejorar la comunicación interna, manejar los stakeholders y promover un crecimiento sostenible de las empresas motivo del estudio. Se plantea realizar una investigación descriptiva para mostrar las características de utilización de los presupuestos que aplican las organizaciones. La implementación efectiva de la presupuestación en las Pequeñas y Medianas Empresas puede generar una serie de resultados positivos que contribuyen al éxito y la sostenibilidad en las finanzas de las empresas y puede tener un impacto positivo en la gestión financiera, la toma de decisiones y la salud general de la empresa.

B.2. PALABRAS CLAVES

Administración Presupuestaria, Flujo de Caja. Finanzas, Pymes

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 3 / 22

B.3. ESTADO DEL ARTE

La administración presupuestaria es un aspecto crítico de la gestión financiera en las (Pequeñas y medianas empresas) PYMES en todo el mundo. En el contexto de Tungurahua, Ecuador, desempeñan un papel esencial en la economía regional y nacional, representan una parte significativa del tejido empresarial de Ecuador, que contribuyen en gran medida a la generación de empleo y al crecimiento económico del país (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2022).

La administración presupuestaria se considera una herramienta crucial para la planificación financiera y el control en las PYMES. Varios estudios han demostrado que las PYMES que implementan una gestión presupuestaria efectiva tienden a tener un mejor rendimiento financiero. Las PYMES en Ecuador, al igual que en otros lugares, a menudo enfrentan desafíos en la implementación de sistemas de administración presupuestaria debido a recursos limitados, falta de capacitación y otras restricciones. A continuación, se presenta un resumen del estado del arte en esta área de investigación: La aplicación de herramientas de planificación financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) denotan una ausencia muy generalizada, siendo el instrumento más frecuente el uso de un Cash Flow limitado a un corto periodo de tiempo, generalmente a una o pocas semanas. Sucede a menudo, que los obstáculos y limitaciones del pequeño y mediano empresario para la utilización de las diversas metodologías financieras provocan el cuestionamiento sobre la posibilidad de un correcto uso y pertinencia de tales herramientas para este tipo de empresa. De estos obstáculos y limitaciones en las pequeñas empresas, se podrían mencionar:

- Poca profesionalización y conocimientos del tema.
- Ausencia de personal cualificado.
- Confusión de roles y responsabilidades
- Manejo informal de Fondos.
- Falta de separación del patrimonio personal del dueño con el de la empresa.
- Mantener la confidencialidad de la información.
- La creencia y sobrestimación del conocimiento total del negocio, y sus posibles futuros cursos.
- Visión a corto plazo.
- Poco análisis crítico de las variables del contexto, y la evolución del entorno.

En empresas medianas, con jerarquías y roles bien definidos, a nivel gerencial también se produce el rechazo a técnicas de planificación. Como primer factor, los gerentes priorizan sus trabajos rutinarios, argumentan que no disponen de suficiente tiempo para afrontar la metodología presupuestaria. Naturalmente, también existe un temor que el Presupuesto luego se vuelva como un arma contra ellos, al ser un instrumento de control, que sus superiores puedan utilizarlo y de esta forma poder vigilar de cerca el desempeño de sus tareas y responsabilidades.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 4 / 22

Las dificultades mencionadas desembocan de una inadecuada aplicación de las tareas de la planificación. Frente a esta desventaja las Pymes desaprovechan el empleo de técnicas que les permitirá establecer de una manera más clara y ordenada sus objetivos, ayudándolos en la selección y disposición de los medios necesarios para alcanzarlos, y conseguir mejorar al mismo tiempo, la participación y la integración de todas las personas interesadas en la empresa. A su vez, el correcto desempeño financiero de las Pymes, depende no solo de la capacidad del empresario en cuanto a la administración de los recursos propios, sino también en poder analizar y estimar las variables socio-económicas del contexto, que impactan con mayor grado en los objetivos del negocio. La tarea de pre visionar las mencionadas variables, es el primer paso para realizar el plan presupuestario, aspecto que incrementa el potencial uso de este (López, 2016).

La educación financiera en la empresa familiar, se toma como un aspecto importante que requiere la separación de las finanzas personales de las de la empresa; sustentada en la identificación de los instrumentos financieros relevantes en cada una de las etapas de la vida de la empresa y de las fases y procesos del ciclo de negocio y la estructura del sistema financiero y los productos financieros a disposición de las empresas familiares. Las finanzas de las empresas familiares se tratan en el contexto de las finanzas de las empresas en general y para el desarrollo de la propuesta de educación financiera para las empresas familiares, se revisaron algunos antecedentes relacionados con la educación financiera y los temas pertinentes a las finanzas empresariales útiles para toma de decisiones de los gestores y dirigentes de las empresas familiares. (Maribeth, 2016). Esta investigación busca apoyar a las Pymes con estructura familiar en el ámbito de la planificación y el presupuesto. Para ello, se realizó una revisión sistemática de 21 artículos científicos publicados entre 2008 y 2022, que abordan el tema desde diferentes países de América Latina. Se analizó la información con un enfoque multidisciplinar y se identificaron palabras y contextos claves relacionados con el presupuesto como herramienta gerencial. El texto describe los aportes, la importancia y la problemática de las Pymes en relación con la responsabilidad social empresarial.

