

**UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE GUATEMALA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE  
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADOS  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

**“ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL PRESUPUESTO EN  
LAS EMPRESAS ARTESANALES DEL MUNICIPIO DE PANAJACHEL.”**



**HUGO FRANCISCO CALDERÓN ALVARADO**

**QUETZALTENANGO, ABRIL 2021.**

**UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE GUATEMALA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE  
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADOS  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

**“ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL PRESUPUESTO EN  
LAS EMPRESAS ARTESANALES DEL MUNICIPIO DE PANAJACHEL.”**



**TESIS**

**PRESENTADA POR:  
HUGO FRANCISCO CALDERÓN ALVARADO**

**PREVIO A OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL QUE LO ACREDITA COMO:  
MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

**QUETZALTENANGO, ABRIL 2021.**

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**  
**CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE**  
**DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**

**AUTORIDADES**

**RECTOR MAGNIFICO** M Sc. Murphy Olympo Paiz Recinos

**SECRETARIO GENERAL** Arq. Carlos Enrique Valladares Cerezo

**CONSEJO DIRECTIVO**

**DIRECTORA GENERAL DEL CUNOC** M Sc. María del Rosario Paz Cabrera

**SECRETARIA ADMINISTRATIVA** M Sc. Silvia del Carmen Recinos Cifuentes

**REPRESENTANTE DE CATEDRATICOS**

Ing. Erick Mauricio González

M Sc. Freddy de Jesús Rodríguez

**REPRESENTANTES DE LOS EGRESADOS DEL CUNOC**

Licda. Vilma Tatiana Cabrera

**REPRESENTANTES DE ESTUDIANTES**

Br. Aleyda Trinidad de León Paxtor

Br. Romeo Danilo Calderón

**DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE POSTGRADOS**

M Sc. Percy Ivan Aguilar Argueta

## **TRIBUNAL QUE PRACTICÓ EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS**

**Presidente:** M Sc. Percy Ivan Aguilar Argueta

**Secretario:** M Sc. Edgar Benito Rivera

**Coordinador:** M Sc. Jorge Francisco Santisteban

**Experto:** M Sc. Ever Nemías Rodas

**Asesor de Tesis:** M Sc. Pablo José de León

**NOTA:** Únicamente el autor es responsable de las doctrinas y opiniones sustentadas en la presente tesis (artículo 31 del Reglamento de Exámenes Técnicos y Profesionales del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala).



**USAC**  
TRICENTENARIA  
Universidad de San Carlos de Guatemala  
Centro Universitario de Occidente  
Departamento de Estudios de Postgrado



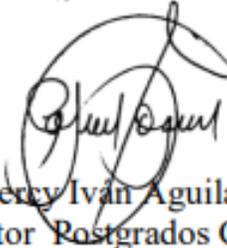
## ORDEN DE IMPRESIÓN POST-CUNOC-032-2021

El Infrascrito Director del Departamento de Estudios de Postgrado del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala, luego de tener a la vista el dictamen correspondiente del asesor y la certificación del acta de examen privado No. 20-2020 de fecha 30 de octubre 2020, suscrita por los Miembros del Tribunal Examinador designados para realizar Examen Privado de la Tesis Titulada **“ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL PRESUPUESTO EN LAS EMPRESAS ARTESANALES DEL MUNICIPIO DE PANAJACHEL.”** Presentada por él (la) maestrante **Hugo Francisco Calderón Alvarado** con Registro Académico No. **200530478**, previo a conferírsele el título de **Maestro(a) en Ciencias en Administración Financiera**, autoriza la impresión de la misma.

Quetzaltenango, Abril 2021

**IMPRIMASE**

**“ID Y ENSEÑAD A TODOS”**

  
M Sc. Percy Iván Aguilar Argueta  
Director Postgrados CUNOC



Quetzaltenango, 28 de septiembre de 2020

Doctor: Percy Iván Aguilar.  
Director Departamento de Postgrados.  
Centro Universitario de Occidente.  
Universidad de San Carlos de Guatemala.  
Su Despacho.

Respetable Doctor Percy.

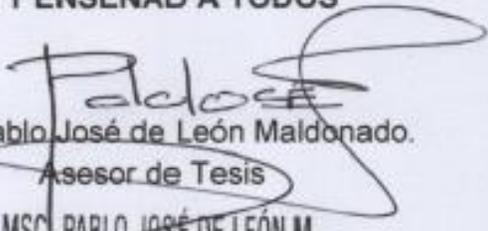
En atención al Nombramiento emitido por el Departamento de Postgrados de fecha 05 de Noviembre de 2020; del Acta POSTGRADOS 014-2018 en donde se me nombra como Asesor del trabajo de Tesis Titulado: **"ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL PRESUPUESTO EN LAS EMPRESAS ARTESANALES"**; elaborado por el Licenciado HUGO FRANCISCO CALDERON ALVARADO, con carné No. 2531 96132 0701, Registro Académico No. 200530478; de la Maestría en Administración Financiera; me permito manifestarle lo siguiente:

- a) Que el trabajo de Tesis fue elaborado y concluido siguiendo los lineamientos académicos y científicos que requiere esta casa de estudios superiores, en el nivel de Maestría.
- b) Que se alcanzaron los objetivos planteados en el Diseño de Investigación y comprobación de Hipótesis.

Por lo anterior, Emito Dictamen Favorable ante usted, para que dicho trabajo continúe el trámite administrativo previo a la defensa del mismo.

Sin otro particular me suscribo atentamente.

**"ID Y ENSEÑAD A TODOS"**

  
MSc. Pablo José de León Maldonado.

Asesor de Tesis

MSC. PABLO JOSÉ DE LEÓN M.  
LICENCIADO EN ADMON. DE EMPRESAS  
MASTER EN ADMON. DE RECURSOS HUMANOS  
MASTER EN ANDRAGOGÍA Y DOCENCIA SUPERIOR;



**EL INFRASCRIPTO DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO DEL CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA.**

**CERTIFICA:**

Que ha tenido a la vista el libro de Actas de Exámenes Privados del Departamento de Estudios de Postgrado del Centro Universitario de Occidente en el que se encuentra el acta No. 20-2020 la que literalmente dice:-----

En la ciudad de Quetzaltenango, siendo las nueve horas del día viernes treinta de octubre del año dos mil veinte, reunidos en la Plataforma Virtual Meet, con el link de reunión Meet.google.com/ugr-fbfy=icg2pli=\$authuser=1, el Honorable Tribunal Examinador, integrado por los siguientes profesionales: **Presidente:** M Sc. Percy Ivan Aguilar, con registro de personal No. 950992; **Coordinador:** M Sc. Jorge Santisteban, con registro de personal No. 11062; **Asesor:** M Sc. Pablo José de León, con registro de personal No. 20090949; **Experto:** M Sc. Ever Nemias Rodas, con registro de personal No. 20081076; **Secretario que certifica:** M Sc. Edgar Benito Rivera, con registro de personal No. 15972; con objeto de practicar el **Examen Privado** de la Maestría en **Administración Financiera** en el grado académico de **Maestro en Ciencias** de él Licenciado **Hugo Francisco Calderón Alvarado** identificado con el registro Académico No. **200530478** procediéndose de la siguiente manera:-----

**PRIMERO:** El sustentante practicó la evaluación oral correspondiente, de conformidad con el Reglamento respectivo.-----

**SEGUNDO:** Después de efectuadas las preguntas necesarias, los miembros del tribunal examinador procedieron a la deliberación, habiendo sido el dictamen **FAVORABLE** -----

**TERCERO:** En consecuencia él sustentante **APROBO** con observaciones el examen privado de tesis para otorgarle el título profesional de **MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA** -----

**CUARTO:** No habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente, en el mismo lugar y fecha una hora con treinta minutos después de su inicio, firmando de conformidad, los que en ella intervinieron.-----

Y para los usos legales que a él (la) interesado(a) convengan, se extiende, firma y sella la presente CERTIFICACIÓN en una hoja membretada del Departamento de Estudios de Postgrado del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala a los seis días del mes de abril del año dos mil veintiuno.-----

**"ID Y ENSEÑAD A TODOS"**

Certifica:

Vo. Bo.

  
Yamara Yamileth Rodas  
Secretaria de Postgrados

  
M. Sc. Percy Ivan Aguilar  
Director de Postgrados

## INDICE

Contenido	Pág.
<b>RESUMEN</b> .....	1
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	2
<b>CAPITULO I</b> .....	6
1.1 Monografía de San Francisco Panajachel .....	6
1.1.1 Ubicación .....	7
1.1.2 Historia .....	8
1.2 Empresas Artesanales .....	9
1.2.1 Definición .....	9
1.2.2 Artesanía .....	9
1.2.3 Etimología de Artesanía .....	10
1.2.4 Origen de las Artesanías .....	11
1.2.5 Arte y artesanía .....	11
1.2.6 Artesanos .....	11
1.2.7 Origen etimológico .....	12
<b>CAPITULO II</b> .....	13
<b>Presentación de Resultados</b> .....	13
2.1 Administración Financiera .....	13
2.1.1 Definición .....	13
2.1.2 Gestión económica- financiera (GEF) .....	16
2.1.3 Procesos fundamentales de la Gestión Económico-Financiera .....	17
2.1.4 Definiciones básicas de análisis económico financiero .....	18
2.1.5 Características, objetivos y métodos y procedimientos del AEF .....	18
2.1.6 Objetivos del análisis económico financiero .....	19
2.1.7 Métodos y procedimientos del análisis económico-financiero .....	20
2.1. Presupuesto .....	25
2.1.1. Antecedentes .....	25
2.1.2. Definición .....	26
2.1.3. Clasificación de los presupuestos Fagilde. (2009) .....	27
2.1.4. El proceso presupuestario .....	35

2.1.5. Importancia de los presupuestos .....	39
2.1.6. Ventajas y desventajas del presupuesto .....	39
2.1.7. Elementos principales del presupuesto .....	41
2.1.8. Elementos componentes de un programa presupuestario .....	43
2.1.9. Limitaciones de los presupuestos .....	56
<b>CAPITULO III</b> .....	<b>58</b>
<b>COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS</b> .....	<b>58</b>
<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>62</b>
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>63</b>
<b>CAPITULO IV</b> .....	<b>64</b>
<b>PROPUESTA</b> .....	<b>64</b>
<b>4.1 Introducción</b> .....	<b>64</b>
<b>4.2 Justificación</b> .....	<b>65</b>
<b>4.3 Objetivo General</b> .....	<b>65</b>
<b>4.4 Objetivos específicos</b> .....	<b>65</b>
<b>4.5 Contenido de la Propuesta</b> .....	<b>66</b>
<b>4.5.1 Primera fase</b> .....	<b>66</b>
4.5.1.1 Decisiones básicas financieras .....	68
4.5.1.2 Gestión económica financiera .....	69
4.5.1.3 Análisis de estados financiera .....	70
4.5.1.4 Métodos para analizar los estados financieros .....	71
4.5.1.5 Razones de liquidez .....	72
4.5.2.1 Presupuesto Público y privado .....	74
4.5.2.2 Decisiones básicas financieras .....	75
4.5.2.3 Presupuesto según el periodo de tiempo .....	75
4.5.2.4 Presupuesto según el campo de aplicación .....	76
4.5.2.5 Proceso de planificación presupuestaria .....	78
4.5.2.6 Importancia de los presupuestos .....	79
4.5.2.7 Elementos principales del presupuesto .....	80
4.5.2.8 Presupuesto de ventas .....	81
4.6 Programa de la propuesta .....	81
4.7 Costo estimado de la propuesta .....	82
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>83</b>

**ANEXOS** ..... 85

Anexo No.1 Instrumento de recolección ..... 85

Anexo No.2 Cronograma..... 88

Anexo No.3 Presupuesto..... 89

Anexo No.4 Gráficas de ampliación ..... 91

## RESUMEN

Esta investigación considero como unidad de análisis a las asociaciones dedicadas a las artesanías del municipio Panajachel del departamento de Sololá y como sujeto de estudio a los artesanos que se dedican a la fabricación de las mismas, aplicando encuestas como técnica de investigación.

El diseño de investigación es No experimental, ya que se observará el fenómeno tal y como se da en su contexto natural, sin manipular intencionalmente ninguna de las variables, para poder analizarlas. Con un subtipo Transversal debido a que solamente se realizará una medición en el tiempo de estudio y con clase correlacional causal ya que se estudiarán la relación que existe entre la variable independiente y dependiente.

Se estudiaron en total a veinte agremiados por la Asociación Tradiciones Maya de Panajachel, utilizando en el trabajo de campo como técnica la encuesta e instrumento para la investigación el cuestionario elaborado con preguntas abiertas, cerradas y opción múltiple.

A la información que se obtuvo en campo se le aplicó el estadístico Q de Kendall para determinar la correlación entre la variable independiente y dependiente; con un 67% de confianza se determinó que: la hipótesis señala que no existe una relación entre la administración financiera de empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto, manejando las variables para sus actividades económico productivas de forma individual, y que en la actividad que realizan los artesanos incide el aspecto financiero y los presupuestos, ya que es de vital importancia aplicar los presupuestos pues a través de ello se reflejan todos los gastos y aspectos a tomar en cuenta para la producción así obtener una mejor administración financiera de los recursos utilizados en cada asociación de artesanos.

Se recomienda a las asociaciones de artesanos capacitarse en el ámbito de la administración financiera y presupuestos, por ello en la presente investigación se presenta una propuesta de capacitación para conocer los aspectos importantes de cada tema.

## INTRODUCCIÓN

El departamento de Sololá se caracteriza por ser uno de los departamentos con mayor afluencia de turistas, siendo el municipio de Panajachel, su principal atracción teniendo una fuente económica por medio de su actividad productora de artesanías, ayudando de esta manera a la economía de la localidad, ofreciendo los productos fabricados a los turistas nacionales y extranjeros que visitan dicho lugar, los artesanos están agremiadas a la Asociación Tradiciones Mayas, el cual se dedica a facilitar el acceso a mercados nacionales e internacionales. La economía de este lugar es informal, por el tipo de actividad que realizan, que no es una actividad que conlleva o tenga un establecimiento comercial fijo. La fabricación de artesanías varía del material que utilice el artesano puede ser en madera, textiles, hierro, pintura, piedras cristales y otros materiales manejables para realizar esta clase de productos. Las artesanas se dedican principalmente a realizar sus productos y esta actividad no contaba con la implementación de Administración financiera para ser eficientes en el uso de sus recursos, los presupuestos no eran implementados por falta de conocimiento, no consideran los gastos de la empresa ni los costos que la producción de las artesanías conlleva, esto hace se tenga desperdicios en la materia prima y consiguiente pérdida económica.

Las actividades de administración financiera que realizan los artesanos son empíricas ya que se trabaja con los medios que ellos tienen o han formado, esto dificulta el correcto funcionamiento y manejo de los recursos económicos que poseen, difiere en las inversiones que realizan. Por las mismas debilidades antes mencionadas el presupuesto que las asociaciones poseen se ve afectado ya que el recurso económico o material que poseen lo utilizan de manera incorrecta y desordenada es por ello por lo que el objetivo de la investigación es obtener la ventaja de la implementación eficiente de la Administración Financiera y los presupuestos es que permita medir los resultados que se obtienen en el tiempo de retorno en la inversión, los resultados cuantificables entre otras.

