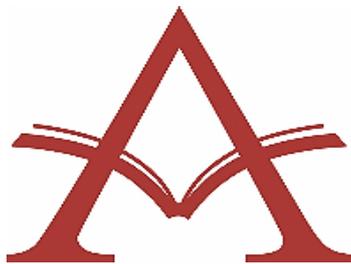


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**El Presupuesto y la Rentabilidad de la Empresa Group  
Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**QUISPE JANAMPA, ROSSANA SONIA**

**ASESOR**

**Mg. MILLÁN BAZÁN, CÉSAR AUGUSTO**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

**LIMA, PERÚ  
NOVIEMBRE, 2020**

## Resumen

La investigación: El Presupuesto como herramienta financiera incide en la rentabilidad de la empresa Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019. El objetivo es determinar de qué manera la aplicación del presupuesto como herramienta financiera contribuye en mejorar la rentabilidad de la compañía Group Sitem SAC de la Oroya en el 2019. La investigación es de enfoque cuantitativo, tipo de investigación es aplicada y descriptiva simple ya que el propósito es tratar de entender como el presupuesto con las múltiples controversias es fundamental en toda empresa que está a la vanguardia frente a los momentos críticos e inciertos que pueda atravesar y muy relacionado con la rentabilidad ya que un manejo adecuado en el presupuesto genera conciencia de tener presente los procedimientos de trabajo. La población y la muestra estuvo integrada por el personal que labora en la empresa y participación de personas externas pero vinculantes a la empresa Group Sitem S.A.C.

La técnica e instrumento de recolección de datos estuvo basado en la encuesta, el instrumento cuestionario. En lo que es resultado se concluye que el presupuesto participa en las todas las áreas de la entidad y que es importante la participación de todos.

Palabras clave: presupuesto, rentabilidad, herramienta financiera, procedimientos, investigación

## **Abstract**

The investigation: The Budget as a Financial Tool affects the profitability of the company Group Sitem S.A.C. of Oroya in 2019. The objective is to determine how the application of the budget as a financial tool contributes to improve the profitability of the company Group Sitem SAC de la Oroya in 2019. The research is quantitative, type of Research is applied and simple descriptive since the purpose is to try to understand how the budget with the multiple controversies is fundamental in any company that is at the forefront in the face of critical and uncertain moments that it may go through and very related to profitability since a Proper management in the budget creates awareness of having work procedures in mind. The population and the sample consisted of the personnel working in the company and participation of external but binding people to the company Group Sitem S.A.C.

The data collection technique and instrument were based on the survey, the questionnaire instrument. In what is the result, it is concluded that the budget participates in all areas of the entity and that everyone's participation is important.

Keywords: budget, profitability, financial tool, procedures, research.

## Tabla de contenidos

Resumen.....	ii
Abstract.....	iii
Introducción.....	v
1. Problemática de la Investigación.....	6
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	6
1.1.1 Formulación del problema general.....	8
1.1.2 Problemas específicos.....	9
1.2 Objetivos de la Investigación.....	9
1.2.1 Objetivo general.....	9
1.2.2 Objetivos específicos.....	9
1.3 Justificación e Importancia de la investigación.....	9
2. Marco Teórico.....	11
2.1 Antecedentes.....	11
2.1.1 Internacionales.....	11
2.1.2 Nacionales.....	15
2.2 Bases Teóricas.....	19
2.3 Definiciones de Términos Básicos.....	27
3. Cronograma de actividades.....	30
4. Recursos y presupuesto.....	31
5. Referencias Bibliográficas.....	32
6. Aporte Científico o académico.....	37
7. Recomendaciones.....	39
8. Anexo.....	40

## Introducción

El presupuesto ha llegado a considerarse como una herramienta principal en todas las entidades por la importancia que implica, como es el de manejar una buena distribución dineraria para poder cumplir con todos los requerimientos que necesita cada área.

La empresa Group Sitem S.A.C. no pudo ser ajena a ello, ya que esta entidad no maneja dicha herramienta y por ello no ve con exactitud cómo se está manejando las partidas para cada área para poder dar el manejo pertinente y no dejar pendiente algún posible proyecto porque no se pudo designar una partida a falta de un presupuesto.

Con esto se quiere que tomen conciencia de aquellas entidades que aún no manejan esta herramienta le den la importancia que merece y que a través de estas partidas presupuestarias se lograrían muchos objetivos, mejorar planes, pensar en nuevos proyectos, una serie de beneficios tanto para la empresa como para los mismos inversionistas y trabajadores.

Esto no solo los beneficia internamente, sino que también podrían pensar en expandirse, tener buenas conexiones, conseguir préstamos bancarios o que el hecho de que se tenga buenas referencias hace que sean entidades con muy buena presentación para cualquier banco. Manejar un buen presupuesto hace que las empresas cumplan con sus obligaciones tributarias que es el mayor problema de las entidades, con sus proveedores para que los productos o insumos lleguen a tiempo, con los mismos trabajadores que son la mano de obra para el funcionamiento del ente y un buen manejo presupuestario podría ayudar a obtener utilidades, porque un buen manejo presupuestario está relacionado con el control financiero, que ayudaría a detectar algunos errores o variaciones del plan económico general.

## **1. Problemática de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

Hay que tener presente que cada vez las empresas están usando diversas herramientas financieras, la que mejor se adapte a sus necesidades con la finalidad de realizar una adecuada toma de decisiones y obtener mejores resultados. Todas las empresas tienen como metas especiales obtener ganancias con el menor costo posible y ser rentables, que es el común denominador de toda entidad ya que el mundo globalizado de hoy exige que se trabaje en constante competitividad y que cada quien piensa en ser mejor que el otro eso hace que las entidades tengan que esforzarse por conocer qué mejoras han de realizar en las empresas.

Manejar una entidad implica conocer el entorno del mercado en el cual va a desarrollarse la inversión, cómo y en cuánto tiempo podrá recuperar su inversión ya que esto permitirá proyectarse con cuánto aproximadamente ha de empezar y qué otros tipos de inversiones han de necesitar, para ello necesitará de una herramienta financiera como es el presupuesto el cual le permitirá saber con mayor claridad a lo que se está encaminando.

El presupuesto es importante ya que las empresas organizadas la aplican para tener un control adecuado de las mismas. Cuando las personas salen de un lugar a otro tienen que salir con un presupuesto, cuando van a una reunión tiene que tener un presupuesto dinerario, lo mismo sucede con las empresas como cuando se preparan informes detallados del desarrollo de la empresa es un presupuesto que tiene ser remunerado, capacitación constante del personal, es una inversión que está presupuestada para la obtención de beneficios. Toda empresa tiene que estar a la vanguardia con la tecnología es otro típico ejemplo y por el cual se tiene que tener presente el presupuesto.

Un presupuesto significa calcular, visualizar, organizar, planear operaciones y recursos a futuro con el propósito de conseguirlo en un determinado tiempo. Generalmente los presupuestos que

se elaboran son de forma anual. Dependiendo también de las necesidades de cada entidad se realizan presupuestos a corto o largo plazo. Hay que manejar con mucha mesura los ingresos, gastos, costos, inversiones.

El presupuesto como herramienta financiera implica unificar todas las áreas de la entidad para conseguir los objetivos trazados, planificar cómo la administración realizará un plan integrador de tal manera que trabajen en forma conjunta y en armonía para la toma de decisiones, de cómo se puede canalizar sus ingresos y egresos y obtener una información real del manejo de éstos y así tomar las decisiones del caso para un mejor desarrollo empresarial.