Muchas Pymes en Latinoamérica presentan una baja estructura administrativa, los gerentes tienen poco conocimiento administrativo, carecen de planeación para su permanencia en el mercado, poca productividad e innovación en sus procesos; aunado a ello, cada país genera su propio concepto para reconocer una Pyme y establece políticas particulares para este tipo de empresas. Dentro de estos países las Pymes ayudan a dinamizar la economía y generar empleo; por esta razón, el presupuesto está relacionado con los principios administrativos para una correcta gestión empresarial. Por tal motivo, el gerente o administrador debe tener conocimientos básicos sobre gestión administrativa, planificación y toma de decisiones de las

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 5 / 22

pequeñas y medianas empresas. En definitiva, la gestión presupuestaria de las Pymes debe seguir los principios presupuestales permitiendo a la empresa genera una proyección de ingresos, gastos y sus efectos en la situación financiera de la empresa, generando una programación sistemática de los resultados en un periodo determinado; esto permitirá que las empresas de este segmento generen crecimiento y su permanencia en el mercado, incluyendo escenarios que permitan establecer estrategias en beneficios de la empresa. Cabe destacar que, el presupuesto es una herramienta básica que ayuda a la gerencia a tomar decisiones informadas y con proyección que puede ser modificas según los cambios internos o externos que afecten a la organización. (Moreno, 2022)

B.4. PROBLEMÁTICA

La subsistencia de las Pymes está sujeta a superar problemas internos para afrontar los externos y conquistar los resultados financieros proyectados. Es transcendental que las Pymes se desenvuelvan en un ambiente de mejora continuo, que les permita un crecimiento sostenible en el tiempo, con la finalidad de posicionarse y mantenerse en el mercado, con adecuadas fuentes de financiamiento. En el crecimiento socioeconómico de cada país las Pymes componen un factor sustancial, lo que le permite incrementar su desempeño y requerir la implementación de estrategias que benefician las operaciones, todo con la finalidad de reducir los costos de operación, mejorar la eficiencia de os procesos, los niveles de inventario, la calidad de los productos y por supuesto incrementar la productividad, así como la aplicación de los presupuestos. Las Pymes forjan riqueza y empleo, ya que dinamizan la economía y mejora la gobernabilidad, ya que requieren menores costos de inversión, es el sector que mayormente utiliza insumos y materias primas. (Zambrano, 2018).

En la provincia de Tungurahua las PYMES no son ajenas a estos problemas pues además se les debe sumar aquellos de carácter estructural y coyuntural que inciden en la condición de factores de la producción, además los bajos niveles de implementación de la Administración Presupuestaria no contribuyen al crecimiento de estas empresas, cuyas cifras se muestran en sus estados financieros. Tungurahua es una provincia central que mantiene un PIB del 1.87 y por ende su ubicación geográfica es privilegiada por lo que la aplicación de estrategias de crecimiento se vuelve en fortalezas a aprovechar. Se concluye que las empresas que no planifican y calculan sus recursos para desarrollar las estrategias se quedan estancadas y a largo tiempo tienden a desaparecer del mercado. (Deodato Loor-Chávez, 2018). De acuerdo con proyecciones. (Guamán & Maritza, 2022), existe una inadecuada planificación presupuestaria que permita controlar los recursos financieros y minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 6 / 22

B.5. JUSTIFICACIÓN

Se considera particularmente importante la investigación, puesto que la planificación presupuestaria contribuirá satisfactoriamente a la mejora de las finanzas de las pequeñas y medianas empresas, utilizando herramientas que le permitan optimizar ~~mejorar~~ sus márgenes de rentabilidad, es así que, se ha convertido en un instrumento fundamental para la toma de decisiones y la dirección de una organización. (Drucker, 1954). Además se considera que el presupuesto es un plan detallado que establece cómo se obtendrán y gastarán los recursos durante un período de tiempo futuro específico. Esta definición resalta cómo los presupuestos son una guía esencial para la asignación de recursos. (Horngren, 2002). El proceso de presupuesto no solo es una parte integral de la toma de decisiones, sino que también refleja el pensamiento de administración sobre lo que debería hacerse. (Anthony, 1999). Adicionalmente los presupuestos ayudan a las organizaciones a planificar, coordinar y controlar sus operaciones, sin mencionar que el presupuesto es una herramienta que se utiliza para comunicar metas, coordinar actividades y motivar a las personas. (Kaplan, 2015).