Las asociaciones de artesanos buscaban mejorar su economía y esto lo pueden lograr a través de un proceso de administración financiera que les permita identificar los aspectos con mayor debilidad en cada asociación, establecer los objetivos que persiguen, la estructura de un presupuesto adecuado al nivel de producción que poseen, para el

control adecuado de gastos e ingreso con el fin de optimizar los recursos que actualmente utilizan.

La pregunta de investigación fue: ¿Cuál es la relación de la administración financiera de las empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto? Es por ello por lo que el objetivo general de la investigación fue: Establecer la relación de la administración financiera de las empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto.

Los objetivos específicos fueron: Identificar el uso de objetivos financieros en las empresas artesanales; determinar las políticas financieras; evaluar los controles a los aspectos financieros; establecer las formas que presupuestan la inversión, costos y gastos, en la fabricación; identificar el tipo de presupuesto que utilizan las empresas artesanales del Municipio de Panajachel.

La delimitación espacial en la investigación basada en los artesanos que tienen su comercial en el municipio de Panajachel siendo agremiados de la Asociación Tradiciones Maya de Panajachel; siendo la delimitación temporal la cual se realizó a las empresas de artesanos siendo de carácter transaccional realizando una medición en los meses de mayo a diciembre del año 2018; la delimitación teórica se basa teóricamente en literatura relacionada a la administración financiera, legislación mercantil, económica y estadística, basada en datos oficiales, proporcionado por entidades a cargo de las mediciones, como también en los temas de presupuestos que son de interés para las asociaciones de artesanos.

El estudio presento la hipótesis del estudio siguiente: Existe una relación entre la administración financiera de empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto que manejan para sus actividades económicas productivas.

En la investigación el objeto de estudio está conformado por los agremiados a la asociación de artesanos del municipio de Panajachel, siendo veinte agremiados, en el

cual se aplicó un censo al cien por ciento de los artesanos ya que cada uno se dedica a la elaboración de artesanías específica.

Aplicado el censo se procedió a realizar una encuesta con preguntas abiertas, cerradas y opción múltiple para recolectar la información necesaria sobre administración financiera y presupuestos, la investigación se realizó con un diseño No experimental ya que no se manipulo ninguna variable y se observara en su contexto natural tal y como se da, con un tipo transversal debido que se realizara una medición en el tiempo de estudio y con clase correlacional causal y el estudio de la variable independiente e independiente.

La investigación se presenta en capítulos haciendo referencia en el capítulo I el Marco Teórico Contextual, el cual expone principalmente monografía del municipio de Panajachel que se utilizó para realizar la investigación estableciendo principalmente su ubicación geográfica e historia, así también la definición de las empresas artesanales, el origen de las mismas entre otros conceptos.

El capítulo II presenta como está conformado la administración financiera dando a conocer sus principales conceptos para la aplicación principalmente a estas asociaciones, como las decisiones financieras, los procesos de la gestión económica-financiera con el fin de perseguir los objetivos de la mejor manera posible, dando a conocer los objetivos del análisis económico financiero que de esta manera pueden evaluar la rentabilidad de cada asociación, determinado la posición que poseen los artesanos dentro del mercado competitivo de las artesanías, el presupuesto en el sector público y el sector privado, exponiendo las características de los presupuestos fijos y flexibles, a los campos donde se puede aplicar los presupuestos sus ventajas y desventajas entre otros aspectos teóricos.

En el capítulo III se dan a conocer los resultados que se obtuvieron al realizar la comprobación de la hipótesis, arrojando así un resultado del 67% siendo rechazada la hipótesis de la investigación concluyendo que la relación es significativa negativa entre la administración financiera y los presupuestos de las empresas artesanales del Municipio

de Panajachel, y que la preparación de los artesanos para implementar los controles adecuados para su producción es el funcionamiento de las variables actuando por separado dando resultados de beneficio individualmente para los artesanos.

El capítulo IV presenta la propuesta en la cual se realiza un programa de capacitaciones trimestrales sobre la correcta aplicación de la administración financiera y los presupuestos en cada asociación de artesanos, exponiendo así las debilidades o dudas sobre la correcta aplicación de la administración financiera y los presupuestos en cada asociación de artesanos en el municipio de Panajachel.

La investigación se complementa con la bibliografía que se consultó durante la investigación para respaldar los aspectos teóricos, se presentan los anexos con el fin de integrar los aspectos importantes que se realizaron en esta investigación.

# CAPITULO I

## MARCO TEORICO CONTEXTUAL

### 1.1 Monografía de San Francisco Panajachel

El departamento de Sololá pertenece a la Región VI, Sur Occidente, junto con los departamentos de Totonicapán, Quetzaltenango, San Marcos, Suchitepéquez y Retalhuleu. La región tiene una extensión de 12,230 kilómetros cuadrados, equivalentes al 11% del territorio nacional. [www.deguate.com](http://www.deguate.com) (2018)

El territorio del departamento de Sololá estuvo ocupado durante el período prehispánico, al igual que en la actualidad, por 3 grupos indígenas, los QUICHÉS, CAKCHIQUELES y TZUTUHILES. Fue entonces hasta mediados del siglo XV (entre 1425 y 1475) los quichés y cakchiqueles formaron una sola organización política y social.

Durante el reinado de Quikab el Grande, los cakchiqueles fueron obligados a desalojar su capital, CHIAVAR (hoy Santo Tomás Chichicastenango) y se trasladaron a Iximché.

El pueblo tzutuhil, por su parte, se vio obligado a pelear continuamente con los 2 pueblos citados.

Uno de los documentos indígenas más importantes es el Memorial de Sololá, conocido también como Memorial de Tecpán Atitlán, Anales Indígenas o Anales de Los Xahil. Fue escrito por 2 miembros de la familia Xahil, Francisco Hernández Arana y Francisco Díaz, entre 1573 y 1610, como un título o prueba para un proceso judicial.

En abril de 1524, Pedro de Alvarado fue recibido como amigo por los gobernantes de Iximché, quienes le pidieron ayuda en la guerra que libraban contra los tzutuhiles. Éste atacó la capital tzutuhil (hoy Santiago Atitlán) que fue tomado el 20 de abril de 1524. [www.deguate.com](http://www.deguate.com) (2018)

El pueblo de Sololá fue fundado el 30 de Octubre de 1547, mismo año que fue fundado el pueblo de Santiago Atitlán. Durante el período Colonial, el territorio estuvo dividido en 2 corregimientos, Tecpanatitlán o Sololá y Atitlán, los que abarcaban tierras que actualmente pertenecen a Quiché y Suchitepéquez.

Sololá entonces quedó conformado con los pueblos siguientes: Villa de Sololá, San José Chacayá, San Andrés Semetabaj, Concepción, Panajachel, San Jorge la Laguna, Santa Cruz La Laguna, Santa Lucía Utatlán, Santa Clara, Visitación, San Pedro la Laguna, San Juan la Laguna, San Pablo la Laguna, San Marcos la Laguna, Atitlán, San Lucas Tolimán, San Antonio Palopó y Santa Catarina Palopó.

### **1.1.1 Ubicación**

Panajachel municipio del departamento de Sololá, ubicado en la región del altiplano occidental de la república, colinda al norte con el municipio de Concepción y la cabecera departamental, al este con San Andrés Semetabaj y Santa Catarina Palopó, al sur con el lago de Atitlán y al oeste con Sololá cabecera. [www.deguate.com](http://www.deguate.com) (2018)

La altura de la cabecera del Municipio, Panajachel, es de 1,573 msnm, latitud norte de 14°44'52" y su longitud oeste de 91°09'12". La extensión territorial del municipio es de 22 kilómetros cuadrados.

Tiene 1 pueblo, 1 aldea, 1 barrio y 6 fincas, que se detallan a continuación:

- 1 pueblo: Panajachel, Cabecera del Municipio.
- 1 Aldea: Patanatic
- 1 Barrio: Jucanyá
- 6 Fincas: Santa Victoria, Natividad, Las Vegas, San Buena Ventura, San Felipe y La Dicha.

La distancia de la cabecera del municipio a la cabecera departamental es de 8 kms.

### **1.1.2 Historia**

En idioma cakchiquel, Panajachel significa *LUGAR DE MATASANOS* y deriva de las voces PA, indicativo del lugar; N letra formativa y AHACHÉ, matasano (Casimiro a Edulis), lo que se debe seguramente a la abundancia de dicho árbol en la zona. En el Memorial de Sololá, es mencionado AHACHEL como uno de los pueblos situados a la orilla del Lago de Atitlán. Es probable que Panajachel fuera fundada a mediados del siglo XVI, por la época en que fueron fundados los pueblos de Sololá y Santiago Atitlán (1547). El templo parroquial fue construido en 1567. [www.deguate.com](http://www.deguate.com) (2018)

Panajachel es de terreno muy fértil, donde se cultivaban hortalizas, anís, chian, ajo y muchos frutales. Sus habitantes se mantenían con el comercio de legumbres y frutas. Por esa época contaban con 800 habitantes cakchiqueles.

Por esa época, Panajachel contaba con 4 pueblos anexos que estaban a cargo del convento franciscano: Concepción Paquixalá, San Andrés Semetabaj, San Antonio Palopó y Santa Catarina de La Laguna.

Con la economía agrícola de Panajachel contrastaba la artesanal Patanatic, que en quiché significa “lugar del peñasco, habitado por personas originarias de Totonicapán.

Hacia 193 el turismo ya era una actividad importante en Panajachel, suponiéndose que se inició en 1885, con el establecimiento del hotel Tzanjuyú. En 1888 se introdujo el primer barco de vapor, denominado “General Barillas”.

La fiesta titular del municipio de Panajachel se celebra del 2 al 6 de octubre, en honor al patrono del pueblo, San Francisco de Asís. El principal día es el 4, fecha en la cual la Iglesia Católica conmemora la festividad de este santo. [www.deguate.com](http://www.deguate.com) (2018)

## **1.2 Empresas Artesanales**

### **1.2.1 Definición**

Se define artesanal una empresa cuyo objetivo es producir bienes, también semiacabados, o prestar servicios, a excepción de las actividades agrícolas, comerciales, de intermediación de bienes, de suministro de alimentos o de bebidas.

### **1.2.2 Artesanía**

Artesanía se refiere tanto al trabajo del artesano (normalmente realizado de forma manual por una persona sin el auxilio de maquinaria o automatizaciones), como al objeto o producto obtenido en el que cada pieza es distinta a las demás. La artesanía como actividad material se diferencia del trabajo en serie o industrial. Para que una artesanía sea tal debe ser trabajado a mano y cuanto menos proceso industrial tenga más artesanal va a ser. La artesanía es un objeto totalmente cultural, ya que tiene la particularidad de variar dependiendo de la cultura, el paisaje, el clima y la historia del lugar.

Muchas veces no conocemos lo que realmente implica la elaboración de productos artesanales y las características que éste debe de poseer, confundiéndolos con manualidades, armadores u otro tipo de productos.

El Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías (FONART) de México, a través de su "Manual de diferenciación entre artesanía y manualidad",<sup>1</sup> nos señala que la artesanía es:

"Un objeto o producto de identidad cultural comunitaria, hecho por procesos manuales continuos auxiliados por implementos rudimentarios y algunos de función mecánica que aligeran ciertas tareas. La materia prima básica transformada generalmente es obtenida en la región donde habita el artesano. El dominio de las técnicas tradicionales de patrimonio comunitario permite al artesano crear diferentes

objetos de variada calidad y maestría, imprimiéndoles, además, valores simbólicos e ideológicos de la cultura local. La artesanía se crea como producto duradero o efímero, y su función original está determinada en el nivel social y cultural, en este sentido puede destinarse para el uso doméstico, ceremonial, ornato, vestuario, o bien como implemento de trabajo...".

Con el objeto de definir a la *artesanía* y distinguirla de la *industria*, Eutimio Tovar Rodríguez en "La artesanía su importancia económica y social" ha propuesto como definición de artesanía "toda técnica manual creativa, para producir individualmente, bienes y servicios" y por lo tanto ha definido industria como "toda técnica mecánica aplicada, para producir socialmente, bienes y servicios".

Para muchas personas, la artesanía es un término medio entre el diseño y el arte. Para otros es una continuación de los oficios tradicionales, en los que la estética tiene un papel destacado pero el sentido práctico del objeto elaborado es también importante.

También quedan algunos artesanos que se dedican a los llamados «oficios tradicionales», pero cada vez son menos.

Uno de los principales problemas de la artesanía es la competencia con los productos procedentes de procesos industriales de bajo coste, con apariencia similar a los productos artesanos, pero con menor precio y calidad.

Otra dificultad para los artesanos es la forma de comercializar sus productos, ya que es una característica de la artesanía, que se realiza en talleres individuales o de pocas personas, con poca capacidad para llegar al mercado.

### **1.2.3 Etimología de Artesanía**

La etimología de la palabra artesanía, deriva de las palabras latinas «*artis-manus*» que significa: arte con las manos. La artesanía comprende, básicamente, obras y trabajos

realizados manualmente y con poca o nula intervención de maquinaria, habitualmente son objetos decorativos o de uso común. Al que se dedica a esta actividad se le denomina artesano.

#### **1.2.4 Origen de las Artesanías**

El origen de las artes manuales data de hace muchos siglos, no se sabe con exactitud cuánto tiempo. Lo que se sabe es que data de la prehistoria ya que se han encontrado artefactos hechos manualmente sin la intervención previa o completa de algún tipo de instrumento.

#### **1.2.5 Arte y artesanía**

Las diferencias fueron subrayándose a finales de la Edad Media y se consolidaron con el Renacimiento, dignificando la actividad y función social del arte con el artista, y subordinando la artesanía junto con el artesano dentro de la visión occidental. Finalmente el verdadero valor de la artesanía varía de acuerdo a la demografía.

#### **1.2.6 Artesanos**

Un artesano es la persona que realiza objetos artesanales o artesanías. Los artesanos realizan su trabajo a mano o con herramientas manuales, por lo que hay que tener cierta destreza y habilidad para realizar su trabajo. Pueden trabajar solos o junto a otras personas que les pueden servir de ayudantes o aprendices.

Los objetos producidos suelen tener un valor estético y/o utilitario. El artesano puede vender, a título personal o a terceros sus creaciones, las cuales produce en su "taller", a pie de calle, en un puesto de artesanía o en el taller de un maestro artesano, cuando trabaja como empleado.

Los artesanos y su trabajo suelen formar parte del folclore de su lugar de origen, utilizan materiales típicos de su zona para fabricar sus productos o se inspiran en motivos tradicionalmente lugareños. Cada cual suele tener sus materiales preferentes, que en muchos casos imprimen un estilo especial a sus creaciones; entre los materiales que utilizan se incluyen: conchas marinas, algas, granos de arroz, cuarzo, maderas específicas, piedras, huesos, incluso fósiles u otros elementos que el propio artesano recoge y elige en playas o campos, etc.