La rentabilidad es considerada como el regreso de una inversión, muchos lo indican como la suma de los ingresos menos los egresos de una entidad y si sus totales indican que son positivos son rentables, en caso contrario si son negativos no lo son, nos enseña a ver los movimientos de las inversiones para saber si el negocio está bien encaminado y pensar en seguir creciendo, en invertir en nuevas maquinarias y otros activos que permitan ayudar a ampliar el negocio.

La rentabilidad implica el resultado de la generación de utilidades originado por las ventas de bienes o servicios, reduciendo costos de producción o adquisición para obtener mejoras de las mismas, si éstas son empleadas debidamente permitirá obtener grandes beneficios sin necesidad inclusive de que la entidad tenga que llegar a financiarse dentro de un determinado periodo debido al trabajo en equipo.

La empresa Group Sitem S.A.C. es una empresa que se dedica a la comercialización de piezas, accesorios y lubricantes automotrices para todo tipo de vehículo. Está ubicada en la Oroya. Trabajan sin el empleo de un presupuesto y por ende no sabe cómo se está desembolsando en cada área, si lo que se gasta es lo justo o es excesivo. Esta empresa trabaja el día a día sin el empleo de un software adecuado para el almacén, que es el principal punto de ingreso que tiene la entidad, para que el área de logística pueda realizar una adecuada administración de los

inventarios y el área contable trabaje con mayor precisión y en menor tiempo los informes financieros.

Los productos que comercializan los adquiere desde el centro de Lima, que de por sí ya es un gran inconveniente para la pronta atención al público, ello genera un retraso en la entrega de la mercadería y la posibilidad de que los clientes opten por otro centro comercial que le facilite el bien de manera inmediata, algunos por ser clientes fieles deciden esperar pero ese no debería ser la manera de dar el servicio, por eso se tiene que tener todo un grupo de manejo económico y financiero que vaya de la mano con todos los compromisos de cada integrante de la entidad. Su visión es crecer como empresa y expandirse más, ser competitivo con productos de alta calidad. Su misión es una atención eficiente y personalizada, dar al cliente el mejor servicio.

La falta de un adecuado presupuesto hace que no tenga proyecciones de crecimiento, necesidad en adquirir un software integrado que le permita manejar todas las áreas. Para poder empezar a desarrollar se tendría que concientizar en cómo enfocar el desarrollo de un buen presupuesto, por medio del área de ventas, poder hacer una estimación de la demanda y con ello poder realizar gastos sin sobrepasar las estimaciones proyectadas y de esta premisa generar utilidades para continuar sin tener preocupaciones en atender a todos sus compromisos.

El manejo de un control interno ayudaría a ver que cada área cumpla con su labor, para ello se tiene que optar con personal capacitado y actualizado para la adecuada toma de decisiones, es así que se tendrá que considerar al presupuesto para asumir grandes retos y proyecciones que permitan que todos se beneficien, ya sea la gerencia, el área administrativa, el personal y sobre todo que los accionistas vean como puede ir creciendo la empresa, con el compromiso de todos y cada uno de sus integrantes.

### **1.1.1 Formulación del problema general**

¿De qué manera la aplicación del presupuesto como herramienta financiera influye en la rentabilidad en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?

### **1.1.2 Problemas específicos**

¿En qué medida la implementación del presupuesto contribuirá en la gestión financiera en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?

¿De qué manera la rentabilidad refleja la solvencia en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?

## **1.2 Objetivos de la Investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar de qué manera la aplicación del presupuesto como herramienta financiera influye a la rentabilidad en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

Determinar en qué medida la implementación del presupuesto contribuirá en la gestión financiera en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019

Determinar de qué manera la rentabilidad refleja la solvencia en la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019

## **1.3 Justificación e Importancia de la investigación**

### **Justificación teórica**

La justificación teórica de esta pesquisa reside en el desarrollo conceptual del presupuesto como herramienta financiera y la rentabilidad, el cual ayudará a tomar medidas necesarias y correctivas a fin de obtener óptimos resultados ya que la empresa Sitem Group SAC no lo tomaba en consideración. Es importante tener en cuenta esta justificación porque la

empresa se desarrollaba en base a supuestos, desconociendo la importancia del presupuesto y la rentabilidad en forma conceptual.

### **Justificación práctica**

Esta investigación ayudará a reconocer la relación inherente del presupuesto como herramienta financiera y la rentabilidad en este punto consideramos que debemos tener en cuenta los estados financieros y la participación de todos para la obtención de mejoras en la empresa ya que la importancia de un buen desarrollo empresarial también radica en la participación de todo el personal

### **Justificación metodológica**

Permitirá brindar a otros investigadores información como instrumentos de evaluación validados y confiables, para ser utilizadas en otras investigaciones, en la esperanza de poder aportar con el desarrollo de este trabajo para conocer acerca del presupuesto y llegar a la obtención de la rentabilidad.

### **Importancia**

La importancia de contar con información elemental para la buena toma de decisiones y que ésta sea el camino para el manejo y desarrollo del presupuesto en un determinado tiempo, con la información pertinente que cada área elabore permitirá que las operaciones financieras y contables ayuden a minimizar riesgos, desarrollar estrategias de ventas, mejorar los sistemas de trabajo en la gerencia y une los desempeños laborales con el propósito de generar mayores rentabilidades.

### **Limitaciones**

Las limitaciones es que no se encontró acceso completo a la información debido a que no se encontraba el personal solicitado o no había asistido, otro gran inconveniente fue que no disponen de un sistema de software integrado que les permita la entrega de datos solicitados o el personal había salido, en algunos casos desconocen por completo sus funciones ya que cada quien desarrolla su labor por inercia.

## 2. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

Deras&Pérez (2015) En su trabajo de investigación sobre: *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 pre grado. Universidad de El Salvador. San Salvador – El Salvador. Tuvo como objetivo determinar como el presupuesto financiero es importante para la toma de decisiones en la mediana empresa dedicada a seguridad privada. Utilizó metodología hipotético deductivo bajo un estudio de tipo analítico descriptivo, el cual consistió en la observación de un caso particular, la muestra fue la totalidad de la población porque el universo es de 40, la técnica de recolección fue de un cuestionario. Entre los resultados fundamentales obtenidos se comprobó que las empresas investigadas son administradas por el propietario y la mayoría no ha tenido la oportunidad de orientarse con información que contribuya a mejorar su gestión, sin embargo, más de la mitad no elabora presupuestos, aun así, han manifestado lo útil que sería la implementación de un presupuesto financiero. La conclusión es que la compañía de seguridad privada presenta una deficiencia en la gestión de los recursos financieros, lo que unido a una deficiente administración puede provocar un ambiente de inestabilidad económica.

Comentario la empresa de servicios de seguridad debe trabajar con un presupuesto de tal manera que esto les permita tener la certeza de que sus recursos monetarios están siendo empleados de manera adecuada y cada decisión que tome sea la correcta, así es como está reflejándose en la empresa Group Sitem, que al no contar con el manejo de presupuestos es probable que también estén perdiendo oportunidades de obtener mayores rentabilidades.

Salazar (2017) En su tesis titulada: *Diseño de un modelo presupuestario para la gestión de riesgos en la empresa Demaco Cía. Ltda. ubicada en la ciudad de Ambato*. Tesis pre grado.