Vale mencionar adicionalmente que la segunda variable de investigación recalca su importancia al señalar que las finanzas son el arte y la ciencia de administrar el dinero, esta definición subraya cómo las finanzas son una disciplina esencial para la gestión eficiente de recursos financieros. (Brigham, 2016). Consideramos también que las finanzas son una parte integral de la gestión empresarial, ya que afectan a todos los aspectos de una organización. (Mun, 2005)

Las finanzas en una empresa son un tema clave para su supervivencia y éxito a largo plazo. Su correcta administración es crucial para cualquier organización, independientemente de su tamaño o sector, ya que puede afectar su capacidad para crecer, expandirse y cumplir sus objetivos así como el establecimiento de varios propósitos:

- Administrar los recursos financieros de manera eficiente y eficaz.
- Tomar decisiones estratégicas que mejoren la rentabilidad y el crecimiento de la empresa.
- Evaluar el desempeño financiero de la empresa y hacer ajustes según sea necesario.
- Evaluar los riesgos financieros y desarrollar estrategias para mitigarlos.
- Obtener financiamiento para las operaciones de la empresa y proyectos de inversión.
- Comunicar información financiera relevante a los inversores, accionistas y otras partes interesadas.
- Garantizar el cumplimiento de las regulaciones financieras y fiscales aplicables.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 7 / 22

En consecuencia, las finanzas contribuyen a la estabilidad financiera, el crecimiento y la rentabilidad de las compañías, particularmente de las PYMES. (Obando, 2023).

Finalmente, el control presupuestario es fundamental para la actividad de cualquier empresa y, en tiempos de crisis, cobra mayor importancia ya que optimiza procesos como la monitorización y la planificación del negocio. El presupuesto tiene tanta importancia en el negocio como la carretera para el conductor: permite al empresario cumplir sus objetivos y llegar a su destino, anticipándose a los baches que puedan surgir en el camino. Sin embargo, su correcta elaboración es una asignatura pendiente para muchas Pymes, sorprendidas ahora por el frenazo de la actividad. En estos momentos a un negocio le cuesta ganar un euro cinco veces más que antes. Por eso, gestionar con eficiencia el presupuesto anual le permitirá optimizar partidas, reorientar el gasto y reformular objetivos para lograr la supervivencia a corto plazo. (De la Cruz, 2020).

B.6. MARCO CONCEPTUAL

Primeramente es necesario tener una idea de qué es un presupuesto y cuál es su papel y relación con el proceso gerencial (aplicable a empresas y a instituciones públicas). Pocas veces un presupuesto es algo aislado, más bien es un resultado del proceso gerencial que consiste en establecer objetivos y estrategias y en elaborar planes y programas. En especial, se encuentra íntimamente relacionado con la planeación financiera. Con base en lo anterior y de manera muy amplia, un presupuesto puede definirse como la presentación ordenada en términos financieros de los resultados previstos de un plan, un programa, proyecto o una estrategia. Así, el presupuesto se basa en las metas que se predeterminan (esto es el presupuesto por programas que ahora se orienta a ser por resultados). A propósito, esta definición hace una distinción entre la contabilidad y los presupuestos, en el sentido de que estos últimos están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aún cuando en su función de control, el presupuesto para un período anterior pueda compararse con los resultados reales (pasados). En este sentido cabe mencionar que los sistemas presupuestales completos pueden incluir, y de hecho lo hacen, renglones como la mano de obra, materiales, tiempo y otras informaciones. Ya definido lo que es un presupuesto podemos entrar en el tema principal que es la Administración presupuestaria, la cual la podemos definir como: “La a técnica que se dedica a organizar, valorar e integrar el sistema de planeación anticipada de un negocio, o ente económico, sea público o privado.”

Por lo tanto, se puede decir que la Administración presupuestaria no es otra cosa más que simular mediante diferentes sistemas o métodos el comportamiento de un ente económico, así como evaluar aspectos que en un momento puedan surgir conforme vaya pasando el tiempo, y se vayan generando dentro de los plazos establecidos.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 8 / 22

Puesto que presupuestar es la creación de un plan y/o programa consistente para las unidades de una organización, el primer problema que hay que resolver es el de definir las unidades para las cuales se va a preparar el presupuesto, o para cuál departamento se vinculará el presupuesto.

En conclusión la administración presupuestal es una de las principales herramientas con que cuentan las organizaciones públicas y privadas (y las personas) en la actualidad para poder llevar un control preciso sobre las operaciones que realizan tanto cotidianamente como cuando van a llevar a cabo un proyecto en especial diferente a las actividades que realizan comúnmente, ya sean a corto, mediano o largo plazo; y en base a las proyecciones efectuadas mediante esta herramienta ayudarse en la toma de decisiones para poder evitar en cierta medida y con sus respectivas limitantes los errores al emprender algo. (Martínez, 2010)

La Administración presupuestaria es la fase del proceso presupuestario en la que se definen las propuestas de gestión de corto plazo (un año), expresándolas en actividades y proyectos que busquen cumplir con los objetivos de la planificación y programación económica. El presupuesto debe tener determinadas características para ser razonablemente formulado: contener todas las previsiones de ingresos y gastos sin excepción y estar debidamente financiado y equilibrado; es decir, los ingresos deben ser siempre igual o mayor a los gastos. El equilibrio presupuestario es un principio básico de transparencia que debe observarse para que no existan presiones que pongan en peligro la estabilidad económica de la Institución, además tiene que reflejar lo más fielmente posible, el comportamiento esperado de los ingresos y gastos, evitando las sobre o las subestimaciones. (Presupuesto, 2009)

Un presupuesto es un plan financiero que detalla cómo se asignarán los recursos financieros de una organización a lo largo de un período específico para lograr los objetivos y metas deseados. Implica estimaciones de ingresos y gastos, y se utiliza para planificar y controlar las actividades financieras de la organización. (Charles T. Horngren, 2022).