### 1.2.7 Origen etimológico

La palabra "artesano" viene del italiano artigiano (significando 'que ejerce un arte mecánico'), y este término viene del latín ars, artis. El latín nos dio arte en castellano, el que viene de la raíz indoeuropea ar (significando 'mover, ajustar, hacer actuar').<sup>3</sup> Es solo a partir de finales del siglo XV, durante el renacimiento Italiano, cuando por primera vez se hace la distinción entre el artesano y el artista, esta diferencia da lugar a la figura del artista.

La Asociación Tradiciones Mayas se dedica a facilitar el acceso a los mercados nacionales e internacionales con el fin de contribuir al desarrollo de las mujeres artesanas indígenas y sus familias en el altiplano de Guatemala. Siguiendo el modelo de comercio justo, buscamos apoyar a nuestras artesanas, sus familias y sus comunidades a través de programas sociales que promuevan las técnicas y conocimientos preserven las culturas locales y motiven a las mujeres indígenas a fortalecer sus ecosistemas empresariales.

#### Características de las artesanas

Características	Descripción
Edades	Mujeres de 18 a 60 años
Origen étnico	Kaqchikel – Kiche - Tzutujil
Idioma	Kaqchikel – Kiche - Tzutujil
Escolaridad	No saben leer/escribir
Actividades laborales	Actividades del hogar

Estado civil	Solteras, unión de hecho, casadas
Numero de familia	49
Aspectos legales SAT	No inscritos

## CAPITULO II

### Presentación de Resultados

#### 2.1 Administración Financiera

##### 2.1.1 Definición

La Administración Financiera en la empresa, considerada como una forma de la economía aplicada, es la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y así enfrentar los compromisos económicos presentes y futuros, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando su rentabilidad.

La teoría financiera de la empresa proporciona las herramientas que tienden a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa, y también reconocer situaciones que antes eran irrelevantes y pueden traer aparejado consecuencias graves, en una época de cambios constantes en el mundo. El fin perseguido por la teoría financiera se encuadra en las denominadas decisiones básicas:

- a) **Decisiones de inversión:** implican planificar el destino de los ingresos netos de la empresa –flujos netos de fondos- a fin de generar utilidades futuras;
- b) **Decisiones de financiación:** persiguen encontrar la forma menos costosa de obtener el dinero necesario, tanto para iniciar un proyecto de inversión, como para afrontar una dificultad coyuntural.

- c) **Decisiones de distribución de utilidades:** tienden a repartir los beneficios en una proporción tal que origine un crédito importante para los propietarios de la empresa, y a la vez, la valoración de la misma

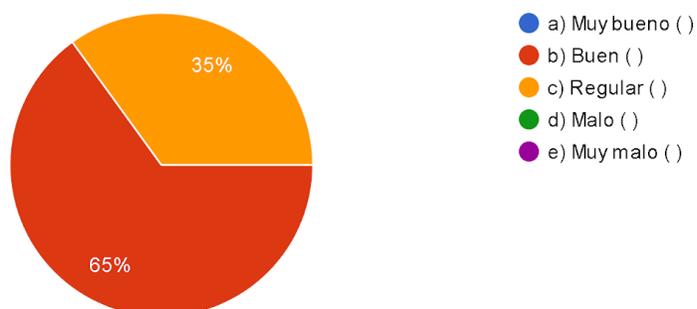
La orientación de la administración financiera es importante para los artesanos deben tener conocimiento sobre la misma, pues la importancia y la correcta aplicación de aspectos financieros e inversión para sus productos son fundamentales, ya que si no tienen un buen criterio de decisión de inversión, financiamiento y distribución de utilidades podrían tener pérdidas mayores a las que se tengan contempladas.

Por lo que entonces podemos plantear que la Administración Financiera es el sistema de teorías, técnicas y procedimientos de análisis, valoración, planeación, evaluación y control financiero de los recursos para la toma de decisiones financieras de inversión y obtención de recursos monetarios, mediante los cuales se influyen directamente sobre la eficiencia en la utilización de los recursos escasos y la eficacia de la gestión de la organización en su conjunto.

Funciones básicas de la Administración financiera en las funciones básicas de la administración financiera, se puede observar que los artesanos conocen las mismas ya que cuenta con técnicas y procedimientos que ayudan a tener un mejor control financiero con el fin de tener una toma de decisiones precisas en inversiones que obtengan los artesanos.

La Administración Financiera se ocupa de dos problemas fundamentales básicos. Primero, ¿cuánto debería invertir la organización y en qué activos en concreto debería hacerlo? Segundo, ¿obtener los fondos necesarios para tales inversiones?

Gráfica No. 1  
Conocimiento de la Administración Financiera



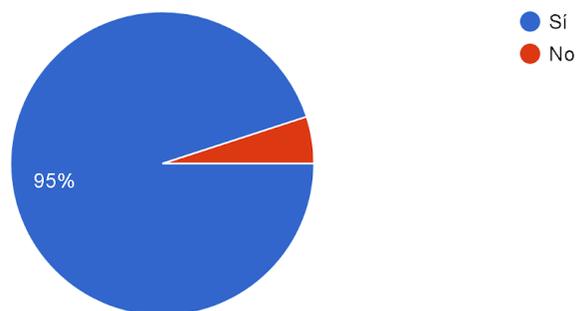
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

El resultado de la gráfica No. 1 demuestra con un 65% que las artesanas poseen conocimientos sobre administración financiera ya que conocen de la importancia que tiene analizar cuanto y donde invertir los recursos económicos que poseen, un 35% representa una parte de las personas que tienen un conocimiento básico sobre administración, esto se podría considerar que no tienen una preparación adecuada para aplicar el aspecto financiero de manera correcta, en la investigación que realizó Lagunas (2010). En el trabajo de tesis realizado en la ciudad de Querétaro, México, se estudió 250 micros y pequeñas empresas, las cuales son una de las principales fuentes de empleo con lo cual se da una amplia distribución de ingreso hacia la población. El objetivo del trabajo fue proporcionar una guía para la administración de la microindustria que le permita apreciar la importancia de la administración financiera para el logro de sus objetivos y el crecimiento empresariales de las mismas, se concluye que es indispensable establecer una adecuada administración financiera, porque existen deficiencias importantes que de alguna manera ocasionarían problemas que irían ligando a todas las áreas del ente económico no permitiendo un mejor desempeño operativo y administrativo, es por ello que es conveniente obtener los conocimientos necesarios para realizar la aplicación adecuada dentro de cada asociación.

### 2.1.2 Gestión económica- financiera (GEF)

La Gestión Económico-Financiera es un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos.

Gráfica No. 2  
Administración financiera



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.2 se observa que el nivel de conocimiento de la administración financiera es buena ya que el 95% tiene un conocimiento aceptable en dicho tema, el 5% del conocimiento de la administración financiera y sus objetivos es bajo o nulo esto afecta a este porcentaje de los asociados ya que no tienen la libertad de aplicar o perseguir los objetivos correctos y beneficiarse para obtener mejores resultados en su producción o actividades, en la investigación de Quelex (2008) En el estudio presentado por la Universidad de San Carlos de Guatemala, donde el sujeto de estudio son las organizaciones no gubernamentales, el estudio tiene como objetivo demostrar las carencias administrativas y financieras por la inadecuada aplicación de la administración financiera. Las organizaciones no gubernamentales objeto de estudios fueron 35. El estudio expone que es necesario que existan elementos que permitan la verificación del

dinero o de los recursos donados, tal es el caso del presupuesto, y de los registros contables como evidencia de la operatividad de los recursos, por tal motivo es recomendable que los artesanos puedan seguir capacitándose para tener los conocimientos de administración financiera.

Por lo que se afirma que la Gestión Económico-Financiera es una herramienta más al servicio de la gestión integral de las organizaciones.

### **2.1.3 Procesos fundamentales de la Gestión Económico-Financiera**

Definida la GEF como un conjunto de procesos interrelacionados entre sí encaminados a alcanzar, de la mejor manera posible, la consecución de los objetivos, se definen como procesos fundamentales de la misma, los siguientes:

- a) El proceso de administración y control interno.
- b) El proceso contable.
- c) El proceso de planificación y control financiero.
- d) El análisis, seguimiento y evaluación, como proceso continuo.
- e) Liquidación del presupuesto.
- f) Seguimiento de desviaciones presupuestarias.
- g) Análisis económico- financiero.
- h) Evaluación de la actividad y de los resultados alcanzados.
- i) Obtener explicaciones e interpretaciones de los resultados económicos obtenidos.
- j) Evaluar los resultados económicos.
- k) Conocer el nivel de endeudamiento de la organización.
- l) Valorar y analizar la solvencia y capacidad de pago de sus deudas.

En el mundo actual de los negocios, las direcciones de las empresas deben medir la eficiencia económica, esto se logra a través del análisis económico financiero, con el objetivo de exigir por los ingresos necesarios que permitan cubrir los gastos esenciales que garanticen la continuidad de la producción y los servicios.

#### 2.1.4 Definiciones básicas de análisis económico financiero

¿Qué es el Análisis Económico Financiero? ¿Por qué el uso combinado de estos dos términos en una sola expresión? Para contestar a estas dos preguntas, se requiere primeramente definir algunos conceptos esenciales.

Análisis: analizar significa estudiar, examinar, observar el comportamiento de un suceso. Para lograrlo con veracidad y exactitud es necesario ser profundos, lo que implica no limitar el análisis al todo, ya que además de ser superficial puede conducir al analista a conclusiones erróneas. Es necesario comprender que el todo puede ser engañoso. El concepto del todo puede ser relativo, ya que al descomponer un todo en sus partes, en la continuidad del análisis de una de esas partes se puede constituir en un nuevo todo.

El análisis financiero, denominado también análisis económico-financiero, es una ciencia de múltiples objetivos, principios y métodos, cuyo objetivo es la evaluación del desempeño, abarca todos los aspectos de la actividad de la empresa y detecta la influencia de las condiciones en las que se alcanzaron sus resultados.

#### 2.1.5 Características, objetivos y métodos y procedimientos del AEF

El análisis económico – financiero de una entidad, independientemente del sector a que pertenezca, debe sustentarse en los siguientes criterios:

- a) **Sistematicidad:** debe realizarse mensualmente.
- b) **Flexibilidad:** debe adaptarse a las particularidades de cada entidad y las necesidades de cada momento.
- c) **Homogeneidad:** los indicadores utilizados en cada sector de actividad ser homogéneos, de tal forma que permitan la agregación y comparación con entidades similares.
- d) **Utilidad y oportunidad:** los resultados del análisis deben ser útiles y oportunos para la toma de decisiones financieras. Deben poner de manifiesto las señales de alerta sobre

las desviaciones no deseadas, utilizándose como herramienta operativa de dirección. Para ello debe medir la eficacia y eficiencia de la Organización.

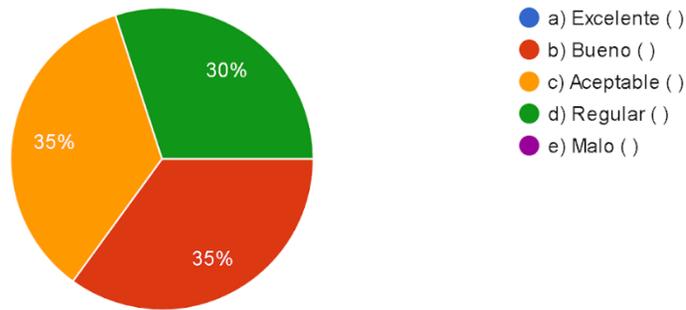
- e) **Simplicidad:** los indicadores del análisis deben ser pocos y los procedimientos de cálculos sencillos, sin que dejen de sintetizar la eficacia y la eficiencia financiera de la entidad.
- f) **Desagregación:** el análisis financiero debe desagregarse por unidades organizativas y actividades.

### **2.1.6 Objetivos del análisis económico financiero**

- a) Ayudar a los directivos de una organización a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos fueron las más apropiadas, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones.
- b) Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis que se pueden aplicar dentro de una empresa.
- c) Describir algunas de las medidas que se deben considerar para la toma de decisiones y alternativas de solución para los distintos problemas que afecten a la empresa, y ayudar a la planeación de la dirección de las inversiones que realice la organización.
- d) Utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez y la actividad de una empresa.
- e) Analizar la relación entre endeudamiento y apalancamiento financiero que presentan los estados financieros.
- f) Evaluar la rentabilidad.
- g) Determinar la posición que posee la empresa dentro del mercado competitivo en del cual se desempeña.
- h) Proporcionar a los empleados la suficiente información que estos necesiten para mantenerlos informados acerca de la situación bajo la cual trabaja la empresa.

### Gráfica No. 3

Conocimiento de los objetivos de la administración financiera



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.3 se puede observar que en un 35% las artesanas conocen los objetivos del análisis económico financiero pues reconocen la importancia de utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez, evaluar la rentabilidad, teniendo el conocimiento que la empresa posee en un determinado mercado, un 30% según los resultados de las encuestas tienen un conocimiento regular de los objetivos que tiene un análisis económico financiero.

### 2.1.7 Métodos y procedimientos del análisis económico-financiero

Por método de análisis económico se entiende la forma de abordar el estudio de una actividad, es decir, es el conjunto de procedimientos con ayuda de los cuales se efectúa el estudio, medición y generalización de la influencia de los diferentes factores sobre los procesos del desarrollo de la producción a través de la evaluación de indicadores e índices.

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

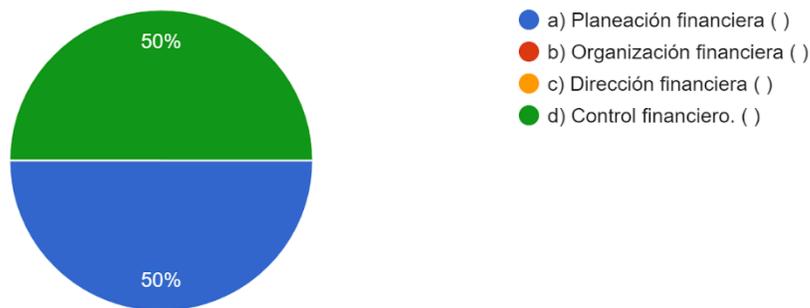
Existen variados criterios acerca de los métodos, técnicas y procedimientos para analizar los estados financieros, pero en resumen el objetivo de los métodos analíticos

es simplificar y reducir los datos que se examinan en términos más comprensibles para estar en posibilidad de interpretarlos y hacerlos significativos.

La eficiencia del análisis de la actividad de la empresa depende, en grado decisivo de los métodos que se utilicen.

“Los métodos de análisis usados en los estados financieros comprenden métodos de razones simples, razones estándar, métodos de reducción a porcentajes integrales y números índices, método de aumentos o disminuciones, métodos de tendencias y métodos gráficos.”

Gráfica No. 4  
Etapas de la administración Financiera



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En el resultado de la gráfica No.4 se puede observar que en un 50% se aplica un control financiero para llevar el conocimiento de la economía de las artesanas para que no exista una pérdida o gastos extras que no se tomen en cuenta y afecten el costo de los productos fabricados, en un 50% la planeación financiera es de vital importancia pues se plasma y planea los objetivos a seguir y cumplir en cada asociación.