Universidad Central del Ecuador. Quito – Ecuador. Tuvo como objetivo diseñar un modelo presupuestario para la gestión de riesgos. La metodología de la investigación tiene enfoque cualitativo, estudia la realidad en su contexto natural, interpretando fenómenos de acuerdo con las personas implicadas, es de diseño descriptiva se determina la sobre la elaboración y control del presupuesto bajo un modelo de gestión de riesgos y será tipo explicativa ya que se busca descubrir los factores que pueden incidir en la ocurrencia de dicho fenómeno la técnica para recopilar información es mediante encuestas, la población está conformada por todo el personal administrativo y ventas, la muestra a ser considerado es de 10 personas. El resultado es que el direccionamiento estratégico que tiene la empresa está obsoleto porque la administración de la empresa no actualiza objetivos acordes a sus necesidades, esto dificulta la elaboración de un presupuesto y posterior ejecución. En conclusión, el direccionamiento estratégico que tiene la empresa está obsoleto porque la administración de la empresa no actualiza objetivos acordes a sus necesidades.

Comentario se llega a la conclusión de que aún existen entidades cuya gerencia carece de conocimiento acerca del manejo de un presupuesto o se resisten a trabajar con uno, es por ello que no toman decisiones acertadas para el desarrollo de la empresa, quien maneje el área administrativa debe ser la persona idónea con proyecciones a futuro, de tal manera que trabajando con nuevas herramientas se verán grandes cambios y beneficios para todos.

Rivera (2018) En su investigación: *Evaluación integral del presupuesto ordinario de la municipalidad de Goicochea en el periodo 2018*. Pre-grado. Universidad Hispanoamericana. San José- Costa Rica. Su objetivo es evaluar el presupuesto de la municipalidad de Goicochea. La metodología es la investigación es de tipo teórica, que consiste en ir a investigar un poco más de algo ya existente, la dimensión es temporal y de diseño transversal ya que se desea regular la evaluación correspondiente del presupuesto para que no tenga repercusiones en los siguientes periodos, es macro porque el estudio abarca el ámbito de la Contraloría General

y toda la municipalidad, la investigación es micro, porque se realiza un estudio en dos departamentos específicos de la municipalidad el de contabilidad y el departamento de presupuesto, es de carácter cualitativa, porque abarcan documentos de cómo se debe de realizar el presupuesto, es de carácter descriptivo y se podrá realizar todo un análisis relacionado al problema y el segundo tipo es de carácter exploratorio se desea saber un poco más sobre el problema que está ocurriendo, la técnica que se utilizará en este proyecto es la entrevista a los diferentes departamentos. El resultado de contar con los organigramas permite ayudar a la empresa en saber cuáles son los departamentos encargados de canalizar los ingresos y con ello se podrá observar cuales son los diferentes egresos que van a tener la municipalidad. Conclusión carece de los aspectos técnicos para el uso de la herramienta del presupuesto.

Comentario el contar con un presupuesto como herramienta permite realizar una mejor distribución en los diferentes departamentos y comunidades, contar con manuales de lineamientos actualizados permite desarrollar los objetivos en un tiempo determinado, el personal solo debe llevar un cargo ya que podría acarrear malos manejos del presupuesto.

Carpio&Díaz (2016) En su trabajo de investigación: *Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.* Tesis pre-grado. Universidad de Guayaquil. Guayaquil- Ecuador. Tuvo como objetivo comprobar que se mejorará la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A. implementando estrategias de reducción de los costos de construcción mediante la sustitución de productos e insumos. La metodología de la investigación es descriptiva que es uno de los tipos o procedimientos más utilizados por los principiantes en la actividad investigativa, la población se encuentra conformada por 20 colaboradores del área administrativa y 120 clientes que conforman el proyecto, la muestra está integrada por 11 funcionarios divididos entre accionistas, jefes departamentales y empleados que colaboran en el área administrativa, se realiza encuestas a los jefes departamentales y accionistas, y de parte de los clientes la muestra es de un total de 20, se realizaron análisis cuantitativo y cualitativo

de las encuestas realizadas a los directivos y administrativos de la empresa Corpevin S.A. para conocer la opinión para poder tener una mejor perspectiva de la realidad de la empresa.

Comentario la importancia del trabajo en equipo radica en la coordinación conjunta de los jefes de cada área, permitiendo desarrollar todo el potencial posible y detectar las deficiencias para contrarrestar los tiempos que pudieran retrasar el buen desarrollo del ente, permitiendo obtener mayores beneficios como es el movimiento de los productos y así obtener mayor rentabilidad.

Sisalema (2015) Según su tesis: *Gestión de inventarios y la rentabilidad en la empresa Poliproyectos Electricidad*. Tesis pre-grado. Universidad de Ambato. Ambato-Ecuador. Cuyo objetivo es prevenir la pérdida de material en la gestión de inventarios en la rentabilidad. En la metodología utilizó el enfoque cualitativo; como su nombre lo indica se trata de encontrar la mayor cantidad de cualidades que tenga la problemática para buscar un entendimiento más profundo en lugar de exactitud, se utilizará el enfoque cuantitativo, que al contrario del cualitativo este enfoque se basa en la medición de datos en forma numérica en especial utilizando los estadísticos y para ello debe haber claridad entre los elementos a investigar saber desde donde se inicia hasta donde termina, la población de este proyecto la conforman un número determinado de materiales ya que la totalidad del inventario es muy elevado, la población será de 354 modelos de materiales. Con el resultado se ha optado por realizar investigaciones de campo en la institución con la finalidad de determinar las deficiencias que se están presentando en la misma.

Comentario refleja la importancia de un control sobre los inventarios tratando así de hacer seguimiento de las mismas y evitando las posibles fugas, de esta manera como parte de la supervisión de los activos se verá mayores ingresos reflejados en el balance con mayores rentabilidades.

Romero (2017) En su tesis titulada: *Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A., periodo 2017*. Tesis posgrado. Universidad de Guayaquil.

Guayaquil-Ecuador. El objetivo es mejorar los costos y márgenes de rentabilidad. La metodología es de tipo no experimental porque existen otros estudios enlazados con diseño de estrategia, enfoque cualitativo y descriptivo, población y muestra son 9 trabajadores, técnica usada fue el cuestionario. Según el resultado se comprueba que existen varios problemas y una posible solución es aplicar estrategias que contribuirán a obtener mejores resultados. Conclusión la empresa Produarroz S.A. no cuenta con un proceso administrativo adecuado que permita el desarrollo económico, no tiene establecido un procedimiento claro en la ejecución de ciertos propósitos y no tiene una logística de abastecimiento.

Comentario la importancia de manejar el control financiero para proyectarse en cómo podría el ente determinar mejoras en cuanto a la rentabilidad, implica un amplio conocimiento de los puntos administrativos que determine la distribución correcta de cada jefatura para lograr contar con un sistema confiable y eficiente.