Para establecer la acepción de Presupuestos, nos remontamos a sus teorías: Un presupuesto, en economía, hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo. (Sánchez & Coll, 2020).

De igual manera, Un presupuesto es un plan que muestra de forma prevista los ingresos y gastos que se van a tener durante un periodo de tiempo determinado. Alude también, al dinero total que se requiere para afrontar un proyecto, especificando los diferentes costes asociados para llevar a cabo dicha labor. (CEUPE, Magazine, 2023).

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN			
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 9 / 22

Para identificar el presupuesto, otra definición manifiesta que Un presupuesto es un plan detallado en el que se calculan, de forma anticipada, los gastos que demanda un proyecto o negocio en un período de tiempo determinado. Es una herramienta que permite dimensionar la cantidad de dinero y de recursos que se van a necesitar para concretar una meta particular. (Akue, 2022).

Aunque los presupuestos realizados para el año 2020 por un evento imprevisto nos obligaron a reformularlos, no nos debe desanimar para aplicar esta excelentísima herramienta de gestión. En todos los casos, lo peor que puede pasar es no tener una planificación, porque eso significa vivir el día a día y no es sostenible en el tiempo. Los presupuestos ayudan a verificar que la empresa se esté encaminando hacia el logro de los objetivos planteados. Cada informe se va mejorando con el tiempo y la experiencia, hasta poder anticipar la gran mayoría de las eventualidades. Hacer una planificación toma tiempo y consume recursos. No tener presupuesto sale mucho más costoso porque no se tiene brújula que guíe apropiadamente hacia el logro de los objetivos que tiene la empresa. (Liz, 2023)

Para comprender mejor la implementación de esta herramienta ubicamos el sector de su impacto, es decir en las finanzas de las PYMES cuya descripción se dice que: Finanza es la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona, de acuerdo al diccionario de la Real Academia Española (RAE). El término proviene del francés finance y también hace referencia a los caudales, los bienes y la hacienda pública. En el lenguaje cotidiano, el concepto alude al estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados. Así, las finanzas aparecen como una rama de la economía que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos. En otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero. (Pérez & GAardey, 2023)

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Ver diferencia entre ahorro e inversión. Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación. Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros. Tener un buen control de las

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN			
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 10 /

finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos. (Roldán, 2017)

Las finanzas son un área de la economía y la administración de empresas que se dedica al estudio de la obtención de recursos capitales (o sea, la financiación) y las transacciones que involucran su inversión y su ahorro, considerando el riesgo y la incertidumbre que ello implica. A este tipo de recursos (dinero y otras formas de activos) se los conoce por ende como recursos financieros. (Editorial, 2020)

El término finanzas, se entiende como el conjunto de actividades y decisiones administrativas que llevan a una empresa a la adquisición y financiación de sus activos fijos (terrenos, edificios, muebles, etc.) y activos corrientes (efectivo, cuentas y cuentas por cobrar, etc.). El análisis de estas decisiones se basa en los flujos de ingresos y gastos, además de efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa pretende alcanzar. (Adrián, 2023).

Las finanzas se ocupan de gestionar el ingreso y el egreso de dinero y de evaluar cómo este se utiliza para satisfacer las necesidades de una persona u organización. Esto incluye gastos, inversiones, compra de productos, entre otras cosas. El diccionario de Oxford, por otra parte, brinda una definición bastante similar, pero que agrega un componente muy importante: lo económico. Esta dice que se trata de “un conjunto de actividades que tienen relación con el dinero”. De esta manera, si hay algo que queda claro es que las finanzas se enfocan específicamente en la gestión de todo tipo de recursos económicos, sin distinguir personas u organizaciones. (Suárez, 2022)

La base de un buen presupuesto es el control de los ingresos y los gastos. Se recomienda anotarlos en una libreta o usar una hoja de cálculo en el ordenador. Un paso esencial, matiza el experto, es clasificar los gastos y evaluarlos: ¿cuáles son los más importantes? ¿Cuáles podemos intentar reducir?, etcétera. “Lo importante es tener constancia y ser rigurosos a la hora de controlarlos”, puntualiza. Esto último, es de suma importancia, ya que, siendo constantes en ese control, podemos darnos cuenta de si tenemos gastos duplicados, si pagamos por servicios que no usamos o de si han subido los precios. “Saber eso ya te ayuda a reducirlo”.

El segundo punto es marcar un objetivo que nos guíe en el momento de tomar las decisiones financieras correctas en pos de la meta. “No hablo de un objetivo de ahorro, que también, sino de cosas que van más allá del dinero: llegar a fin de mes, irte de viaje, tener un colchón para imprevistos, conseguir la entrada de un piso”.