El empleo de las diversas técnicas de análisis es dependiente entre sí, respondiendo unas las interrogantes que dejan las otras y de tal manera se avanza en el análisis hasta obtener los elementos de juicios necesarios para tomar una decisión.

Según Meigs & Meigs “el análisis es un asunto de establecer relaciones significativas y señalar los cambios y tendencias. Existen cuatro técnicas de análisis ampliamente utilizadas: (1) cambios en pesos y en porcentajes, (2) porcentajes de tendencias, (3) porcentajes componentes y (4) razones.”

1. El valor de un cambio en pesos es la diferencia entre el valor de un año base y un año que sirve de comparación. El cambio porcentual se calcula dividiendo el valor del cambio entre los años por el valor del año base.

2. Consiste en determinar las variaciones de un año base, en relación con los años siguientes considerados en el análisis. Esto ayuda a demostrar la extensión y dirección del cambio. Este procedimiento requiere de dos pasos:

- Seleccionar un año base y a cada partida de ese año base se le da un valor de 100%, a los efectos de la comparación.
- Cada partida de los años siguientes se expresa como un porcentaje del valor del año base.

3. Porcentajes componentes, estos porcentajes indican el tamaño relativo de cada partida incluida en un total, con relación al total. Calculando los porcentajes componentes de varios años sucesivos se pueden observar las partidas que aumentan en importancia y las menos significativas.

4. Cálculo de Razones, una razón es una simple expresión matemática de la relación de un número con otro, que se toma como unidad o cien por cien. Se pueden expresar en diferentes unidades de medida (en veces, en tanto por ciento, en días, en valor). Esta técnica de análisis está implícita en las anteriores técnicas empleadas, o sea, una razón es un índice, un coeficiente.

Existen varios métodos para analizar el contenido de los estados financieros, sin embargo, tomando como base la técnica de la comparación, podemos clasificarlos en forma enunciativa y no limitativa, como sigue:

- a) Método de análisis vertical o estático.
- b) Método de análisis horizontal o dinámico.
- c) Método de análisis histórico.
- d) Método de análisis proyectado o estimado.

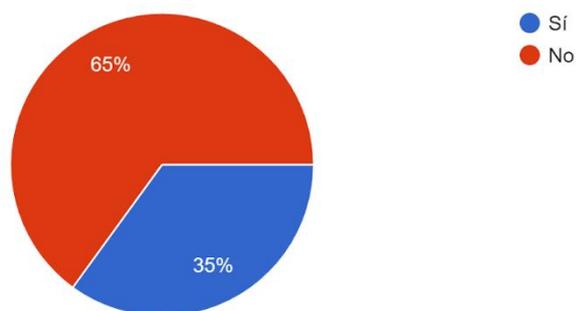
El método de análisis Vertical o estático se aplica para analizar un estado financiero a fecha fija o correspondiente a un período determinado y estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de estados, es decir para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable.

El método de análisis horizontal o dinámico se aplica para analizar dos estados financieros de la misma empresa a fechas distintas o correspondientes a dos períodos o ejercicios. Estudia las relaciones entre los elementos financieros para dos juegos de estados, es decir, para los estados de fechas o periodos sucesivos. Por consiguiente, representa una comparación o dinámica en el tiempo.

El método de análisis Histórico se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa, a fechas o períodos distintos. "Es incuestionable que la presentación de los estados financieros en forma comparativa acrecienta la utilidad de estos informes, poniendo de manifiesto la naturaleza económica de las variaciones, así como la tendencia de las mismas que afectan el desenvolvimiento de la empresa.

El método de análisis Proyectado o estimado se aplica para analizar estados financieros Proforma o Presupuestos.

Gráfica No. 5  
Estados financieros



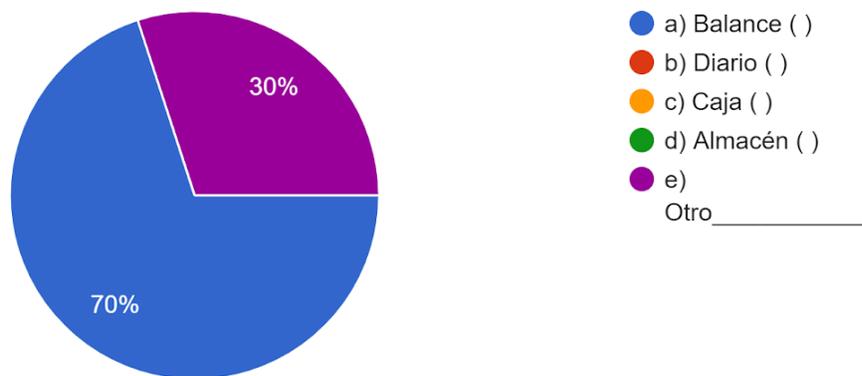
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.5 se observa que un 65% de los asociados no han recibido capacitación sobre los componentes de los estados financieros, desaprovechando los recursos que poseen para mejorar su actividad económica, no contando así con el conocimiento necesario para llevar de manera correcta los estados financieros, y un 35% de los artesanos poseen conocimientos del tema que han adquirido por cuenta propia, siendo esto un porcentaje bajo para poder realizar sus actividades financieras de la mejor manera.

### 2.1.6.1 Razones de Liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos. Las razones de liquidez son de naturaleza estática al final del año. Por lo tanto, también es importante para la administración examinar los futuros flujos de caja, si se esperan altos desembolsos de efectivo en el futuro en relación con los ingresos, la posición de liquidez de compañía se deteriorará.

Gráfica No. 6  
Libros de contabilidad



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.6 con un 70% muestra el resultado que los artesanos llevan un control financiero con el balance, con un 30% llevan el control de sus actividades con otro tipo de verificación, actualmente los flujos de caja aun no son tomados en cuenta quizá por falta de conocimientos de los asociados para la aplicación adecuada a las operaciones realizadas.

La contabilidad permite estudiar, medir y analizar el patrimonio y la situación económica financiera de una empresa u organización, con el fin de facilitar la toma de decisiones en el seno de la misma y el control externo, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas. La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.

## 2.1. Presupuesto

### 2.1.1. Antecedentes

Rivadeneira (2010) Surge el presupuesto como un documento preparado por el gobierno, cuyo propósito era establecer con anticipación los ingresos y gastos del próximo año fiscal, considerando un control de gastos básicos para el buen funcionamiento de las finanzas públicas.

Fue después de la Primera Guerra Mundial, que los hombres de negocios consideraron ventajoso el uso de presupuestos con el fin de controlar los gastos en las empresas; por lo que se inicia el empleo de esta herramienta de planeación al servicio de la dirección de negocios, evolucionando con el tiempo hasta convertirse en un método sistemático y formal para llevar a cabo las funciones administrativas de planificación, coordinación y control.

### **2.1.2. Definición**

El presupuesto tiene tres elementos básicos, los cuales son: planificación, coordinación y control, por lo que se dice que el término planificación y control integral de utilidades se define como un enfoque sistemático y formalizado para el desempeño de fases importantes de las funciones administrativas de planificación y control. Específicamente, comprende 1) el desarrollo y aplicación de objetivos generales y de largo alcance para la empresa; 2) la especificación de las metas de la empresa; 3) un plan de utilidades de largo alcance desarrollado en términos generales; 4) un plan de utilidades de corto plazo detallado por responsabilidades asignadas (divisiones, productos, proyectos); 5) un sistema de informes periódicos de desempeño detallados por responsabilidades asignadas; 6) procedimientos de seguimiento.

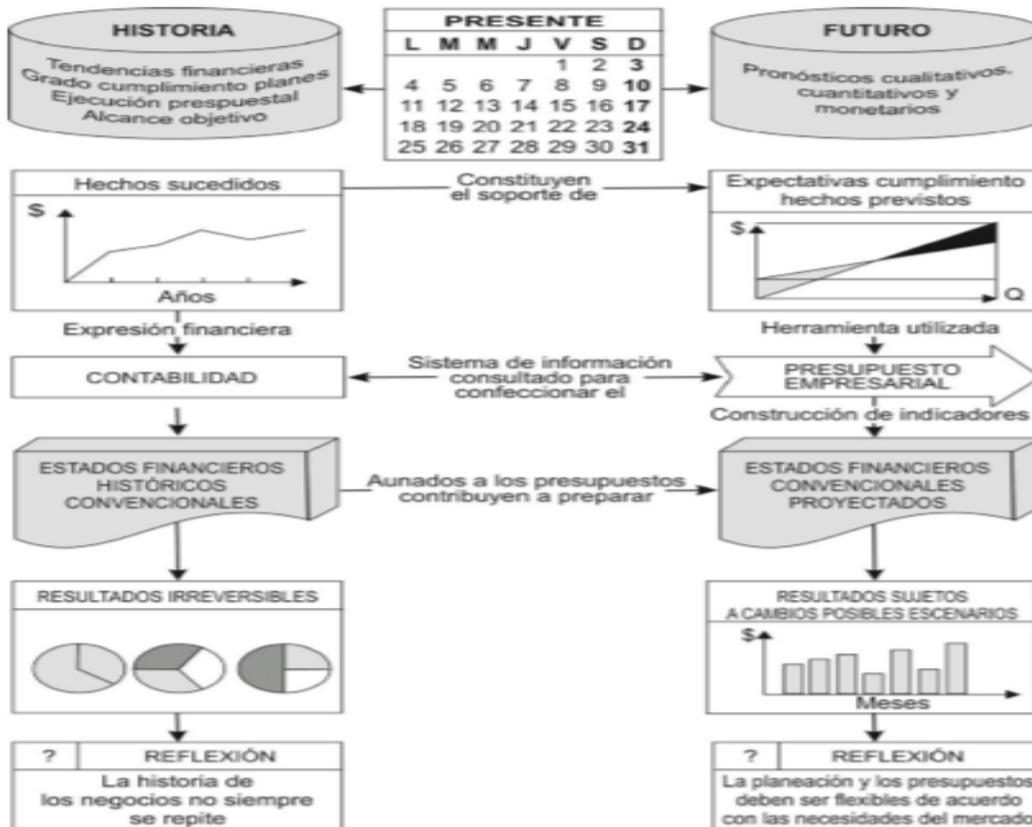
La planificación, es el establecimiento de objetivos y la determinación de los cursos de acción a seguir a fin de alcanzarlos; el control es el procedimiento que asegura a la dirección que el desempeño de las actividades actuales concuerda con las políticas, los planes y las normas previamente elaborados; la coordinación, significa desarrollar y mantener en una adecuada relación las diversas actividades que tienen lugar dentro de una empresa.

El presupuesto es expresión cuantitativa, porque los objetivos deben ser mensurables y su logro requiere de la asignación de recursos en el tiempo cubierto por el mismo; también, es formal, en virtud que exige la aceptación de quienes son parte de la organización, tanto directivos como subordinados y, finalmente, es el resultado de las

estrategias adoptadas porque éstas permiten responder al cómo se ejecutarán e integrarán las diversas actividades de la empresa para alcanzar los objetivos previstos.

Por lo tanto, el presupuesto constituye un plan integrado y coordinado, expresado en términos financieros, de las operaciones de una empresa para un período determinado y cuya finalidad es alcanzar los objetivos establecidos por la alta gerencia.

### El Presupuesto en el Tiempo



Fuente: Fagilde. (2009)

El presupuesto incorpora los elementos básicos del sistema los cuales son: Expresión cuantitativa, planificación operativa, proyección de resultados, tiempo determinado y control de resultados.

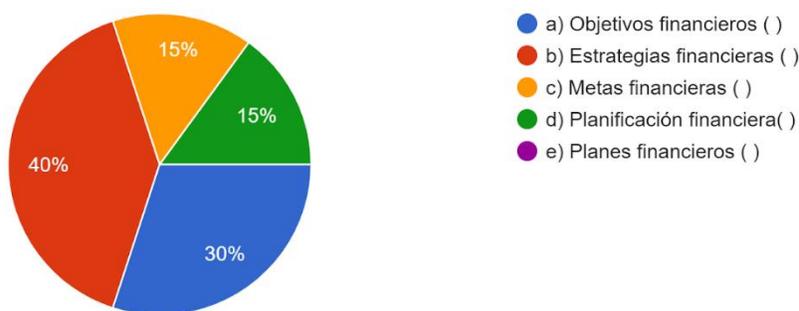
### 2.1.3. Clasificación de los presupuestos Fagilde. (2009)

## a) Según el sector de la economía en el cual se utilizan

### ➤ Presupuesto del Sector Público

Son los que involucran los planes, políticas, programas, proyectos, estrategias y objetivos del Estado. Son el medio más efectivo de control del gasto público y en ellos se contempla las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones. El sector público ejecuta una gran cantidad de operaciones de ingresos y gastos para desarrollar sus actividades, de modo que para estudiarlas y apreciar su significado es preciso darle forma a la multitud de datos estadísticos que reflejan su sentido y alcance. Para ordenar estas informaciones, existe un conjunto de métodos de clasificación presupuestaria única y universalmente aceptada, pues los enfoques del análisis fiscal pueden ser diversos y requerir distintas formas de distribución de los datos.

Gráfica No. 7  
Planeación financiera



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.7 se puede observar que el 40% de los asociados utilizan estrategias para su financiamiento, un 30% se concentran en los objetivos financieros que buscan los artesanos, el 15% en la planificación financiera un aspecto muy importante pues a través de ello se realiza una planeación adecuada para asignar recursos para cada actividad artesanal a la cual se dedican,

Esta información la compara Cevallos (2006) En la investigación desarrollada en la Escuela de Contaduría Pública y Auditoria de la Universidad Tecnológica Equinoccial, donde el objetivo es la muestra un enfoque interno del nivel gerencial del presupuesto de las instituciones financieras públicas, siendo 15 instituciones sujetas al estudio.

El objetivo del trabajo de tesis es demostrar la dificultad que tienen tomar decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar en futuro y el alcance sus objetivos; además, pretende resaltar la importancia del presupuesto como un elemento de planificación, gestión, control y evaluación expresado en términos económico-financieros dentro del marco de un plan estratégico. La recomendación es la obtención de un sistema de presupuesto que facilite obtener información confiable y oportuna, que permita realizar una planificación, ejecución y evaluación, con mayor certeza.

La investigación concluye dando a conocer las características importantes del sistema en análisis presupuestario, que debe tener compatibilidad con el sistema contable, de tal forma que al existir un movimiento presupuestario, automáticamente se genera un registro contable.

- **Presupuestos del Sector Privado**

Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración.

- **Diferencias y similitudes de los presupuestos de gobierno (sector público) y presupuestos de negocios (sector privado)**

Rivadeneira. (2010)

<b>Presupuestos de gobierno</b>	<b>Presupuestos de negocios</b>
El objetivo básico es la administración prudente; sin embargo, por ser un presupuesto legalmente aprobado cambia el modelo o norma de pensar.	Sigue teniendo como finalidad fundamental la administración prudente; sin embargo, representada como la obtención del mayor beneficio posible.