### **2.1.2 Nacionales**

Tasayco&Tello&Villegas (2018) En su tesis: *El presupuesto financiero y la rentabilidad en la empresa ferrocarril central andino S.A., periodo 2014-2016*. Tesis pre grado. Universidad Nacional del Callao. Callao-Perú. Tiene como objetivo demostrar como el presupuesto financiero permite alcanzar la rentabilidad deseada. La metodología esta investigación es del tipo descriptivo, de diseño no experimental - longitudinal, para esta investigación, la población fue la empresa Ferrocarril Andino S.A., la muestra consta de los reportes presupuestales, los estados de situación financiera y los estados de resultados integrales, utilizando la técnica de observación, mediante el análisis vertical, horizontal o el programa SPSS se determinó el enfoque en forma cuantitativa lo que representa la utilidad bruta y neta con respecto a las ventas, ya que de esta manera la empresa midió la eficiencia del servicio que ofrece y el beneficio que lo genera. El resultado de esta investigación parte de una reformulación de los reportes presupuestales que elabora el área de presupuesto para gerencia,

aplicaron las ratios de rentabilidad con el cual se pudo determinar que un adecuado presupuesto financiero permite alcanzar la rentabilidad deseada por la empresa. En conclusión, el presupuesto financiero permitió alcanzar la rentabilidad de la empresa ya que con la formulación en base a los criterios y datos del área de contabilidad propuesto por el equipo investigador en el reporte presupuestal estado de resultados, se obtuvieron estimaciones más aproximadas y mejores resultados.

Comentario La importancia de la utilización de los estados financieros y de ratios de rentabilidad proporciona una acertada información a la empresa, permitiendo obtener buenos resultados.

Navarro (2018) En su investigación: *El presupuesto como herramienta de gestión y sus efectos en la estrategia de las empresas agroindustriales de la región Ica, 2014-2017*. Tesis posgrado. Universidad San Martín de Porres. Lima-Perú. Tuvo como objetivo demostrar como el presupuesto influye en la gestión estratégica de las empresas agroindustriales. La metodología de esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, de diseño descriptivo correlacional, la población incluye 208 funcionarios de las 8 principales compañías industriales ubicadas en la región Ica, se utilizó una muestra no probabilística, la técnica es de recolección de datos, los instrumentos usados son los cuestionarios. El resultado de esta investigación determina que la gran mayoría de los funcionarios catalogan como importante el presupuesto de inversión. Se concluye que el presupuesto influye en la gestión estratégica de las empresas agroindustriales de la Región ICA, porque permite concientizar a realizar mejores estimaciones de los ingresos y egresos.

Comentario A veces el presupuesto en una empresa existe, pero la incredulidad de algunos funcionarios no permite que se pueda desarrollar con eficiencia, aun así, se demuestra que si juntos se enfocan en dar seguimiento al desarrollo presupuestario podrán observar cómo influye en el desarrollo de la entidad.

Quispe (2017) En su tesis comenta: *Influencia del presupuesto por resultados y su incidencia en la gestión del gasto de la municipalidad distrital de Atuncolla, periodos 2013-2014*. Tesis Pre-Grado. Universidad Nacional del Antiplano. Puno - Perú. Cuyo objetivo de esta investigación es demostrar la influencia del presupuesto en los resultados de la gestión del gasto. La metodología de esta investigación es del tipo descriptivo, analítico y deductivo, se utilizó la técnica de entrevista, la población es la totalidad de la población del distrito de Atuncolla (909 familias), la muestra es de 270 familias. El resultado es que la asignación del presupuesto público de la municipalidad no logra resultados en el mejoramiento de la calidad de vida de la población. En conclusión, los resultados presupuestales en gran medida se destinan en la inversión de gastos de capital, mediante los programas presupuestales, se obtiene resultados que orientados a solucionar los problemas sociales de la población.

Comentario Es importante ver cómo esta municipalidad maneja el presupuesto en general en enfocarse en invertir en gastos de capital, sin tener en cuenta que estas entidades se deben a los aportes que realiza la población para el mejoramiento en la calidad de vida de sus pobladores, no respetan la asignación del presupuesto destinado en cada área.

Yacolca (2018) En su tesis comenta: *Solvencia y rentabilidad en empresas industriales de plásticos registrados en la bolsa de valores de Lima, periodo 2014-2018*. Tesis pre grado. Universidad César Vallejo. Lima - Perú. Tiene como objetivo determinar la relación que existe entre la rentabilidad y la solvencia en compañías industriales de plásticos que cotizan en la bolsa de valores de Lima. La metodología básica de esta investigación es del tipo y diseño descriptivo correlacional bajo un enfoque cuantitativo, la población es todas las empresas de plásticos que cotizan en la bolsa de valores y la muestra es la misma que la población, la técnica de investigación documental está basada en el uso de materiales disponibles al alcance del investigador, no existe instrumentos para medir las variables rentabilidad y solvencia, ya que los datos fueron recolectados de una fuente no primaria. El resultado es que las empresas han

obtenido en promedio 4.04% en rentabilidad del patrimonio. En conclusión, las empresas obtienen mayor rentabilidad del patrimonio porque disponen de políticas que regulan el endeudamiento patrimonial.

Comentario, un indicador favorable para que la empresa siga desarrollándose es la solvencia de la mano con la rentabilidad, esto indica que la empresa está por buen camino, que tiene capacidad de responder a todas sus obligaciones ya que está demostrando promedio alto de rentabilidad.

Rincón (2016) En su tesis de investigación indica: *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*, Tesis pre grado. Universidad San Martín de Porres. Lima - Perú. Esta investigación tiene como objetivo demostrar la importancia de la aplicación de la gestión de calidad que contribuye en la mejora de la rentabilidad en las empresas del sector textil. La metodología que usó es el diseño metodológico de la investigación es de carácter no experimental, el tipo es investigación aplicada, la técnica es de encuestas, toma de información y análisis documental, la población está integrado por 60 personas entre gerentes, administradores y personal de las principales empresas del sector textil, la muestra es de 36 personas. El resultado es que las empresas del sector textil no utilizan el aseguramiento, que trae como consecuencia una pérdida en la rentabilidad de la compañía. La conclusión es que no existe un control de los desmedros y mermas, adicionalmente no disponen de una política de aseguramiento de calidad que permita mejorar la productividad. No se tiene identificado a las empresas de la competencia, que permitiría mejorar su posicionamiento e incrementar la rentabilidad económica.

Comentario toda entidad que cuente con una adecuada gestión de calidad que consiste en supervisar los servicios, las operaciones, los productos que ofrecen, permitirá perfeccionar la calidad de las mismas para que el giro siga funcionando sin contrariedades y así garantizar un crecimiento económico de ventas para no afectar la rentabilidad sino verse beneficiado.

Jimenez&Lozano (2017) En su investigación: *Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José inversiones SRL, Jaén 2017*. Tesis. Universidad Señor de Sipán. Jaén-Perú. Tiene como objetivo determinar la relación de la rentabilidad con la gestión financiera. En la metodología el tipo de investigación es correlacional- descriptiva, el diseño es cuantitativa no experimental, la población está integrada por 7 colaboradores, la muestra está conformada el total de la población, la técnica utilizada fue de análisis documental y el instrumento fue de cuestionario y análisis de datos. Con los resultados de esta investigación contribuirá a que la compañía incremente su rentabilidad y aumente la liquidez. Se concluye que relación entre rentabilidad y la gestión financiera es muy importante para el posicionamiento y crecimiento.

Comentario la gestión financiera desarrollada con el compromiso de todos los que la integran ayuda al mejoramiento de la empresa y permite el incremento de la rentabilidad que faculta responder a todas sus obligaciones.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Presupuesto**

#### **2.2.1.1 Concepto.**

De la presente investigación concuerdo con Rincón (2017), en que el presupuesto es un grupo de medios y métodos que estudia el desarrollo financiero y fructífero de una entidad, determinando con datos de producción a través del input y output, contando con medios sobre los bienes como el dinero y el tiempo para que se pueda dar la información financiera pertinente sobre volumen y costos como medios para desarrollar la producción de un bien de tal manera que permita ver la rentabilidad de la producción.