Una vez planificado el presupuesto, es importante no dejarlo olvidado en un cajón y revisar los datos periódicamente. Este repaso, asesora el economista, depende de si esa persona tiene unos ingresos estables o no. En el primer caso, un control anual o

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 11 /

trimestral es correcto y en el segundo, lo más adecuado es una revisión mensual. “Te ayudará a saber si tus objetivos se están cumpliendo, si son factibles o tienes que cambiar tu plan financiero para lograrlos” (Puig, 2021)

La herramienta que ayuda a planificar los recursos es el “presupuesto”, el cual se lo debe considerar como una herramienta de gestión, de planificación y de proyección, en donde los usuarios del mismo pueden cuantificar las previsiones que tengan las empresas, las familias o el estado. El tiempo, los recursos económicos y financieros son limitados, tal cual de importante la administración del presupuesto del hogar, lo es también, para las empresas que encuentran en el presupuesto una herramienta de ayuda para un óptimo desempeño y empleo de los recursos presentes y futuros. Para la empresa, el conocer los recursos que van a ingresar y en lo que se va a gastar, optimiza todas las operaciones que debe realizar. La buena planeación y ejecución presupuestal genera valor agregado porque muestra con anticipación los ingresos, los gastos en determinados momentos futuros de la empresa lo cual permite organizar el plan de acción a tomar, comparando lo presupuestado inicialmente frente a lo ejecutado realmente. (Morán, 2021)

Durante la última década, las pequeñas y medianas empresas, socialmente denominadas PYMES, han presentado una variedad de dificultades para desenvolver sus actividades correctamente, por cuanto tienen que sobrepasar una serie de retos impuestos por este proceso natural actualmente. En búsqueda de poder afrontar esta realidad económica global, la única herramienta factible a nivel general es ser competitivos, tanto local como nacionalmente. Para poder lograr este cometido, que a simple vista pareciera fácil de lograr, es necesaria la formulación y aplicación de una serie de políticas propias de la empresa, tanto de producción, de recursos humanos, de apertura y obtención de nichos de mercado, y sobre todo de políticas financieras claras y concisas que fomenten su desarrollo. Esta investigación pretende analizar, mediante la recolección y contraste de varios criterios técnicos fundamentados provenientes de varios autores, conjuntamente con la perspectiva analítica de la autora, cómo la aplicación de una serie de estrategias financieras, como la inversión, la financiación, el equilibrio financiero, las políticas contables y las alianzas cooperativas, establecen un crecimiento estructural de las Pymes en el Ecuador. La información presentada en esta investigación es obtenida del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, diferenciando su estudio en pequeña, mediana y grande empresas, para mayor facilidad de su identificación, además de tomar en cuenta el aporte, en el caso del Ecuador, del Estado y sus políticas de transformación y protección de la matriz productiva nacional. (Quisanga, 2019)

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 12 /

B.7. OBJETIVOS

Objetivo General	Resultado		
Estudiar la Administración Presupuestaria y su impacto en las finanzas de las PYMES ubicadas en la provincia de Tungurahua, Ecuador, en el año 2023, con el fin de analizar su desempeño financiero para fomentar recomendaciones que procuren optimizar la rentabilidad de estas empresas.	El estudio revelará una comprensión profunda de cómo la administración presupuestaria afecta al desempeño financiero de las PYMES en la provincia de Tungurahua, Ecuador, permitirá la elaboración del artículo respectivo.		
N°	Objetivo Específico	Resultado	Porcentaje
1	Determinar los factores que han influenciado en la aplicación de los presupuestos en las PYMES	Artículo científico	50%
2	Establecer propuestas de mejora de la rentabilidad en las PYMES de Tungurahua.		50%

B.8. METODOLOGÍA

En la investigación se aplicará un enfoque mixto, se realizará una investigación de tipo documental-bibliográfica a través de la revisión de diferentes artículos científicos, documentos, libros, textos y tesis doctorales con el fin de construir el estado del arte y de esta manera evaluar la implementación de la administración presupuestaria PYMES e identificar las etapas de la planificación presupuestaria implementada.

A nivel empírico, se utilizará datos estadísticos de fuentes secundarias tanto de oficinas estadísticas de la provincia de Tungurahua. En nuestro caso en particular, se tomará datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, y de la Superintendencia de compañías de donde se extraerá las empresas que se encuentran en esta tipología.

Como instrumento de recolección de datos, se realizará una encuesta para ser tabulada e interpretada, así como se utilizarán programas estadísticos y econométricos (SPSS y Gretl) que reflejen tiempo y espacio para obtener estadísticos descriptivos, correlaciones, mínimos cuadrados ordinarios, para finalmente realizar pruebas econométricas, de ser el caso con la información existente.