Por lo general, los gobiernos, estiman primero sus gastos, posteriormente buscan la forma de financiarlos.	Las empresas primero estiman sus ingresos, y luego determinan su distribución y uso más adecuados en el funcionamiento del negocio.
La obtención de fondos se puede hacer a través de generación de impuestos, adquisición de préstamos tanto internos y externos; o, si es necesario creando dinero mediante un proceso inflacionario.	La obtención de fondos constituye el principal problema en cualquier tipo de negocios, aún en los más prósperos.
En los presupuestos de gobierno, se establece una cantidad fija de gasto en relación con las necesidades; bajo esta circunstancia existe un incentivo considerable en gastar hasta el límite la asignación, con el fin de que no sea reducida en el siguiente período; lo presentan a través de renglones presupuestarios.	En los negocios, se tiene la finalidad de obtener utilidades; por lo que se deben evitar los gastos que finalmente no constituyan una fuente de ingreso de la que se deriven beneficios.
Los presupuestos de gobierno en último término REFLEJAN una política.	Los presupuestos de negocios, CREAN una política.

b) **Según su flexibilidad** Fagilde (2009)

○ **Rígidos, estáticos, fijos o asignados**

Son aquellos presupuestos que se elaboran para un único nivel de actividad y no permiten realizar ajustes necesarios por la variación que ocurre en la realidad. Dejan de lado el entorno de la empresa (económico, político, cultural etc.). Este tipo de presupuestos se utilizaban anteriormente en el sector público.

- **Flexibles o variables**

Son aquellos presupuestos que se elaboran para diferentes niveles de actividad y se pueden adaptar a las circunstancias cambiantes del entorno. Son de gran aceptación en el campo de la presupuestación moderna; son dinámicos adaptativos, pero complicados y costosos.

- **Características esenciales de los presupuestos fijos y presupuestos flexibles.** Rivadeneira (2010)

<b>Presupuestos fijos</b>	<b>Presupuestos flexibles</b>
En este tipo de presupuesto, se estiman las ventas y los costos para el periodo del presupuesto y se utilizan para comparación con los resultados reales.	En este tipo de presupuesto se constituye un programa de costos para diferentes niveles de actividad del negocio.
Si durante el período de vigencia del presupuesto las condiciones y supuestos cambian radicalmente, la comparación de los resultados reales con el presupuesto fijo no es muy adecuada en cuanto a servir de guía para la dirección.	El principio esencial de un presupuesto flexible es que para cualquier nivel de actividad debe haber una norma de gasto, permitiendo así una comparación más exacta de los resultados reales con el presupuesto y, por tanto, servir de guía para la dirección.
Cuando es posible estimar las actividades de un negocio dentro de límites razonables, el presupuesto fijo sirve como instrumento adecuado para el control de los costos.	Para variaciones significativas en las actividades de un negocio, el presupuesto flexible se convierte en un buen instrumento de control de los costos.

**c) Según el período de tiempo** Fagilde (2009)

○ **A corto plazo**

Son los presupuestos que se realizan para cubrir la planeación de la organización en el ciclo de operaciones de un año; este sistema se adapta a los países con economías inflacionarias.

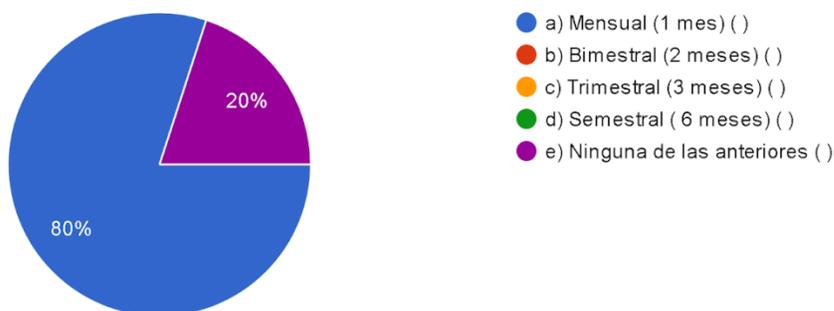
○ **A largo plazo**

Los presupuestos de este tipo corresponden a los planes de desarrollo que, generalmente, adoptan las grandes empresas, que cubren un período superior a un año.

El presupuesto que las artesanas utilizan según el periodo de tiempo mantiene un control a corto plazo, esto con el fin de tener información que les ayude a reaccionar ante cualquier eventualidad para poder tener un plan si se tiene alguna pérdida o en un determinado periodo.

Gráfica No. 8

Alcance de la Administración Financiera



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.8 se puede observar que en un 80% los artesanos prefieren tener una evaluación sobre la administración financiera mensualmente ya que es un periodo corto para mantener el control de sus operaciones, El 20% de los artesanos mantiene el

control de sus operaciones a largo plazo esto porque llevan un control anual o a un periodo de tiempo distinto.

Esta información se puede confrontar con Rodríguez (2008). Para conocer de Administración Financiera se puede citar el trabajo de tesis realizada en la Ciudad de Guatemala donde se estudiaron 75 empresas de Diagnóstico Clínico, el cual tiene por objetivo determinar el nivel de implementación de la administración financiera en este tipo de empresas, para lo cual se auxilió de cuestionarlo, como instrumento de recolección de datos.

El trabajo de tesis concluye en que las dificultades de las empresas sujetas de estudios es el pago de sus obligaciones a corto plazo, por lo que recomienda mejorar la capacidad de poder pagar sus obligaciones a corto plazo, se sugiere respetar los días de crédito establecidos por parte de los proveedores, realizando el pago puntual y evitar de esta manera correr riesgos de crédito por parte de los mismos, ya que las penalizaciones por no pagar a tiempo, causa un fuerte salida en sus flujos de caja, las asociaciones tienen un control a corto plazo esto es conveniente ya que es un control en el cual se pueden observar inmediatamente errores que se tienen durante el periodo.

#### **d) Según el campo de aplicación en la empresa**

- **De operación o económicos**

Tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y, su contenido se resume en un Estado de Ganancias y Pérdidas. Entre estos presupuestos se pueden destacar:

- **Presupuestos de ventas**

Generalmente son preparados por meses, áreas geográficas y productos.

- **Presupuestos de producción**

Comúnmente se expresan en unidades físicas. La información necesaria para preparar este presupuesto incluye tipos y capacidades de máquinas, cantidades económicas a producir y disponibilidad de los materiales.

- **Presupuesto de compras**

Es el presupuesto que prevé las compras de materias primas y/o mercancías que se harán durante determinado periodo. Generalmente se hacen en unidades y costos.

- **Presupuesto de costo-producción**

Algunas veces esta información se incluye en el presupuesto de producción. Al comparar el costo de producción con el precio de venta, muestra si los márgenes de utilidad son adecuados.

- **Presupuesto de flujo de efectivo**

Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todos los demás presupuestos hayan sido completados. El presupuesto de flujo muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.

- **Presupuesto maestro**

Este presupuesto incluye las principales actividades de la empresa. Conjunta y coordina todas las actividades de los otros presupuestos y puede ser concebido como el "presupuesto de presupuestos".

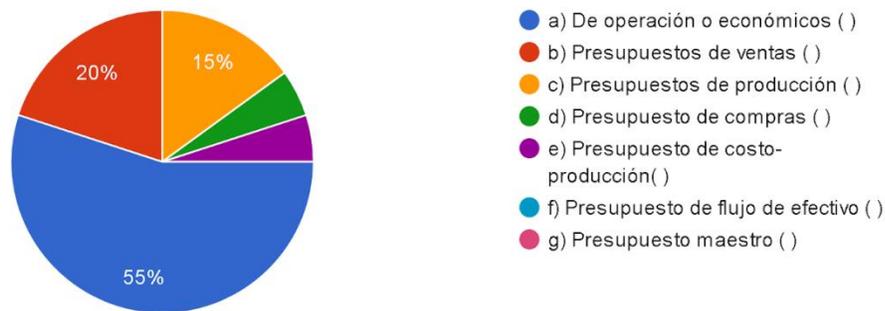
- **Financieros**

En estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. Hay dos tipos: 1) el de Caja o Tesorería y 2) el de Capital o erogaciones capitalizables.

- **Presupuesto de Tesorería**

Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en la caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por cortos periodos mensual o trimestralmente.

Gráfica No. 9  
Tipos de presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Los tipos de presupuestos que utilizan según la Gráfica No.9 en un 55% son los presupuestos económicos ya que los mismos ofrecen detalles de las actividades en determinada operación, el 20% utiliza el presupuesto de ventas ya que en ello detallan las estimaciones de ventas y son funcionales para los productos que ofrecen, en un 15% emplean el presupuesto de producción ya que es necesario para conocer las unidades a fabricar por parte de las artesanas y el costo y beneficio que puede implicar las mismas.

#### ○ **Presupuesto de erogaciones capitalizables**

Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.

#### **2.1.4. El proceso presupuestario**

El proceso presupuestario tiende a reflejar de forma cuantitativa, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, esto es a través de los presupuestos; sin perder la perspectiva del largo plazo, puesto que ésta condicionará los planes que permitirán la consecución del fin último al que va orientado la gestión de la organización.

Los presupuestos sirven de medio de comunicación de los planes de toda la organización, proporcionando las bases que permiten evaluar la actuación de los distintos segmentos, o áreas de actividad de la empresa. El proceso culmina con el control presupuestario, mediante el cual se evalúa el resultado de las acciones emprendidas permitiendo, a su vez, establecer un proceso de ajuste que posibilite la fijación de nuevos objetivos.

Un proceso presupuestario eficaz depende de muchos factores, es necesario que la empresa tenga configurada una estructura organizativa clara y coherente, a través de la que se vertebrará todo el proceso de asignación y delimitación de responsabilidades.

Un programa de presupuesto será más eficaz en tanto se puedan asignar adecuadamente las responsabilidades, para lo cual, necesariamente, tendrá que contar con una estructura organizativa perfectamente definida.

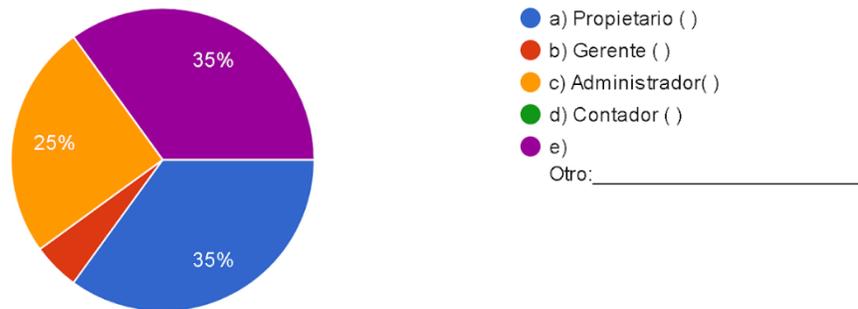
El proceso de planificación presupuestaria de la empresa varía mucho dependiendo del tipo de organización de que se trate, sin embargo, con carácter general, se puede afirmar que consiste en un proceso secuencial integrado por etapas:

**a) Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos**

La dirección general, o la dirección estratégica, es la responsable de transmitir a cada área de actividad las instrucciones generales, para que éstas puedan diseñar sus planes, programas, y presupuestos; ello es debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, dependen de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo.

Grafica No. 10

Aprobación y elaboración de presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.10 se puede observar que el 35% de personas encargadas de elaborar los presupuestos son los propietarios, pues conllevan la responsabilidad de tener las finanzas lo más claras posibles y mantener las materias primas, compras, gastos entre otros datos a manera de proyectarlos en forma cuantitativa, esto para lograr los objetivos que las artesanas consideran, en un 25% los presupuestos los elaboran los administradores que están a cargo de las empresas esto dependiendo de las políticas que se tienen.

## **b) Elaboración de planes, programas y presupuestos**

Cuando ya se tenga por recibida y aceptadas las directrices, cada responsable elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados. Sin embargo, al preparar los planes correspondientes a cada área de actividad, se planteen distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes.

## **c) Negociación de los presupuestos**

La negociación es un proceso que va de abajo hacia arriba, en donde, a través de fases iterativas sucesivas, cada uno de los niveles jerárquicos consolida los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores. Coordinación de los presupuestos: A través de este proceso se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario, las modificaciones necesarias y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas.

#### **d) Aprobación de los presupuestos**

La aprobación, por parte de la dirección general, de las previsiones que han ido realizando los distintos responsables supone evaluar los objetivos que pretende alcanzar la entidad a corto plazo, así como los resultados previstos en base de la actividad que se va a desarrollar.

#### **e) Seguimiento y actualización de los presupuestos**

Una vez aprobado el presupuesto es necesario llevar a cabo un seguimiento o un control de la evolución de cada una de las variables que lo han configurado y comparar con las previsiones. Este seguimiento permitirá corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudieran derivarse del nuevo contexto.

El proceso presupuestario está íntimamente relacionado con el proceso administrativo descrito en las ciencias administrativas, y que se debe comprender que la función de un buen presupuesto es mejor, cuando este se relaciona con los fundamentos de la administración misma, o sea, como parte de las funciones administrativas: Planeación, organización, Coordinación, dirección y control.

Sin presupuesto, la dirección de una empresa no conoce hacia cual meta debe dirigirse. No puede precisar los campos de la inversión que deben financiarse, puede incurrir en la administración incorrecta de los recursos económicos, no tiene bases sólidas para emplear la capacidad instalada de producción y no dispone de la información necesaria

para medir el cumplimiento de los objetivos. La ausencia de presupuestos imposibilita cuestionar los resultados obtenidos en los diferentes departamentos de la empresa.

### **2.1.5. Importancia de los presupuestos**

- a) Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
- b) Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- c) Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
- d) Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- e) Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.
- f) Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.
- g) Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtra hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.

### **2.1.6. Ventajas y desventajas del presupuesto**

#### **a) Ventajas**

- Cada miembro de la empresa pensará en la consecución de metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.

- La dirección de la firma realiza un estudio temprano de sus problemas y crea entre sus miembros el hábito de analizarlos, discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones.
- De manera periódica se replantean las políticas si después de revisarlas y evaluarlas se concluye que no son adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos.
- Ayuda a la planeación adecuada de los costos producción.
- Se provoca optimizar resultados mediante el manejo adecuado de los recursos.
- Se crea la necesidad de idear medidas para utilizar con eficacia los limitados recursos de la empresa, dado el costo de los mismos.
- Es el sistema más adecuado para establecer costos promedios y permite su comparación con los costos reales, mide la eficiencia de la administración en el análisis de las variaciones y sirve de incentivo para actuar con mayor efectividad.
- Facilita la vigilancia efectiva de cada una de las funciones y actividades de la empresa.

Otras ventajas de los presupuestos son: Océano, Centrum (2012)

- Obliga a la dirección a especificar los objetivos a corto y largo plazo.
- Obliga a la dirección a analizar los problemas futuros de forma que se puedan identificar las diferentes alternativas.
- Dirige el esfuerzo y la inversión hacia la alternativa más rentable de todas.
- Hace hincapié en la necesidad de coordinación entre todos los elementos de la empresa, ya que la presupuestación desvela rápidamente las debilidades de una organización.
- Es utilizado como medio de comunicación.
- Facilita las normas de funcionamiento que sirven de aliciente para obtener un mejor rendimiento.
- Identificar las áreas donde falta control, proporcionando datos que se pueden emplear para analizar las varianzas entre los valores reales y los presupuestados. Estas varianzas deberían servir de plataforma para el estudio de la causa del problema.

b) **Desventajas** Fagilde (2009)

- Sus datos al ser estimados estarán sujetos al juicio o la experiencia de quienes los determinaron.