Al igual que Apaza (2017) coincido en que todo presupuesto debe tener las normas concisas y coherentes de tal manera que para llegar a una meta empresarial se debe contar con el personal idóneo, tener en cuenta el límite de tiempo, y que sea cotejable, estimable y comprensible. Hay

que tener en cuenta la parte administrativa para que se estandarice una toma de decisiones o se vea el desarrollo de producción para dar referencias confiables a cada departamento de la entidad.

#### ***2.2.1.2 Importancia.***

Según Presupuesto Financiero (2019) determina que se permitirá tener una visión de los movimientos de los recursos ya que con el presupuesto se sabrá que partidas están destinadas con anticipación para los gastos, esto permitirá tener una mejor proyección sobre los ingresos y gastos tomados en un tiempo dado, de tal manera que ayudará a que disminuyan los riesgos en las operaciones realizadas. Cada partida presupuestaria sirve de guía en la ejecución de la misma, permitiendo tenerlo como base para los próximos presupuestos.

#### ***2.2.1.3 Objetivos.***

Según García (2018) indica: en que afirma que se destina los recursos a los diferentes departamentos producción, distribución, ventas, compras, marketing entre otros, así como concertar las actividades entre la gerencia y los departamentos ya que se descubren trabajos duplicados realizados por las distintas áreas; esto permite instaurar bases de comparación para estimar resultados. Detectar los cuellos de botellas, esto permitirá conocer en donde se detienen las actividades de un área. El presupuesto permitirá buscar soluciones para corregir las deficiencias.

#### ***2.2.1.4 Ventajas y delimitaciones.***

##### *Ventajas*

- Precisa las bases de desarrollo de los movimientos de la actividad económica.
- Una vez obtenido los objetivos se desarrollan medidas de cambios o de continuidad en la mejora de nuevas estrategias para obtener mayores beneficios.
- Ayuda a tomar decisiones en el uso eficiente de los recursos de la entidad.

### *Delimitaciones*

- Como los datos son estimaciones en el presupuesto es factible que existan errores en dichas estimaciones.
- Es una herramienta gerencial, es decir sirve como guía a la administración de la empresa más no es infalible. Santiago (2018)
- Es importante tener en consideración los procesos que se desarrollan con el tiempo para tenerlo como referencia en el desarrollo del presupuesto. Según Santiago (2018) y Carmona (2017)

#### ***2.2.1.5 Clases de presupuestos.***

Conforme indica García (2018) son las siguientes: (a) Presupuesto maestro, es utilizado por las grandes entidades, (b) Presupuesto de flujo de caja, lo llevan los pequeños negocios, son diseñados para el control del efectivo a través del arqueado de caja de los ingresos y salidas de dinero, esto determinará el manejo de caja mejorando la obtención de liquidez, (c) El presupuesto de ventas e ingresos, este presupuesto ayuda a la obtención de una rentabilidad considerando los volúmenes a tener en cuenta para la venta en el periodo a desarrollarse, (d) Presupuesto de producción, permite tener en cuenta la cantidad de inversión que se tendrá que considerar para la obtención del producto esto ayudará a proyectar como simplificar los trabajos, (e) Presupuesto operativo, es el desarrollo a futuro de la actividad y de ello depende la parte económica de la entidad.

#### ***2.2.1.6 Tipos de presupuestos.***

Con respecto a los tipos de presupuestos Caurin (2017) menciona los siguientes:

- Según el tipo de empresa que lo realiza (a) Presupuestos públicos, es con respecto a las entidades públicas del gobierno en las diversas partidas y áreas. (b) Presupuesto privados, se desarrollan en entidades privadas.

- Según la técnica de evaluación (a) Presupuestos estimados, plasmado en prácticas de observación que dan como respuesta la proximidad de resultados con el presupuesto. (b) Presupuesto estándar, tiene criterios científicos que dan como resultado una mínima probabilidad de error por lo que los saldos coinciden al final.
- Según el contenido de los presupuestos (a) Presupuestos principales, se consideran los informes más relevantes del grupo de áreas de mayor importancia. (b) Presupuestos auxiliares, simboliza un área de una organización.
- Según el periodo que integren los presupuestos (a) Presupuestos a corto plazo, en un periodo de un año. (b) Presupuestos a largo plazo, con duración de más de un año.
- Según la flexibilidad de los presupuestos (a) Presupuestos flexibles, se considera cambios mínimos que están dentro de los límites. (b) Presupuestos fijos o asignados, no hay variación alguna por lo tanto son precisos.

#### ***2.2.1.7 Etapas del presupuesto.***

Rodríguez&Romero (2016) manifiesta que el presupuesto atraviesa las siguientes etapas: (a) Previsión, adelanta las prioridades de las necesidades con la finalidad de ser atendidas a fin de realizar el presupuesto, (b) Planeación, recopila información de actividades para definir las metas de la empresa y como proceder la estructuración para conseguirlos, (c) Organización, toma como guía el orden y la distribución de las actividades tanto materiales como del ser mismo de la entidad para conseguir la mayor eficacia, (d) Coordinación, es importante tener presente cada una de los puntos desarrollados a fin de estar enlazados las áreas y de esta manera lograr una secuencia continua, (e) Dirección, va a depender del buen manejo de la parte administrativa o de aquellos que llevan el manejo de hacer el seguimiento a los subordinados para el cumplimiento de las metas trazadas ya que de ello dependerá la toma de decisiones, (f) Control, sirve para verificar si se está cumpliendo con lo planificado.

### ***2.2.1.8 Gestión financiera.***

Conforme a Westreicher (2020) Gestión financiera se podría definir como una rama de las ciencias empresariales que ve la manera de trabajar con los fondos de terceros y propios, ya que es una manera de financiación principal, está a cargo del administrador financiero quien se encargará de derivar los recursos financieros a los diferentes departamentos de la empresa para controlar el presupuesto y las finanzas de las mismas.

### ***2.2.1.9 Objetivo de gestión financiera***

Conforme indica Pérez-Carballo (2015) el objetivo básico radica en que las empresas puedan desarrollarse y expandirse económicamente y para ello tiene que: (a) Desarrollarse en forma continua y así poder destacar frente a los demás, (b) Agrandar la empresa para competir frente a otros con las mismas dimensiones, (c) Medir el nivel de riesgo para no salir del mercado, (d) Compensar a todos los involucrados en el desarrollo de la entidad.

## **2.2.2 Rentabilidad**

### ***2.2.2.1 Definición***

Con las dos definiciones de Gonzáles (2020) y Ccaccya (2015) definen que la rentabilidad viene a ser el resultado después de haber empleado la inversión que los accionistas confían a los encargados de manejar el ente y obtener con ello una utilidad positiva y beneficiosa para la entidad, utilizando diversos índices de rentabilidad. Concientizando que si el giro es provechoso podría seguir creciendo, caso contrario podría decirse que si no existiera una rentabilidad se tendría que tomar medidas para visualizar si el negocio es sostenible.