C. RESULTADOS ESPERADOS E IMPACTO

C.1. ALCANCE

Ámbito geográfico o institucional en el cual se desarrollará y aplicará el proyecto.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 13 /

Internacional

Nacional

Provincial

Cantonal

Parroquial

Institucional

X

C.2. IMPACTO SOCIAL

Al tener un presupuesto claro y planificado, las PYMES pueden gestionar sus recursos financieros de manera más efectiva. Esto puede contribuir a una mayor estabilidad en los empleos, ya que las empresas están mejor preparadas para enfrentar desafíos sociales y mantener sus operaciones. Una planificación financiera adecuada a través de presupuestos puede permitir a las PYMES expandirse y contratar más trabajadores. La implementación de presupuestos implica una mayor disciplina financiera y una mejor gestión de los recursos. Esto puede llevar a un aumento en la eficiencia operativa y al fortalecimiento de la gestión en las PYMES. La transparencia en la gestión financiera, respaldada por la implementación de presupuestos, puede mejorar la confianza y la reputación de las PYMES ante inversores, proveedores y la comunidad en general.

C.3. IMPACTO CIENTÍFICO

El impacto científico de la implementación de presupuestos en las PYMES se relaciona con la implementación de prácticas que pueden generar nuevos conocimientos, validar teorías existentes y enriquecer la literatura académica en áreas como la administración y la contabilidad. Esto puede ser beneficioso tanto para los académicos como para los profesionales que buscan mejorar sus prácticas empresariales.

C.4. IMPACTO ECONÓMICO

Las PYMES mejoran su rentabilidad, existe mejor un mejor control en el flujo del efectivo porque se muestra una mayor eficiencia en la utilización de los recursos. Las PYMES pueden asignar fondos a proyectos estratégicos, desarrollo de productos, expansión a nuevos mercados, entre otros, lo que puede aumentar los ingresos futuros. Una gestión financiera sólida respaldada por presupuestos puede mejorar la capacidad de las PYMES para acceder a financiamiento externo, como préstamos bancarios o inversión de capital, debido a los efectos medibles y cuantificables que esta práctica tiene en los aspectos financieros y económicos de las empresas y, por extensión, en la economía en general.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 14 /

C.5. IMPACTO POLÍTICO

La implementación de presupuestos puede aumentar la transparencia en la gestión financiera de las PYMES. Esto puede ser percibido positivamente por los organismos reguladores y los gobiernos, ya que refleja un compromiso con la contabilidad precisa y el cumplimiento normativo. Esto puede mejorar el cumplimiento fiscal y la presentación oportuna de informes a las autoridades tributarias. Los gobiernos pueden estar más dispuestos a brindar incentivos, subsidios o apoyo a las PYMES que demuestran una gestión financiera sólida y un enfoque estratégico a través de presupuestos. Si un número significativo de PYMES adopta la implementación de presupuestos, esto puede influir en la percepción gubernamental de las tendencias económicas y puede tener un impacto en la formulación de políticas económicas más amplias.

C.6. DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD I+D

Definir claramente los objetivos de investigación y desarrollo que sean congruentes con la visión y estrategia de la empresa. Asignar un monto específico de recursos financieros al presupuesto que incluye la asignación de fondos para la contratación de personal, la adquisición de equipos, la investigación de mercado y otros gastos relacionados con la innovación para controlar los costos ayuda a evitar gastos excesivos y a mantener la sostenibilidad financiera. Explorar oportunidades de financiamiento externo, como subvenciones, préstamos o asociaciones, para apoyar las investigaciones que puedan exceder el presupuesto interno. Este desarrollo involucra actividades específicas para planificar, asignar, monitorear y controlar los recursos financieros destinados a impulsar la innovación y el crecimiento empresarial.

C.7. VINCULACIÓN CON LA COMUNIDAD

Los resultados obtenidos facilitarán el desarrollo de proyectos de servicio comunitario así como la realización de prácticas pre profesionales de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad y Auditoría de la Facultad, con miras a la aplicación, en esas instituciones, de la planificación presupuestaria y su implementación en las PYMES para mejorar el desarrollo de sus finanzas.

C.8. CONSIDERACIONES ETICAS

En esta sección, reconocemos y aceptamos la importancia de actuar de manera ética en todas nuestras actividades y relaciones. Se aplicarán principios fundamentales y valores morales, que guían nuestra conducta y toma de decisiones en todas las circunstancias, aplicando principios tales como la honestidad, integridad, respeto, justicia, responsabilidad, confidencialidad, bienestar de la comunidad y cumplimiento legal y normativo.

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 15 /

C.9. PRODUCTOS DE INVESTIGACIÓN

En esta investigación se incorporará una base de datos de PYMES en Tungurahua que aún no desarrollan adecuadamente los presupuestos, así como la realización de publicaciones que contribuyan al logro de los objetivos. La formación de estudiantes o nuevos investigadores que plasmen en realidad las características sugeridas para el mejoramiento de las pequeñas y medianas empresas con el objeto de mejorar su rentabilidad a través de la aplicación correcta de las actividades presupuestales logrando el mejoramiento de las empresas en sus finanzas.