- Es sólo una herramienta de la gerencia. Un plan presupuestario se diseña para que sirva de guía a la administración y no para que la suplante.
- Su implantación y funcionamiento necesita tiempo, por tanto, sus beneficios se tendrán después del segundo o tercer periodo cuando se haya ganado experiencia y el personal que participa en su ejecución esté plenamente convencido de las necesidades del mismo.

El conocimiento de la ventajas y desventajas de los presupuestos se puede observar que los artesanos tienen conocimiento de las ventajas y desventajas del uso de los presupuestos, ya que los presupuestos mantienen a la dirección enfocada en establecer los objetivos a largo y corto plazo, y que los datos estimados en el presupuesto están sujetos a ser determinado con experiencia o no en el ramo de presupuestos.

### **2.1.7. Elementos principales del presupuesto**

El presupuesto es un plan, lo cual significa que expresa lo que la administración tratará de realizar.

#### **a) Integrador**

Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización, a este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran.

#### **b) Coordinador**

Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. En términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias.

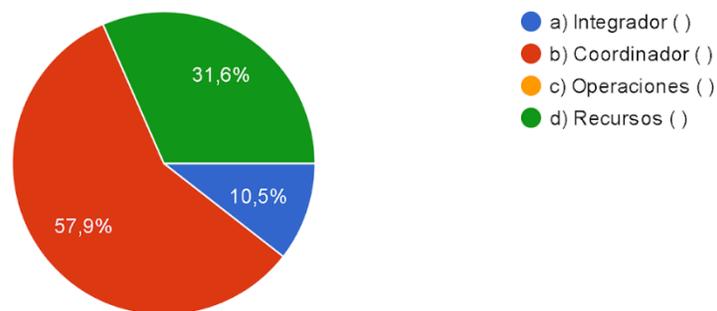
#### **c) Operaciones**

Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

#### d) Recursos

No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluya; El Presupuesto de efectivo y el Presupuesto de adiciones de activos.

Gráfica No. 11  
Elementos para elaborar los presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Como se puede observar en la gráfica No.6 en un 57.9% para las artesanas es más importante proyectar los planes y coordinar las actividades para que puedan expresarlo por unidades monetarias y estar seguros de las inversiones y su producción, un 31.6% analiza el uso de los recursos de ingresos y gastos esto con el fin de evitar pérdidas o gastos innecesarios, el 10.5% prefiere utilizar las áreas y actividades que integran la empresa con el fin de poder establecer una estructura funcional y con ello lograr los objetivos.

Se puede realizar la comparación con Álvarez (2006) En el trabajo de tesis realizado en el estado de Lara, del país de Venezuela, se estudió los entes descentralizados estatales conformado por 8 entes; el objetivo principal era el análisis de presupuesto como un instrumento del control fiscal; explica que la concepción moderna del presupuesto está sustentada en el carácter de integralidad, por tal motivo, hoy en día no se concibe al presupuesto solo como la expresión financiera del gobierno sino como un instrumento del sistema de planificación.

Se concluye que la planeación del presupuesto debe hacerse de una manera balanceada, debido a que una inclinación a nivel contable dañaría la información para la ejecución del mismo, recomendando lo importante y necesario que cada presupuesto tenga un desarrollo a un nivel y medida justa para su mayor comprensión y manejo tanto en el ámbito fiscal como a nivel administrativo, es por ello por lo que las asociaciones deben planificar los gastos, ingresos y toda la actividad económica que tienen.

#### **2.1.8. Elementos componentes de un programa presupuestario**

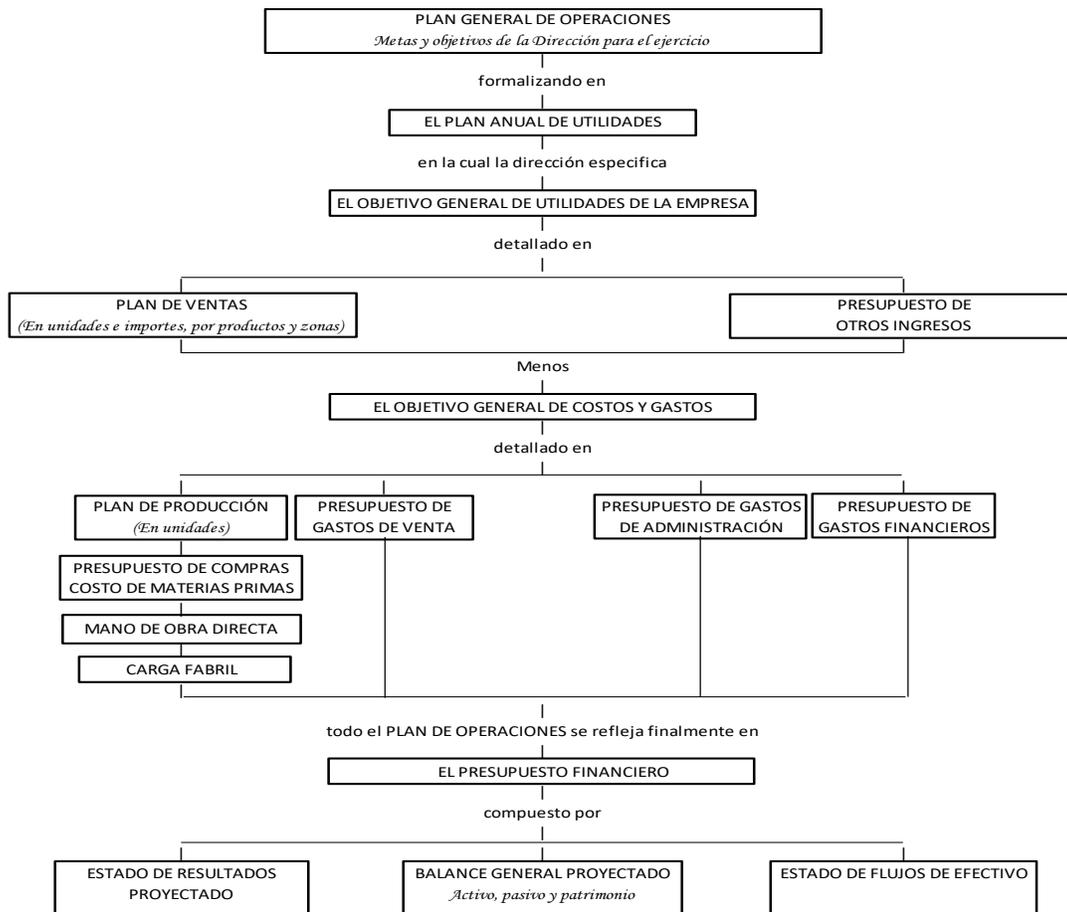
Rivadeneira (2010) En la presentación de los elementos componentes de un programa presupuestario en empresas manufactureras se considera su división en presupuesto de operación, presupuesto financiero y presupuesto de capital.

El presupuesto maestro está constituido por los 3 presupuestos: operación, financiero y de capital; y refleja el impacto esperado sobre la utilidad, la situación financiera y el flujo de caja de las decisiones operativas y financieras de los administradores de una empresa.

##### **a) El presupuesto de operación**

El presupuesto de operación incluye la planeación de las actividades de la empresa para un periodo de tiempo que, en la mayoría de los casos, cubre un año.

El esquema siguiente muestra el desarrollo y composición del presupuesto anual de operaciones de una empresa manufacturera



El diagnóstico de los factores externos e internos que afectan en forma positiva o negativa a los objetivos y metas de la empresa; los factores externos tienen como finalidad precisar los factores del entorno que pueden incidir sobre el funcionamiento o futuro de la empresa, en particular las políticas implementadas por el gobierno en la economía; en cambio los factores internos determinan las fortalezas y debilidades de la empresa para ser competitivo en el mercado.

Las conclusiones a las que se llegue como resultado de los diagnósticos, tanto interno como externo, constituyen el punto de partida para definir el futuro de la organización y establecer el objetivo general de utilidades para el ejercicio.

### ➤ **Presupuesto de ventas**

El presupuesto anual de operaciones se realiza a partir de la cantidad o volumen de ventas que se espera realizar o alcanzar durante el periodo determinado.

Por lo tanto, de la previsión del volumen de ventas dependen, en general, la producción, los inventarios, las compras, los ingresos, los egresos y los resultados.

Es importante establecer la diferencia que existe entre un presupuesto o plan de ventas y un pronóstico de ventas. El pronóstico de ventas es una proyección técnica de la demanda de los bienes que produce la empresa, durante un periodo específico de tiempo y en base a ciertos supuestos previamente establecidos. El pronóstico de ventas se convierte en un plan de ventas cuando la dirección superior adopta una política que tiene en consideración los fines y estrategias de la firma y la asignación de recursos que permitan alcanzar las metas de ventas.

El plan de ventas abarca dos fases de tiempo: a) La planeación de las ventas a largo plazo, y b) La planeación de las ventas a corto plazo. Obviamente, la dimensión de tiempo de cada una de estas dos fases debe estar acorde con la que se utiliza en el programa de presupuestos de la compañía.

El objetivo de la planeación de las ventas a largo plazo es el de desarrollar un plan con fines claramente establecidos y hacia el cual se encaminarán todos los esfuerzos de la firma. El plan de ventas anual enfoca con mayor detalle una parte del plan de ventas a largo plazo. Este enfoque impone un esfuerzo serio y esmerado, por parte de la dirección superior y de los ejecutivos de ventas, en desarrollar un plan que se espera se realice.

### ❖ **Factores que influyen en la predicción de ventas**

En la estimación de la cantidad o volumen de ventas de una empresa se deben considerar básicamente dos grupos de factores, los cuales son: 1) Factores externos o del mercado, y 2) Factores internos o de la empresa.

## ❖ Factores externos o del mercado

La finalidad del análisis de los factores externos es estimar la demanda; es decir, establecer la cantidad de bienes o servicios que la comunidad estaría dispuesta a adquirir a determinados precios en un cierto periodo de tiempo.

De estos factores externos merecen destacarse los siguientes:

- La situación económica general: constituye la base para apreciar la situación del mercado para la empresa y sus operaciones futuras, es conveniente analizar las tendencias económicas generales, para concluir de ellas la tendencia de las ventas de la empresa, según la capacidad de compra de los consumidores y su demanda potencial.
- La competencia: es necesario conocer la acción de la competencia con respecto a sus productos, precios o volumen de ventas. Este conocimiento es posible mediante el análisis del mercado tanto de los productos que ofrece la empresa como de los productos similares o sustitutos; es importante tener en cuenta que la competencia no solo se manifiesta mediante la baja de los precios sino, además, a través de los diferentes recursos que ofrece la promoción de las ventas.
- La fijación de precios y la elasticidad de la demanda: La estrategia de fijación de precios es una parte vital en la planeación de las ventas de una empresa y depende, fundamentalmente, de los mercados de acuerdo con la competencia. En los mercados en que impera la competencia perfecta, no se puede seguir una política independiente de precios, ya que rigen las leyes de la oferta y la demanda y, por lo tanto, éstos dependen de las fuerzas del mercado. En régimen de competencia imperfecta, en la que tiene gran importancia la diferenciación de los productos, es posible adoptar una política independiente de precios. No obstante, esta política se halla limitada por la elasticidad de la demanda y por la presencia de productos similares o sustitutos.

- La tasa de crecimiento de las ventas: para establecer el presupuesto de ventas es necesario calcular la tasa histórica de crecimiento de las mismas, en base a la tendencia que revelen las estadísticas de la empresa.
- Las variaciones estacionales: Es importante fraccionar el presupuesto anual en cuotas de ventas mensuales o trimestrales, para orientar en forma adecuada la producción y las compras y no mantener inventarios elevados o insuficientes. La división del presupuesto anual de ventas implica el análisis de las variaciones estacionales que reflejan el comportamiento del mercado respecto a los bienes que la empresa ofrece.
- Las fuentes de aprovisionamiento: Con el fin de superar las dificultades que normalmente se presentan en la adquisición de las materias primas y otros servicios que la empresa requiere, es necesario analizar la situación de los mercados de aprovisionamiento tanto de las materias primas como de los servicios necesarios para llevar adelante las funciones de producción y distribución. La facilidad o dificultad que tenga la empresa para obtener las materias primas y servicios puede permitir llevar adelante el plan de ventas o limitar su alcance.

#### ❖ Factores internos o de la empresa

El cálculo de las ventas futuras de una empresa requiere un análisis de los diversos factores internos que de una u otra forma inciden en su cuantificación.

Entre los factores internos están los siguientes:

- La organización de ventas: La capacidad de ventas de una empresa se basa en el funcionamiento del departamento de ventas y en los canales de distribución a través de los cuales los productos llegan al consumidor. En vista de esto, al elaborar el presupuesto de ventas de la firma es necesario establecer el límite físico que la organización de ventas impone, a fin de no proyectar planes de difícil realización que a la postre ocasionan problemas tanto en la producción como en los inventarios. Los

cambios en la estructura de ventas con frecuencia se revelan en el volumen de negocios; en consecuencia, cualquier modificación que se intente introducir debe ser cuidadosamente estudiada, y cuando se llegue a adoptar sus efectos deben reflejarse en los planes de ventas.

- La política de promoción de ventas: La promoción de ventas tiene como finalidad crear, mantener o incrementar la demanda de los productos o servicios de una empresa. La promoción de ventas tiene una gran influencia en los planes de ventas; por lo tanto, es necesario que se precise la política a seguir a fin de impulsar el volumen de negocios.
- Cambios en los productos: Al calcular la demanda futura para los productos de una empresa y como resultado del análisis del mercado, puede surgir la necesidad de eliminar o introducir cambios en cuanto a presentación, envases, calidad o funcionamiento de ciertos productos. Estas modificaciones deben tener su influencia en el volumen de ventas si han sido adecuadamente concebidas.
- La capacidad de producción: La capacidad de producción de la planta y equipo constituye un limitante del presupuesto de ventas, ya que no es posible prever un volumen de operaciones que exceda a la capacidad de producción de la empresa. El límite del presupuesto de ventas no está determinado por la producción máxima sino por la producción óptima. Dicha capacidad productiva de la planta y equipo puede ser modificada a fin de permitir el crecimiento de las ventas. Este aumento de la capacidad productiva puede ser inmediato al introducirse mejoras que no constituyen cambios estructurales o bien en períodos mayores a un año cuando se consideran modificaciones de tipo estructural.
- El régimen financiero: Al formular el presupuesto de ventas de la empresa, deben tenerse en cuenta los aspectos financieros que inciden en el aumento o disminución del volumen de operaciones. Entre los principales factores financieros que gravitan sobre las ventas merecen citarse el volumen de capital de trabajo, los plazos a conceder a los clientes y los que conceden los acreedores, sean estas instituciones

financieras o proveedores. Un régimen financiero adecuado permite la expansión de las operaciones, ya que en este caso no habrá dificultades en la compra de materias primas, en la adquisición de servicios y en la cancelación de los diversos gastos de la explotación. Además, se podrá aprovechar los descuentos por pronto pago y la política de ventas a crédito no ocasionará dificultades financieras, convirtiéndose así en un valioso instrumento de promoción de las ventas.