### ***2.2.2.2 Indicadores de rentabilidad***

De la presente investigación según Crece Negocios (2019) refiere:

a) Retorno sobre activos (ROA)

El índice ROA, en inglés: Return On Assets, evalúa la rentabilidad de una entidad sobre los activos que tenga permitiendo así conocer la eficacia de la empresa con las mismas para obtener utilidad.

La fórmula del ROA:

$$\text{ROA} = (\text{Utilidad neta} / \text{Activos}) \times 100$$

Si se obtiene un ROA mayor a cero se dice que la entidad es rentable porque utiliza con eficacia sus activos para generar utilidades.

b) Retorno sobre patrimonio (ROE)

El índice ROE, en inglés: Return On Equity evalúa la rentabilidad del ente sobre el patrimonio que posee. El ROE indica la habilidad que tiene el ente para producir utilidades con el capital y dinero entregado.

La fórmula del ROE:

$$\text{ROE} = (\text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio}) \times 100$$

Si el ROE es positivo se puede determinar que se usa el patrimonio de manera eficaz para generar utilidad es decir que si hay mayor rentabilidad indica es porque están empleando menos capital de los accionistas.

c) Retorno de la inversión (ROI)

El índice ROI, en inglés: Return On Investment mide la rentabilidad del ente sobre la inversión.

La fórmula del ROI:

$$\text{ROI} = (\text{Utilidad neta} / \text{Inversión}) \times 100$$

Si el ROI es positivo el ente es rentable porque se usa de manera eficaz el capital invertido en procrear utilidades.

d) Rentabilidad sobre ventas

Permite determinar la rentabilidad de una empresa en base a las ventas que tiene.

La fórmula es:

$$\text{Rentabilidad sobre ventas} = (\text{Utilidad neta} / \text{Ventas}) \times 100$$

e) EBITDA, mide la rentabilidad antes de impuestos, intereses y amortizaciones. Con él se ve el flujo neto de efectivo del ente.

f) VAN o Valor Actual Neto. Evalúa las inversiones y la proyección de la rentabilidad a futuro. Actualiza los pagos y cobros al presente, rebajándolos a un interés determinado.

### ***2.2.2.3 Medidas necesarias para mejorar la rentabilidad empresarial***

Conuerdo con Keyandcloud (2017) en los siguientes puntos: a) Minimizar los gastos ya que esto permite mayor rotación del activo, b) Si hubiere nuevos productos ofrecerlos al mercado para que sean vistos como empresa que ofrece novedades, es más atractivo y tendrán mayores ventas, c) Promocionar ofertas en los precios es una medida muy influyente en los consumidores para su consumo, esto contribuirá a que aumente la rentabilidad, d) Para un mejor margen de utilidad se tendría que reducir el gasto salarial o la cantidad del personal, siempre teniendo la misma productividad, e) Tener una lista de proveedores eficientes de tal manera que puedan obtener mejoras en los precios cuando se necesite comprar los productos y la seguridad de que lleguen a tiempo, f) Ahora que hay convenios con diversos países aprovechar esta ventaja a través de las embajadas promocionando y exportando los productos a nuevos clientes, de esta manera se llegará a más mercados y los márgenes de rentabilidad mejorarán, g) Las deudas con financiación ajena genera expectativa y si uno cumple con las obligaciones en el tiempo pactado ganará confianza de aquellos que creyeron en ese proyecto.

### ***2.2.2.4 Liquidez***

Según Luna (2018) coincido en que la liquidez es la habilidad que tiene la empresa de hacer frente a las obligaciones con el dinero obteniendo en efectivo, estas obligaciones generalmente son de corto plazo. Es una cualidad con el cual cuenta una empresa, en convertir

un activo en dinero de manera inmediata y así poder afrontar con las obligaciones de la empresa.

#### ***2.2.2.5 Importancia de la liquidez***

La liquidez genera la continuidad de seguir creciendo la rentabilidad en toda empresa ya que faculta la continuidad productiva y comercial del ente. Si no hubiera liquidez sería un limitante para no poder desarrollar la parte comercial, no se podría cumplir con las obligaciones, con el personal, con los proveedores, por eso es importante la liquidez para no tener que tomar medidas drásticas y poder seguir en marcha las operaciones. Bahamón (2017).

#### ***2.2.2.6 Consecuencia de la falta de liquidez***

Conuerdo con LoanBook (2018) que menciona las siguientes consecuencias a) Los proveedores se verán perjudicados por falta de liquidez y estos generará problemas a la entidad para continuar funcionando por la falta de materiales o suministros, b) La falta de liquidez genera que la entidad no pueda cumplir con los pagos a los trabajadores, generando malestar entre ellos y esto ocasiona que vaya disminuyendo la mano de obra, c) Genera que las entidades financieras no faciliten posibles préstamos ya que ven a la empresa como entes con poca capacidad de respuesta, d) Se dilata los pagos de impuestos y tributos a la entidad pertinente, es probable que esto origine sanciones, e) La falta de liquidez generaría desconfianza por parte de los clientes en la idea de posibles dilataciones de entrega de sus pedidos.

#### ***2.2.2.7 Apalancamiento***

El apalancamiento se refiere a la estrategia que realiza la empresa generar su propia financiación a través de los recursos ajenos que son las deudas, es decir utiliza la obligación para costear una operación, esto permitirá también que puedan invertir con capital propio, pero en menor cantidad. My Triple A (2016).

#### ***2.2.2.8 Tipo de apalancamiento***

Se tiene los siguientes tipos: (a) Apalancamiento financiero, estrategia que consiste en que las empresas consideren en utilizar la deuda con terceros en lugar de sus propios recursos para incrementar la producción, esto haría que se origine intereses que luego irían a los resultados de la entidad lo que generaría deudas en la rentabilidad financiera. (b) Apalancamiento operativo, estrategia que consiste en incrementar la rentabilidad en base a que los costos variables se puedan convertir a costos fijos, de esta manera si hay mayor producción el resultado será que el costo por cada unidad producida será menor. Méndez, (2019)

### **2.2.2.9 Solvencia.**

Se entiende por solvencia a la habilidad con que una entidad puede asumir sus obligaciones comprometiendo como garante a sus activos, estas obligaciones son a largo plazo, ello implica que el ente cuenta con recursos suficientes y activos fijos que garantizan la generación de dinero, sino el ente no podría seguir existiendo. Vara (2018)

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\text{Activo no corriente} + \text{Activo corriente}}{\text{Pasivo no corriente} + \text{Pasivo corriente}}$$

## **2.3 Definiciones de Términos Básicos**

Activo: “Es el conjunto de bienes, derechos y otros recursos de que dispone una empresa, ya sean tangibles o intangibles, de los que es probable que la empresa obtenga beneficios económicos en el futuro” (Bonás, 2017, párr.3).

Arqueo de caja: Es el recuento de todas las transacciones de dinero en un periodo determinado (tanto pagos/cobros en efectivo como los realizados en tarjeta). Este recuento tiene como principal propósito comprobar si se ha contabilizado todo el dinero recibido y si el saldo que muestra corresponde con el efectivo existente dentro de la caja registradora (MyGestión, 2018, párr.3).

Capital: “Está representado por la propiedad que tienen los accionistas o propietarios en el ente económico y, dicho de otra manera más simple, por la diferencia entre los activos y pasivos del ente económico” (Gutiérrez, 2019, p.15).

Costos: “El término costo, en contabilidad, hace referencia al esfuerzo económico que realiza una empresa con el propósito de lograr un objetivo de naturaleza operativa. El costo permite determinar el precio para el público de un bien específico” (CaymansSEO, 2018, párr.1).