C.10. PLAN DE PUBLICACIONES

Nombre de la publicación	Revista / Congreso	Tipo de publicación	Base de datos	Cuartil / Decil
Optimizando la Gestión Financiera: El Impacto de la Administración Presupuestaria en las PYMES de Tungurahua, Ecuador"	RISTI	Artículo	Scopus	Q4

C.11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividad	Fecha Inicio	Fecha Fin	Descripción del gasto
Determinar los atributos de las PYMES de Tungurahua que aplican los presupuestos.	Abril-24	Jul-24	Honorarios analista de datos
Identificar las etapas de la planificación presupuestaria implementada por las PYMES en Tungurahua.	Agosto-24	Dic-24	Publicación en investigación

C.12. MATRIZ DE MARCO LÓGICO

Objetivo específico	Actividad	Resultado de la actividad	Resultado del objetivo específico
Determinar los factores que han influenciado en la aplicación de los presupuestos en las PYMES	Gestionar y analizar base de datos del INEC (Directorio de empresas y establecimientos)	Obtención de la base de datos actualizada del INEC	El resultado de este proceso de determinación sería la identificación y descripción de los atributos (Tamaño de la empresa, sector, nivel de educación de los directivos, historial financiero de las empresas, acceso a
	Gestionar y analizar base de datos de la superintendencia de Compañías	Obtención de la base de datos actualizada de la Superintendencia de compañías.	
	Levantamiento y análisis de	Documento que muestre el análisis	

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 16 /

	información política, económica, social, cultural de Pymes	sugerido en la actividad.	recursos financieros, cultura organizacional) específicos que caracterizan a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la región de Tungurahua que aplican los presupuestos en su gestión financiera.
Establecer propuestas de mejora de la rentabilidad en las PYMES de Tungurahua.	Aplicación de encuestas para establecer acciones de planificación presupuestaria.	Aplicación de una encuesta bajo un cuestionario dirigido.	Análisis e interpretación de resultados obtenidos Luego de la aplicación de la encuesta, analizar e interpretar los resultados obtenidos.
	Análisis e interpretación de datos (encuesta)	Análisis e interpretación de resultados obtenidos en la aplicación de la encuesta).	
	Envío de artículo	Publicación del artículo	

C.13. LITERATURA CITADA

Adrián, R. (2023). CONCEPTO. DEFINICION. Obtenido de DEFINICION DE FINANZAS: https://conceptodefinicion.de/finanzas/#google_vignette

Akue, I. (2022). ENCICLOPÉDIA HUMANIDADES. Obtenido de PRESUPUESTO: <https://humanidades.com/presupuesto/#ixzz8C04PCzRK>

Anthony, R. N. (1999). Management Control in Nonprofit Organizations.

Brigham, E. F. (2016). Financial Management: Theory and Practice.

CEUPE, Magazine. (2023). Obtenido de FINANZAS: <https://www.ceupe.com/blog/presupuesto.html>

Charles T. Horngren, G. L. (2022). PEARSON. Obtenido de Introducción a la contabilidad de gestión: <https://www.pearson.com/se/Nordics-Higher-Education/subject-catalogue/accounting-and-taxation/Horngren-Introduction-to-Management-Accounting-17e-.html>

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 17 /

De la Cruz, J. (2020). El país. Obtenido de El presupuesto, un timón para mantener la pyme a flote: <https://elpais.com/economia/estar-donde-estes/2020-05-19/el-presupuesto-un-timon-para-mantener-la-pyme-a-flote.html>

Delgado, D. (2023). Moxie. Negocios. Obtenido de El futuro de los presupuestos en la toma de decisiones económicas: <https://delfino.cr/2023/03/el-futuro-de-los-presupuestos-en-la-toma-de-decisiones-economicas>

Deodato Loor-Chávez, I. V.-V.-L.-F.-B. (2018). Polo del conocimiento. Obtenido de Estrategias de crecimiento para aumentar el volumen de ventas de las pequeñas empresas: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/767>

Drucker, P. (1954). The Practice of Management.

Editorial, E. (2020). ETECE. Obtenido de ¿QUÉ SON LAS FINANZAS?: <https://concepto.de/finanzas/>

Guamán, A., & Maritza, T. (2022). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de Planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “Ecuamatrix” CÍA. Ltda. del cantón Ambato, provincia Tungurahua: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18335>

Horngren, C. T. (2002). Introduction to Management Accounting.

Kaplan, R. S. (2015). Advanced Management Accounting.

Kiziryan, M. (2020). ECONOMIPEDIA. Obtenido de FLUJO DE CAJA: <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>

Las finanzas son el arte y la ciencia de administrar el dinero". Esta definición subraya Brigham, E. F. (2016). Financial Management: Theory and Practice.

Liz, R. (2023). AIC. Obtenido de El presupuesto: herramienta de gestión empresarial: <http://contadores-aic.org/el-presupuesto-herramienta-de-gestion-empresarial/>

López, D. (2016). UNIVERSIDAD DE BUENOS AIRES. FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS. Obtenido de Planificación financiera : elaboración de presupuestos integrales en las Pymes: http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-0616_LopezGomezDM

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 18 /

Maribeth, A. (2016). FUNDACION DIALNET. Obtenido de Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>

Martínez, O. (2010). EFICIENCIA ADMINISTRATIVA. Obtenido de ¿QUÉ ES LA ADMINSTRACIÓN PRESUPUESTARIA?: <http://saludyeficiencia.blogspot.com/2010/01/que-es-la-administracion-presupuestaria.html>

Morán, C. (2021). UNIVERSIDAD ESPÍRITU SANTO. Obtenido de El uso del presupuesto como herramienta de control financiero en tiempos de crisis: <https://uees.edu.ec/el-uso-del-presupuesto-como-herramienta-de-control-financiero-en-tiempos-de-crisis/>

Moreno, E. (2022). Enfoques, Revista de Investigación en Ciencias de la Administración. Obtenido de El presupuesto empresarial como herramienta gerencial en las Pymes de América del Sur: <https://revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/article/view/162>

Mun, J. (2005). Valuation: Measuring and Managing the Value of Companies.