- La proyección de la utilidad: Un aspecto importante que sirve como referencia para examinar el plan de ventas es conocer de manera aproximada la utilidad que se espera obtener con la adopción del mismo. Con este fin, es conveniente efectuar una proyección general de los costos en que se incurrirá para alcanzar el volumen de ventas proyectado. Esta proyección preliminar de la utilidad será luego ajustada, una vez que se completen y aprueben los demás presupuestos. Al desarrollar el plan anual de ventas, la dirección superior tiene que formular políticas o premisas específicas en relación con los factores que inciden en la predicción del volumen de negocios. En estas decisiones que afectan a los planes de ventas, tanto a corto como a largo plazo, se debe tener presente su efecto sobre los planes de otros aspectos de la empresa.

### ➤ **Presupuesto de producción e inventarios**

En el desarrollo del presupuesto de operación de una empresa, los requerimientos del plan de ventas deben convertirse en necesidades de producción. A su vez, la planeación de la producción implica el lograr un adecuado equilibrio entre ésta, las ventas y los inventarios.

#### ○ **Consideraciones generales sobre producción e inventarios**

El presupuesto de producción constituye un estimado de la cantidad de bienes que la empresa debe fabricar durante un periodo de tiempo determinado. Para esto es necesario convertir el volumen de ventas planeado en términos de unidades a producir como base para preparar los presupuestos de los distintos aspectos de la actividad fabril.

El desarrollo del plan de producción supone la adopción de políticas relacionadas con lograr estabilidad y eficiencia en la fabricación, una mejor utilización de las instalaciones fabriles y niveles adecuados de inventarios de productos terminados y en proceso.

Lo anterior implica el considerar dos tipos de problemas específicos: la planificación de la producción y la planificación de los inventarios.

➤ **Presupuesto de materias primas**

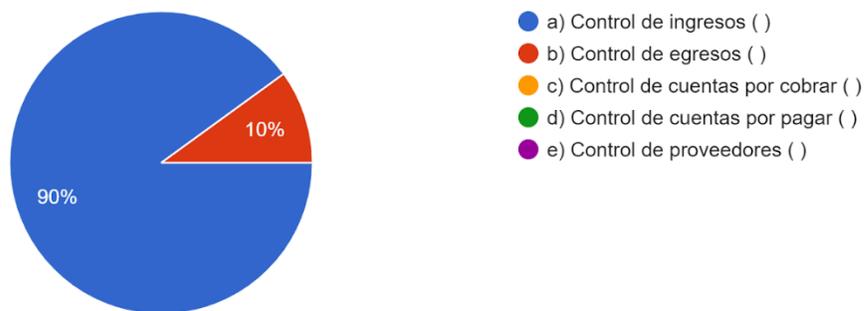
El presupuesto de producción constituye la base para elaborar los presupuestos relacionados con la actividad fabril: materias primas, mano de obra directa y gastos indirectos de fabricación o carga fabril.

○ **Estimación de los requerimientos de materias primas: inventarios de materias primas**

La planificación de las materias primas implica la realización de una serie de pasos sucesivos:

1. Establecer las cantidades de cada materia prima que se necesitan para llevar efecto la producción presupuestada.
2. Determinar los niveles de inventario compatibles con los requerimientos de materias primas.
3. Desarrollar el presupuesto de compras. Este presupuesto especifica tanto las unidades a comprar como el precio de adquisición previsto.
4. Calcular el costo de las materias primas que se van a utilizar para cumplir con el presupuesto de producción.

Gráfica No. 12  
Elementos del control financiero



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

En la gráfica No.10 se puede observar que el 90% de los artesanos lleva un control de ingresos para las actividades que realizan, el control de egresos se verifica en un 10% lo cual es bajo para el tipo de actividades que realizan, ya que es conveniente prestar atención a todos los ingresos y gastos en cada asociación.

Esta información se puede comparar con la investigación realizada por López (2008) En el trabajo de investigación realizada en el estado de Lara, señala que constituye un análisis de la planificación estratégica y su aplicación como herramienta gerencial en la ejecución financiera de ingresos y gastos. Sobre la base de este estudio se presentan un conjunto de recomendaciones y lineamientos, que facilitan el diseño de una propuesta que permite implantar el Cuadro de Mando Integral, adaptándolo a instituciones gubernamentales sin fines de lucro. Esta herramienta consiste en poner en práctica un sistema de gestión y medición de resultados tomando en cuenta los indicadores financieros.

La estimación de los requerimientos de materias primas supone el conocimiento de dos datos básicos: a) El volumen de producción planeado (presupuesto de producción), y b) Las tasas de uso de materias primas, o sea las cantidades de cada materia prima que se necesitan por unidad de producción. Las tasas de uso de materias primas se aplican al plan de producción para obtener el presupuesto respectivo. Este presupuesto tiene que establecerse en total para el periodo de vigencia del mismo y fraccionarse en períodos

intermedios siguiendo un patrón similar al empleado en los presupuestos de ventas y de producción.

Conocidos los requerimientos de materias primas, la próxima consideración en el desarrollo de este presupuesto tiene que ver con las políticas de inventarios establecidas por la administración.

Existen varios enfoques para atacar el problema de los inventarios de materias primas con miras a establecer una política. Entre estos enfoques tenemos la especificación de razones de rotación, límites mínimos y máximos, tamaño económico del pedido, etc. Algunos de estos procedimientos se revisaron al tratar de los inventarios de productos terminados, por lo cual en esta parte únicamente se los cita.

➤ **Presupuesto de compras**

Una vez establecidas las necesidades de materias primas y las políticas relativas a los niveles de inventario, se puede preparar el presupuesto de compras de materias primas. Este presupuesto indica: a) Las cantidades a comprar de cada materia prima; b) los períodos de adquisiciones, y c) el costo estimado de las compras de materias primas.

➤ **Presupuesto de mano de obra directa**

La mano de obra constituye el factor humano que interviene en la actividad fabril y sin cuya participación no sería factible la producción.

El presupuesto de mano de obra directa traduce el presupuesto de producción en términos de una unidad de medida: el trabajo directo.

Este trabajo directo se puede medir ya sea en horas de mano de obra directa o en la cifra de los salarios pagados a los trabajadores (costo de mano de obra directa).

El presupuesto de costo de la mano de obra directa incluye los salarios pagados a los trabajadores que realizan operaciones productivas específicas, así como los gastos correspondientes a cargas sociales y otros relacionados con la misma.

El presupuesto de mano de obra directa implica el desarrollo de los siguientes puntos:

- 1) Estimar el total de horas de mano de obra directa necesarias para cumplir con el presupuesto de producción.
- 2) Establecer las tarifas de salarios para cada departamento productivo.
- 3) Calcular el costo de la mano de obra directa.

➤ **Presupuesto de gastos indirectos de fabricación**

El proceso más elaborado, en el desarrollo del presupuesto de operación, es calcular las tasas de gastos indirectos de fabricación que se han de aplicar a los productos terminados.

En general un centro de costos está constituido por el conjunto de actividades y funciones relativamente similares de las que se hace responsable a una persona determinada. Básicamente existen dos tipos de departamentos o centros de costos: 1) Los centros de costos productivos, y 2) los centros de costos de servicios.

○ **Centros de costos productivos**

Un centro de costos productivo es aquel en que se lleva a cabo la transformación material de los productos elaborados por la empresa.

○ **Centros de costos de servicios**

Un centro de costos de servicio es un departamento o sección de la fábrica que contribuye indirectamente para que los departamentos de producción puedan desarrollar sus

actividades bajo ciertas condiciones. Los centros de costos de servicios más comunes son: el de mantenimiento, el almacén de materias primas, el de planeación y control de la producción y los servicios de limpieza y vigilancia. En ciertos casos se asigna a un grupo de gastos generales un centro de costos de servicio para ser prorrateado a los centros de costos productivos.

➤ **Presupuesto de costo de ventas**

El Presupuesto de costo de ventas presenta una visión completa de todo el proceso presupuestario, partiendo de las materias primas, siguiendo a través de la elaboración de las mismas y concluyendo en el almacén de productos terminados.

Es decir, es un presupuesto que permite una apreciación general de la actividad fabril en términos de unidades monetarias.

➤ **Presupuestos de gastos de operación**

Los gastos de operación no son costos de productos ni tampoco se asignan a éstos. Son gastos de operación todos aquellos desembolsos relacionados con las actividades de administrar la empresa y vender sus productos.

○ **Presupuesto de gastos de administración**

Los gastos de administración están constituidos por el conjunto de erogaciones, depreciaciones, amortizaciones y aplicaciones relacionadas con el manejo y dirección de las operaciones generales de una empresa. Normalmente incluyen las funciones de gerencia, auditoría, contabilidad, crédito y cobranzas y oficinas generales. Los gastos administrativos están sujetos a las políticas y decisiones de los directivos de una empresa, cuenta con una característica especial y es que la mayoría de los gastos de administración son fijos, lo cual facilita el trabajo de presupuestarlos.

La estimación de los gastos administrativos se hace, por lo general, en base al análisis de los renglones de los gastos del año anterior y a los planes previstos para el año presupuestado. Esta estimación ha de ajustarse teniendo en cuenta los criterios fijados por la política de la dirección respecto a aumentos o disminuciones en las diferentes partidas.

- **Presupuesto de gastos de venta**

Los gastos de venta están constituidos por el conjunto de erogaciones, depreciaciones, amortizaciones y aplicaciones relacionadas con el almacenamiento, despacho y entrega de los bienes que produce la empresa; los gastos de promoción y propaganda y los gastos del departamento de ventas y su personal.

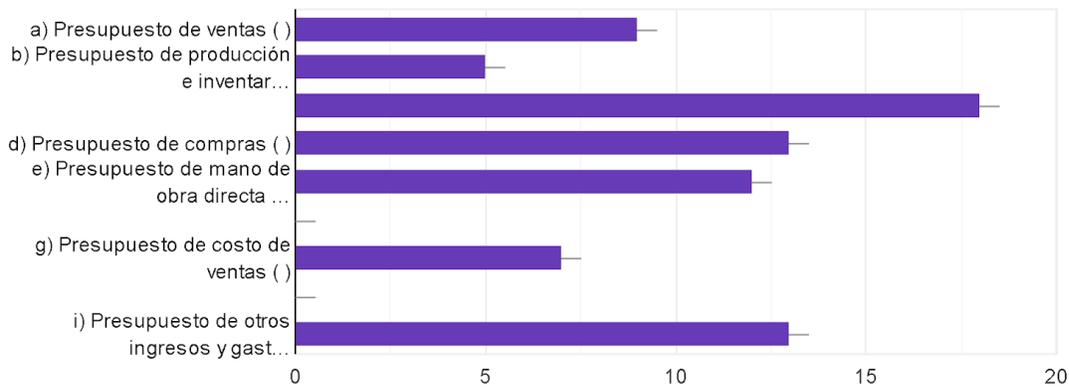
Los gastos de venta se clasifican en fijos y variables de acuerdo a su comportamiento frente a los cambios en el volumen de ventas.

- **Presupuesto de otros ingresos y gastos**

Para elaborar el presupuesto anual de operaciones de una empresa, hay que planificar aquellos rubros de ingresos y/o gastos que recibe o desembolsa un negocio y que por su naturaleza no se clasifican en ninguno de los presupuestos anteriores. Se incluyen en esta categoría fuentes de ingresos tales como intereses cobrados a clientes, intereses y dividendos sobre valores negociables e inversiones, alquileres, y otros. Además se incluyen los ingresos provenientes de la venta de desperdicios, embalajes y envases descartados como bolsas de papel.

Las utilidades o pérdidas ocasionadas por la venta de activos fijos deben acreditarse o debitarse a esta cuenta.

Gráfica No. 13  
Elaboración de presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Los presupuestos que se elaboran según la gráfica No. 13 se observa que los artesanos consideran importante el presupuesto de materias primas, ya que es una parte fundamental para poder controlar el uso de los materiales utilizados en cada uno de sus productos, también deben considerar el presupuesto de compras como parte fundamental para que no exista un exceso de materias primas en su inventario.

### 2.1.9. Limitaciones de los presupuestos

Oceano Centrum (2012) Los presupuestos son una herramienta muy útil, se deben aplicar correctamente para que la dirección pueda lograr los beneficios máximos, constituyen el sustituto de un equipo de dirección experimentado y se debe recordar que describen únicamente una serie de estimaciones que parecen constituir un buen medio de medición en el momento en que se establecen.

El presupuesto se convierte en un factor inhibitor y la dirección no se atreve a arriesgarse por medio a no poder cumplirlo, si la empresa tiene un tamaño importante, la realización de los pasos preliminares para la puesta en marcha el presupuesto dura más de un año. Esta demora de tiempo hace que a veces el programa presupuestario pierda el apoyo de la gerencia ya que cuesta mucho tiempo materializar los resultados.

En algunas oportunidades, los ejecutivos pierden el interés antes de que se hagan visibles los resultados, los supervisores de departamento pueden también desinteresarse ya que después de oír hablar del presupuesto, no ven nada más de él hasta después de muchos meses. Pueden llegar a la conclusión de que el asunto ha sido olvidado.

Puesto que los presupuestos establecen metas que se utilizan para medir a las personas, suelen levantar muchas protestas. Un presupuesto es una de las pocas herramientas de evaluación que se establece por escrito y es muy concreta. Un motivo de fricción entre el personal de presupuestación y el de producción es la diferencia de puntos de vista y de conocimientos.

Los presupuestos ponen de relieve períodos anteriores y el personal de producción no suele estar muy interesado en esos temas, sino más bien en la situación diaria de la empresa que no en la futura o la pasada.

## CAPITULO III

### COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

#### 3 Comprobación de hipótesis

Según con la hipótesis de investigación, la cual señala que: **Existe una relación positiva Fuerte entre la administración financiera de empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto que manejan para sus actividades económicas productivas;** Se establece que la Administración Financiera es un instrumento importante para los artesanos, en conjunto con el presupuesto son ejes complementarios para su producción, ya que con las misma controlan su materia prima, llevan controles a cortos plazo para su producción.

Para establecer la objetividad del estudio se utilizó el método estadístico, Coeficiente “Q” de Kendall y para una mejor comprensión, se tendrá a bien explicar en qué consiste y cómo se establecen los resultados en relación a las variables de la investigación.

Según Rojas (2006)

Este coeficiente mide la correlación entre dos variables a nivel nominal o clasificadorio y se usa en cuadros de dos columnas por dos renglones. Los valores que puede alcanzar oscilan entre - 1 y + 1; cuando es igual a - 1 indicará una completa disociación entre las variables, y si es igual a + 1 mostrara una asociación total.

En caso de que el valor sea igual a cero, se concluye que no hay asociación o relación entre las variables, lo cual es diferente al hecho de que exista una disociación completa.

Para los demás valores puede aplicarse la siguiente regla:

+1 = Correlación Alta Positiva.

-1 = Correlación Alta Negativa.