Convenio: “Es un acuerdo entre dos o más partes sobre un asunto en particular. Generalmente, incluye cláusulas o normativas que las partes involucradas declaran conocer y hacer cumplir” (Significados, 2020, párr.1).

Cuellos de botella: Es todo elemento que afecta o disminuye el proceso de producción de una empresa, incrementando los tiempos de espera y reduciendo la productividad, lo que tiene como consecuencia el aumento del tiempo total que se requiere para completar un proceso, generando a su vez un aumento en el costo final del producto (TeoWin, 2019, párr.1).

Entidad financiera: es toda institución que ejecuta operaciones de intermediación financiera, o sea, de captación de capital público. Siempre que el dinero captado lo emplee en operaciones activas o de otorgamiento de créditos a terceros (RebajaTusCuentas, 2020, párr.1).

Empresa: Comprende una organización o institución, creada y formada por una persona o conjunto de personas, que se dedica a una actividad económica concreta para conseguir unos objetivos que luego se conviertan en beneficios. Además, para definir qué es una empresa es preciso hacer mención de los productos, bienes y servicios que esta ofrece a sus clientes y por los cuáles se lucra (Banda, 2016, párr.1).

Financiación: Es la aportación de dinero que una empresa o persona física realiza y que se necesita para poder llevar a cabo una actividad o proyecto, como puede ser el desarrollo de un negocio propio o la ampliación de uno ya existente (García, 2017, párr.1).

**Input:** en economía, son aquellos recursos que se utilizan en el proceso productivo. Es decir, se utilizan para la confección de una serie de bienes y servicios. También recibe el nombre de factores de producción. (Coll, 2019, párr.1).

**Inversión:** Es aquel que se utiliza para designar al acto a través del cual un individuo, una empresa o incluso un gobierno, deciden colocar parte de sus ganancias o dividendos en una actividad que le permita obtener ganancias, a largo plazo, evitando que ese capital se pierda o derroche (Verona, 2019, párr.1).

**Impuestos:** “Es un tributo o carga que una persona debe pagar a una organización sin que exista un beneficio directo por su pago” (Méndez, 2019, párr.1).

**Marketing:** “Es la ciencia y el arte de explorar, crear y entregar valor para satisfacer necesidades de un mercado objetivo con lucro. El marketing identifica necesidades y deseos no realizados (Mesquita, 2018, párr.1).

**Output:** es el conjunto de bienes y servicios que obtiene una empresa o industria al combinar distintos factores de producción (Westreicher, 2020, párr.1)

**Patrimonio:** “Es empleada en contabilidad para referirse a la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas” (Bustamante, 2016, párr.3).

**Producción:** la palabra producción refiere a la acción de producir, a la cosa ya producida, al modo de producirla y a la suma de los productos, tanto del suelo como de la industria (Ucha, 2009, párr.2).



#### 4. Recursos y presupuesto

<b>Partida presupuestal</b>	<b>Código de la actividad en que se requiere</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo unitario (en soles)</b>	<b>Costo total (en soles)</b>
Recursos humanos		1	200.00	200.00
Bienes y servicios	Impresiones	200 hojas	0.20	40.00
	Anillado	02 unidades	15.00	30.00
	Quemado de CD	02 unidades	5.00	10.00
Útiles de escritorio	Papel bond, lapicero	300 hojas	5.00	5.00
Mobiliario y equipos	Alquiler computadora	250 horas	2.00	500.00
	USB	01 unidad	24.00	24.00
Pasajes - viáticos	Pasajes	40 veces	2.00	80.00
	Refrigerios	20 veces	5.00	100.00
Otros				50.00
<b>Total</b>				<b>1,039.00</b>

## 5. Referencias Bibliográficas

- Bahamón, M. (2017). ¿Por qué es importante pensar en la liquidez de tú empresa? Recuperado de <https://mesfix.com/blog/educacion-financiera/importancia-calculiar-liquidez-empresa/>
- Banda, J. (2016). Definición de empresa. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/empresa>
- Bonás, C. (2017). Qué es el activo y pasivo en contabilidad. Recuperado de <https://negocios.uncomo.com/articulo/que-es-el-activo-y-el-pasivo-en-contabilidad-22393.html>
- Bustamante, M. (2016). ¿Qué son los pasivos, activos y patrimonios? Recuperado de <https://www.perucontable.com/contabilidad/que-son-los-pasivos-activos-y-patrimonios/>
- Carpio, J., y Díaz, Y. (2016). Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A. Tesis pre-grado. Universidad de Guayaquil. Guayaquil- Ecuador.
- Caurin, J. (2017). Ser autónomo. Recuperado de <https://www.serautonomo.net/tipos-de-presupuestos.html>
- CaymansSEO (2018). ¿Qué es un costo en contabilidad? Recuperado de <https://caymansseo.com/que-es-un-costos-en-contabilidad>
- Coll, F. (2019). Blog Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/input-economia.html>
- Crece Negocios (2019). Como calcular la rentabilidad de una empresa. Recuperado de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad-de-una-empresa/>
- Deras, D., y Pérez, M. (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 pre grado. Universidad de El Salvador. San Salvador – El Salvador.

García, G. (2018). ¿Para qué sirve un presupuesto? Recuperado de

<https://www.emprendepyme.net/para-que-sirve-un-presupuesto.html>

García, I. (2017). Definición de financiación. Recuperado de

<https://www.economiasimple.net/glosario/financiacion>

González, I. (2020). Qué es y cómo controlar la inversión. Recuperado

de <https://www.unir.net/empresa/desarrollo-directivo/estrategia-de-negocio/que-es-y-como-calcular-la-rentabilidad-de-una-inversion/>

Gutiérrez, S. (2019). Activo, pasivo y patrimonio. Recuperado de

[http://148.202.167.116:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/3044/Activo\\_Pasivo\\_Capital.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://148.202.167.116:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/3044/Activo_Pasivo_Capital.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Jiménez, V., y Lozano, M. (2017). Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José inversiones SRL, Jaén 2017. Tesis pre-grado. Universidad Señor de Sipán. Jaén-Perú.

Keyandcloud (2017). Medidas para mejorar la rentabilidad. Recuperado de

<https://www.keyandcloud.com/medidas-mejoran-la-rentabilidad/>

LoanBook (2018). 5 problemas derivados de la falta de liquidez. Recuperado de

<https://blog.loanbook.es/pymes/5-problemas-derivados-por-falta-de-liquidez/>

Luna, N. (2018). Liquidez financiera ¿qué es y por qué es importante? Recuperado de