Obando, R. (2023). Finanzas en una empresa: qué son, para qué sirven e importancia. HubSpot.

Pérez, J., & GAardey, A. (2023). DEFINICION.DE. Obtenido de DEFINICION DE FINANZAS: <https://definicion.de/finanzas/>

Presupuesto, U. d. (2009). MANUAL DE POLITICAS, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS. Obtenido de UNIVERSIDAD CATOLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL: <https://www.ucsg.edu.ec/wp-content/uploads/transparencia/administracion-presupuestaria.pdf>

Puig, X. (2021). El país. Obtenido de Por qué elaborar un buen presupuesto es clave para alcanzar nuestros objetivos financieros: <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-03-17/por-que-elaborar-un-buen-presupuesto-es-clave-para-alcanzar-nuestros-objetivos-financieros.html>

Quisanga, N. (2019). CONSEJO DE LA JUDICATURA. Obtenido de Estrategias financieras en el desarrollo de las PYMES.

Roldán, P. (2017). ECONOMIPEDIA. Obtenido de FINANZAS: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 19 /

Ruth Flores Jiménez[a], I. F. (2013). UNIVERSIDAD AUTONOMA DEL ESTADO DE HIDALGO. Obtenido de La importancia del proceso de planificación y el presupuesto administrativo en las instituciones gubernamentales: <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n2/e2.html#:~:text=El%20proc%20de%20planificaci%C3%B3n%20presupuestaci%C3%B3n,y%20desarrollo%20a%20nivel%20macro>

Sánchez, J., & Coll, F. (2020). Economipedia. Obtenido de Presupuesto: <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Suárez, L. (2022). UNIVERSIDAD DE MEXICO. Obtenido de ¿QUE SON LAS FINANZAS?: <https://universidadesdemexico.mx/noticias/que-son-las-finanzas>

Teruel, S. (2021). EMBUSE CAPTIO. Obtenido de CONTROL FINANCIERO: DEFINICIÓN, OBJETIVOS E IMPLEMENTACION.

Zambrano, K. (2018). FIPCAEC ENFOQUES. Obtenido de Las Pymes y su problemática empresarial: <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/issue/view/8>

D. PRESUPUESTO

D.1. PRESUPUESTO VALORADO

Descripción	Nombre del Docente	Nº horas	Valor Hora	Monto Total
Coordinador del proyecto	Juan Salazar Mera	10 horas semanales * 4 semanas * 12 meses (480)	USD 11,25	USD 5.400,00
Total				USD 5.400,00

D.2. PRESUPUESTO SOLICITADO

(ver Anexo 1)

Cuenta de gasto	Descripción del gasto	Mes de ejecución	Monto Institución	Monto Externo	Monto Total
Honorarios de investigación	Análisis datos estadísticos.	Dic-24	USD 500	USD 0	USD 500

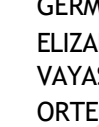
 Universidad Indoamérica	PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		
Código Formato: FOR-PYI-2.0- 0496	Versión: 2.0	Fecha de vigencia: 23.02.2023	Pág. 20 /

Transporte y movilización investigación	Salidas de campo a empresas	Jun-24	USD 120	USD 0	USD 120
Otros servicios de investigación	Traducción	Nov-24	USD 500	USD 0	USD 500
Publicaciones en investigación	Publicación artículos	Dic-24	USD 1000	USD 0	USD 1000
Total					USD 2.120

D.3. PRESUPUESTO DEL PROYECTO

Descripción	Monto Total
Presupuesto Valorado	USD 5.400,00
Presupuesto Solicitado	USD 2.120,00
Fondos Externos	USD 0,00
Presupuesto Total	USD 7.520,00

D. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD Y AVAL

VALIDACIÓN DEL DOCUMENTO				
	NOMBRE	CARGO	FIRMA	FECHA
ELABORADO POR	Juan Salazar	Docente Investigador	 Firmado electrónicamente por: JUAN EDUARDO SALAZAR MERA	29/01/2024
REVISADO POR	Germania Vayas	Coordinadora de Investigación de Facultad	 Firmado digitalmente por: GERMANIA ELIZABETH VAYAS ORTEGA Fecha: 2024.01.29 10:19:19 -05'00'	29/01/2024
VALIDADO POR	Gabriel Núñez	Decano	 Firmado electrónicamente por: LUIS GABRIEL NUNEZ TORRES	29/01/2024
APROBADO POR	Ignacio Ayala	Director Institucional de Investigación		29/01/2024