<https://www.entrepreneur.com/article/307396>

Méndez, D. (2019) Blog Numdea. Recuperado de <https://numdea.com/impuesto.html>

Mesquita, R. (2018) Blog rockcontente. Recuperado de

<https://rockcontent.com/es/blog/marketing-2/>

- MyGestión. (2018). ¿Qué es arqueología de caja y cómo se hace? Recuperado de <https://www.mygestion.com/blog/que-es-arqueo-de-caja-y-como-se-hace>
- My Triple A. (2016). Rentabilidad económica y financiera, ¿cuál es la diferencia? Recuperado de <https://www.mytriplea.com/blog/rentabilidad-economica-financiera-diferencia/>
- Navarro, H. (2018). El presupuesto como herramienta de gestión y sus efectos en la estrategia de las empresas agroindustriales de la región Ica, 2014-2017. Tesis Pos-Grado. Universidad San Martín de Porres. Lima-Perú.
- Pérez-Carballo, J. (2015). La gestión financiera de la empresa. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=lang\\_es&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=gestion+financiera&ots=v7LpvPPjDc&sig=o3d2P2Og\\_QYKITeE94sprajD-c0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=lang_es&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=gestion+financiera&ots=v7LpvPPjDc&sig=o3d2P2Og_QYKITeE94sprajD-c0#v=onepage&q&f=false)
- Presupuesto Financiero. (2019). Importancia de los Presupuestos. Recuperado de <https://presupuesto-ejemplo.es/importancia-de-los-presupuestos/>
- Quispe, M. (2017). Influencia del presupuesto por resultados y su incidencia en la gestión del gasto de la municipalidad distrital de Atuncolla, periodos 2013-2014. Tesis pre-grado. Universidad Nacional del Antiplano. Puno - Perú.
- RebajaTusCuentas. (2020). Tipos de entidades financieras en el Perú. Recuperado de <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>
- Rincón, F. (2016). La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015, Tesis pre-grado. Universidad San Martín de Porres. Lima - Perú.
- Rincón, C., y Narváez, J. (2017). Presupuestos. Recuperado de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8zOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA10&dq=Libros+sobre+presupuestos+empresariales&ots=Rym\\_LC1Ofm&sig=hyyBXl676RfQxw5QorcMwurjlao#v=onepage&q=Libros%20sobre%20presupuestos%20empresariales&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8zOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA10&dq=Libros+sobre+presupuestos+empresariales&ots=Rym_LC1Ofm&sig=hyyBXl676RfQxw5QorcMwurjlao#v=onepage&q=Libros%20sobre%20presupuestos%20empresariales&f=false)

- Rivera, C. (2018). Evaluación integral del presupuesto ordinario de la municipalidad de Goicochea en el periodo 2018. Pre-grado. Universidad Hispanoamericana. San José-Costa Rica.
- Rodríguez, M., y Romero, A. (2016). El Presupuesto como Herramienta Fundamental en el Control Financiero de la Empresa "Pantone Impresiones CIA.LTDA., ubicada al Norte de la Ciudad de Quito en el Sector del Inca"
- Romero, N. (2017). Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A., periodo 2017. Tesis pos grado. Universidad de Guayaquil. Guayaquil-Ecuador.
- Salazar, D. (2017). Diseño de un modelo presupuestario para la gestión de riesgos en la empresa Demaco Cía. Ltda. ubicada en la ciudad de Ambato. Tesis pre grado. Universidad Central del Ecuador. Quito – Ecuador.
- Santiago, N. (2018) Formulación de Presupuesto. Recuperado de <https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202019/presupuesto.pdf>
- Significados. (2020). Blog Significados. Recuperado de <https://www.significados.com/convenio/>
- Sisalema, M. (2015). Gestión de inventarios y la rentabilidad en la empresa Poliproyectos Electricidad. Tesis pre-grado. Universidad de Ambato. Ambato-Ecuador.
- Tasayco, R., y Tello, O., y Villegas, A. (2018). El presupuesto financiero y la rentabilidad en la empresa ferrocarril central andino S.A., periodo 2014-2016. Tesis pre-grado. Universidad Nacional del Callao. Callao-Perú.
- TeoWin (2019). ¿Qué es un cuello de botella y como evitarlo en el proceso de producción de muebles? Recuperado de <https://teowin.com/es/que-es-un-cuello-de-botella-y-como-evitarlo-en-el-proceso-de-produccion-de-muebles/>
- Ucha, F. (2009). Diccionario ABC. Recuperado de <https://www.definicionabc.com/economia/produccion.php>

- Vara, D. (2018). Diferencia entre Solvencia y Liquidez. Recuperado de <https://www.blueindic.com/blog/diferencias-entre-solvencia-y-liquidez-en-un-negocio/>
- Verona, J. (2019). ¿Por qué es importante invertir? Recuperado de <https://grupoverona.pe/porque-es-importante-invertir/>
- Westreicher, G. (2020). Blog economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/output.html>
- Yacolca, Y. (2018). Solvencia y rentabilidad en empresas industriales de plásticos registrados en la bolsa de valores de Lima, periodo 2014-2018. Tesis pre-grado. Universidad César Vallejo. Lima - Perú.

## **6. Aporte Científico o académico**

El tema en investigación permite realizar alcances con respecto al tema del Presupuesto y la rentabilidad que implicaría en la empresa Group Sitem S.A.C., de cómo con una de las tantas herramientas pueden mejorar en muchos aspectos facilitando a la administración que cada una de las áreas vaya midiendo el potencial que tiene al igual que cada integrante de la entidad sepa explícitamente sus funciones para que unidos se logre un desarrollo equilibrado y den el reflejo de que es una empresa que está a la vanguardia en todos los aspectos y den muestra de eficiencia en el trabajo con la calidad de los productos y la atención personalizada, logrando así destacar y captar mayores ingresos que más adelante se verá reflejado como una entidad solvente y buena rentabilidad para satisfacción tanto de inversionistas, trabajadores, clientes y todos aquellos que están involucrados de una u otra forma con la empresa.

## Conclusiones

La empresa Sitem Group S.A.C. no toma en consideración el presupuesto para el desarrollo de la empresa como una herramienta que le permitirá tomar decisiones para las diversas áreas y así poder tener un mejor control e información oportuna por el cual le permitirá ampliar el giro del negocio y alcanzar la rentabilidad de la empresa.

Con el presupuesto se podría atender y mejorar aquella deficiencia que adolece la entidad, sobre todo con un área neurálgica de la entidad como es el área contable para que tenga una visión exacta sobre el manejo del efectivo.

Se observa la no existencia de un objetivo claro que le permita llevar un mejor control de los movimientos de los productos que se comercializa lo cual conlleva a que pueda suscitarse malos manejos, generando alteraciones posteriores a la rentabilidad.

## **7. Recomendaciones**

Con el presupuesto la empresa Group Sitem S.A.C. se verían grandes mejoras en la administración de la entidad permitiendo de esta manera alcanzar la rentabilidad deseada.

Es importante mejorar el área contable ya que de allí se sabe cómo se está manejando la empresa y esto se lograría teniendo un área contable con tecnología actualizada el cual permitirá minimizar el tiempo de información con respecto a cómo se está manejando el efectivo.

El presupuesto ayuda a mejorar los objetivos, esto hace que las áreas tengan que canalizar la información y los requerimientos para un mejor control, y de esta manera podría ejecutar algún proyecto que beneficie a la entidad.

## 8. Anexo

<b>Problema</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Variables</b>
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Variable independiente</b> Presupuesto
¿De qué manera la aplicación del presupuesto como herramienta financiera influye en la rentabilidad de la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?	Determinar de qué manera la aplicación del presupuesto como herramienta financiera contribuye en la mejoría de la rentabilidad de la empresa Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Variable dependiente</b> Rentabilidad
¿En qué medida la implementación del presupuesto contribuirá en la gestión financiera de la empresa Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?	Determinar en qué medida la implementación del presupuesto contribuirá en la gestión financiera de la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019	
¿De qué manera la rentabilidad refleja la solvencia de la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019?	Determinar de qué manera la rentabilidad refleja la solvencia de la compañía Group Sitem S.A.C. de la Oroya en el 2019	