0 = No Existe Correlación. (pág.431)

**Cuadro No. 1**  
**Indicadores de Correlación del Coeficiente “Q” de Kendall**

POSITIVA		CORRELACIÓN	NEGATIVA	
0.96	1.00	PERFECTA	-0.96	-1.00
0.95	0.85	FUERTE	-0.95	-0.85
0.84	0.70	SIGNIFICATIVA	-0.84	-0.70
0.69	0.50	MODERADA	-0.69	-0.50
0.49	0.20	DEBIL	-0.49	-0.20
0.19	0.10	MUY DEBIL	-0.19	-0.10
0.09	0.00	NULA	-0.09	0.00

**Fuente:** ROJAS, Raúl. (2006). Guía para realizar investigaciones sociales. Trigésima Tercera Edición. Plaza y Valdés Editores. México. pp. 431

En el Cuadro No. 1 se observa los valores de correlación los cuales están determinados por estándares, que pueden ser: correlación nula, muy débil, débil, moderada, significativa, fuerte y correlación perfecta. Entre más cerca este el dato obtenido de la unidad (en positivo o negativo) indica que las variables están más asociadas.

Por medio de esta breve explicación de la aplicación del coeficiente “Q” de Kendall, se hará el respectivo cruce de variables de la hipótesis de esta investigación y el análisis de las mismas, con ello, se determinará el grado de correlación existente entre dichas variables.

La variable independiente de la hipótesis (**La relación directa entre la administración financiera de empresas artesanales del Municipio de Panajachel**) se vinculará con el primer cuestionamiento; mientras que la variable dependiente: (**El presupuesto que manejan para sus actividades económicas productivas**), se ligará en el segundo, como se muestra en el Cuadro No. 2.

### Cuadro No. 1

#### Análisis de Correlación entre Administración financiera y el presupuesto en actividades artesanales.

2. ¿Conoce la importancia de los presupuestos?	1. ¿Cómo califica su conocimiento en el tema de la administración financiera?	
	Sí	No
	13 A	7 B
	19 C	1 D

Fuente: Investigación de Campo, septiembre de 2019.

$$Q = \frac{AD - BC}{AD + BC} = \frac{13(1) - 7(19)}{13(1) + 7(19)} = - \frac{120}{146} = - 0.82$$

Aplicada la fórmula para determinar el coeficiente “Q” de Kendall, el resultado obtenido es -0.82, lo que indica que la relación entre la administración financiera de empresas artesanales del Municipio de Panajachel con el presupuesto que manejan para sus actividades económicas productivas, es negativa “Significativa” lo que señala que no existe fuerza de asociación entre ambas, puesto que la Administración Financiera conlleva un proceso en el cual se planifica para hacer que los recursos sean utilizados de manera óptima, y las actividades desarrolladas por los presupuestos tiene la finalidad de distribuir de manera correcta y anticipada los ingresos y egresos de las actividades diarias para las artesanía.

Para tener un dato que pueda explicar a fondo el resultado obtenido, se le aplicará el **coeficiente de determinación (Q<sup>2</sup>)**, el cuál determina el porcentaje de la asociación de las variables. Para este caso es:

$$(Q^2) = (-0.82)^2 = 0.67 \times 100 = 67\%$$

Este dato indica que la Administración Financiera, aporta un 67% a los presupuestos para el control adecuado de la utilización de materiales, es decir, que las empresas artesanas tienen la oportunidad de optimizar sus recursos financieros y materiales para obtener un

mejor resultado en sus costos e implementando los presupuestos se obtiene un mejor efecto para las empresas en Panajachel.

A la luz de los datos anteriores, con toda la seguridad que amerita el caso, se puede decir que ***la hipótesis se rechaza en un 67% de certeza.***

Al comprobarse que la hipótesis fue rechazada, la investigación formuló las siguientes conclusiones:

- a) Ya que no existe una relación entre la Administración financiera con los presupuestos de las empresas artesanales del Municipio de Panajachel, y la preparación de los artesanos para implementar los controles adecuados para su producción es el funcionamiento de las variables actuando por separado dando resultados de beneficio individualmente para los artesanos.
- b) La preparación y conocimiento que pueda poseer cada artesano en Administración Financiera y tomando en cuenta la importancia del Presupuesto es significativo para cada artesano, esto con el fin de cuidar su economía y la de su familia obteniendo mejores beneficios de su producto.
- c) En base a los resultados obtenidos en la comprobación de la hipótesis es necesario presentarles información importante dentro de la propuesta planificada, sobre la administración financiera y los presupuestos a los artesanos para que a la par de la teoría ellos puedan aplicarlo a su negocio y de ello obtener mejores resultados reflejados en utilidades para mejorar su economía.

## CONCLUSIONES

1. Se identifica que en la actividad artesanal es importante el uso de los objetivos financieros ya que en un 35% los artesanos en la investigación acepta que dicho proceso ayuda a evaluar la rentabilidad de las empresas Artesanas, también determinar la posición que posee la empresa dentro del mercado competitivo entre otras características.
2. Por medio de la investigación se logró determinar en un 90% que el uso de los presupuestos es importante en la economía de las empresas artesanas, ya que a través del Presupuesto se pueden proyectar el uso de materia prima, mano de obra entre otras.
3. Se determinó que los controles de estados Financieros que utilizan las empresas artesanales es el estado de la situación financiera en un 65%, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, de cada empresa artesanal ya que por medio de los controles podemos realizar un análisis comparativo de años anteriores y mejorar en aspectos que tengan debilidad.
4. Por medio de la investigación se logra identificar que los presupuestos que utilizan las empresas artesanas en un 55% son presupuestos de operación o económicos, de ventas, producción, compras y costo en un periodo de tiempo a corto plazo.

## RECOMENDACIONES

1. Es necesario que las empresas Artesanas puedan seguir investigando sobre los objetivos financieros para poder enriquecer sus conocimientos y de esa manera integrarlo a su empresa para obtener mejores resultados en sus actividades económicas.
2. Se recomienda a las empresas artesanas que puedan establecer un proceso de presupuesto con el fin de poder agilizar y presupuestar sus recursos materiales dentro de su producción y ahorrar el tiempo para realizar los mismos.
3. Es necesario que cada artesano pueda llevar una correcta aplicación de estados financieros, por lo cual se recomienda capacitarse en el tema y así poder adaptar los procesos y el conocimiento en las empresas artesanas.
4. Trabajar y mejorar en la utilización de los presupuestos que actualmente aplican en la empresa, investigar sobre presupuestos de flujo de efectivo, presupuestos maestro, y así estandarizar los procesos, investigar sobre la elaboración de planes, programas.

## **CAPITULO IV**

### **PROPUESTA**

Programa de capacitaciones sobre Administración Financiera y Presupuestos, trimestralmente a las empresas artesanas de Sololá.

#### **4.1 Introducción**

La propuesta permite capacitar a las artesanas en las áreas que se considere que tengan debilidad en el tema, a través de la programación de capacitaciones que se realizaran trimestralmente, para que conozcan cada paso de los procesos de la administración financiera y los presupuestos, esto permitirá que adquieran los conocimientos de manera adecuada y hace que los procesos sean aplicados de manera correcta, cada integrante de las empresas artesanas tendrán la oportunidad de verificar errores en cada paso, la programaciones de reuniones se realizaran con el fin de enriquecer el conocimiento de las personas artesanas encargadas de llevar el control financiero y la realización de presupuestos para la utilización óptima de materias prima.

La propuesta constará de partes en las cuales se capacitaran trimestralmente para dar las herramientas necesarias que deben de aplicar dentro de cada asociación, dando fortalecimiento a el área financiera en cuanto a las decisiones básicas, la gestión económica financiera, el análisis y los métodos de estados financieros, razones financieras, los presupuestos del sector público y privado, los presupuestos según el campo de aplicación y procesos de planificación presupuestaria y la importancia del mismo y así obtener mejores beneficios, así como también una evaluación de que los procesos son correctos y aumentar las estrategias financieras para cada empresa Artesanal y así conocer los componentes de la administración financiera. Aunque la comprobación de la hipótesis planteada fue negativa, la propuesta plantea herramientas de apoyo a las artesanas para que sus operaciones puedan ser de mayor beneficio, empleando técnicas de planeación financiera en la actividad que desarrollan.

## **4.2 Justificación**

Dentro de la investigación, se logra determinar que las artesanas cuentan con poca experiencia de la administración Financiera y los presupuestos en algunos aspectos, pues no aplican procesos que pueden generar mejores ingresos a los Artesanos y la correcta formación de los presupuestos, esto conlleva a la mala utilización de la inversión que ellos puedan poseer.

Por lo cual se ha creado la propuesta de capacitar al personal de las empresas Artesanas, el proceso constará de una capacitación trimestralmente para exponer los puntos de los temas Financiero y presupuestos, esto requerirá la participación de los colaboradores principales o dueños para tener mejores resultados ya que la participación a estos temas es de vital importancia para los empresarios.

La capacitación tendrá los resultados cuando los procesos se puedan incluir en las actividades de las empresas para tener mejores resultados y se pueda reflejar en el ámbito financiero, así también en la utilización correcta de materia prima.

## **4.3 Objetivo General**

Aplicar los procesos de Administración Financiera y Presupuestos resolviendo las debilidades que exista en los temas en cada asociación Artesana en el Municipio de Sololá.

## **4.4 Objetivos específicos**

- Presentar y realizar capacitaciones con información precisa e importante sobre los temas y fortalecer las áreas con debilidad.
- Lograr una mejor operación de los registros financieros para obtener un mejor control.
- Verificar que los procesos sean correctamente aplicados en cada empresa de artesanos de Sololá.

## **4.5 Contenido de la Propuesta**

La propuesta constara de una fase donde se explica de forma detallada el proceso de la administración financiera, así como también el proceso de los presupuestos, la propuesta se concentrara en los datos obtenidos en la encuesta ya realizada y así poder reforzar las áreas con mayor debilidad dentro de la investigación, con ello se logra que los artesanos conozcan aún mejor sobre los temas tratados y que ellos puedan aplicar esto para que su capital sea aún más rentable y beneficioso para las artesanías.

Por último se realizará una supervisión a ciertas empresas con el fin de asegurar que se esté aplicando cada proceso en la empresa, se busca fortalecer procesos en el tema financiero y los presupuestos.

### **4.5.1 Primera fase**

Consiste en reunir a las personas encargadas de áreas financieras y de la realización de presupuestos o designar a una persona idónea para realizar esta tarea.

- a) Contenido fase financiera, se detallará los procesos a seguir dentro de cada empresa.
- b) Contenido fase de presupuestos
- c) Contenido de la capacitación y propuesta:

## **Administración Financiera**

### **Definición**

- Es la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y así enfrentar los compromisos económicos presentes y futuros, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando su rentabilidad.

**El fin perseguido por la administración financiera se encuentra en las decisiones básicas:**

**Decisiones de inversión**

**Decisiones de financiación**

**Decisiones de distribución de utilidades**

Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Figura No. 1

### 4.5.1.1 Decisiones básicas financieras

#### Decisiones de inversión

- Implican planificar el destino de los ingresos netos de la empresa – flujos netos de fondos- a fin de generar utilidades futuras

#### Decisiones de financiación

- Persiguen encontrar la forma menos costosa de obtener el dinero necesario, tanto para iniciar un proyecto de inversión, como para afrontar una dificultad coyuntural

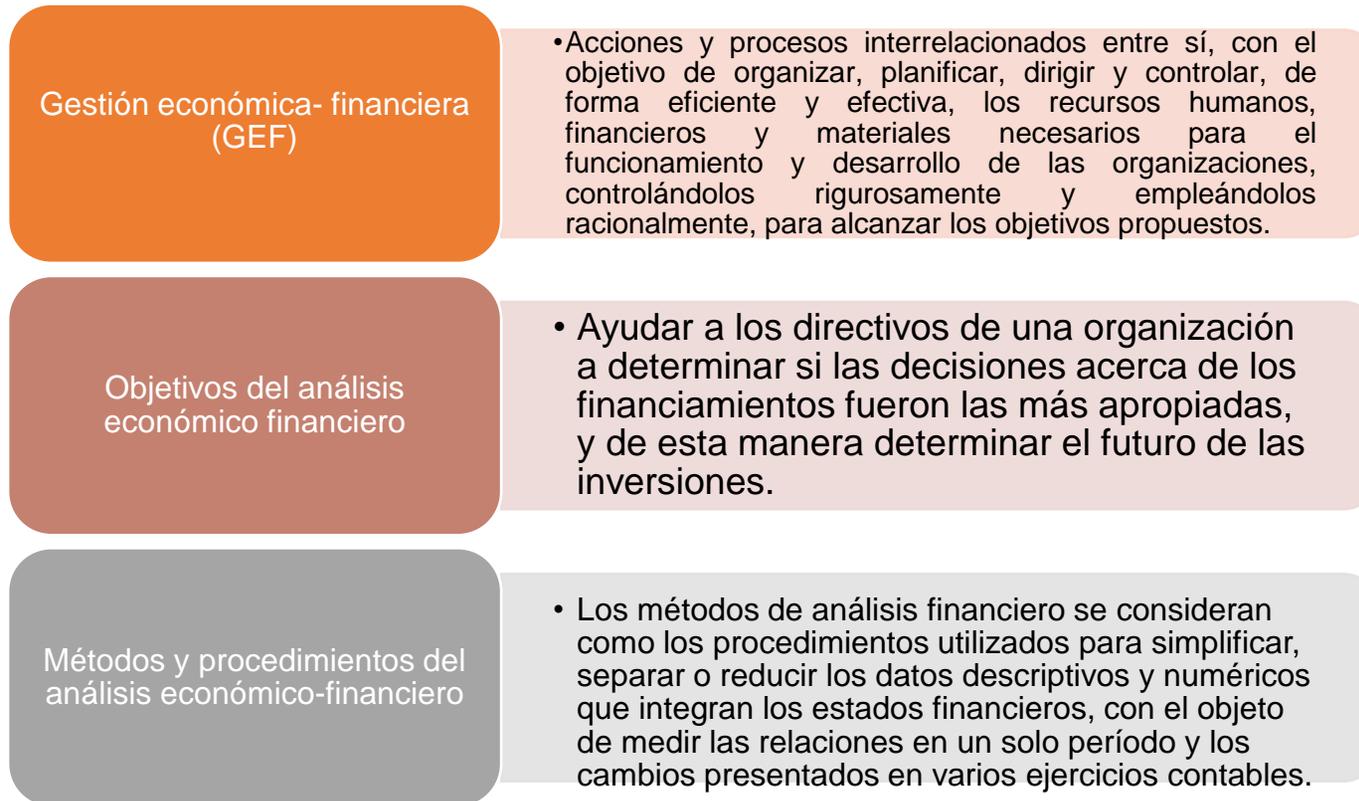
#### Decisiones de distribución de utilidades

- Tienden a repartir los beneficios en una proporción tal que origine un crédito importante para los propietarios de la empresa, y a la vez, la valoración de la misma

Fuente: Elaboración Propia (2019)

**Figura No. 2**

4.5.1.2 Gestión económica financiera



Fuente: Elaboración Propia (2019)

**Figura No. 3**

**4.5.1.3 Análisis de estados financiera**



Fuente: Elaboración Propia (2019)

**Tabla No. 1**

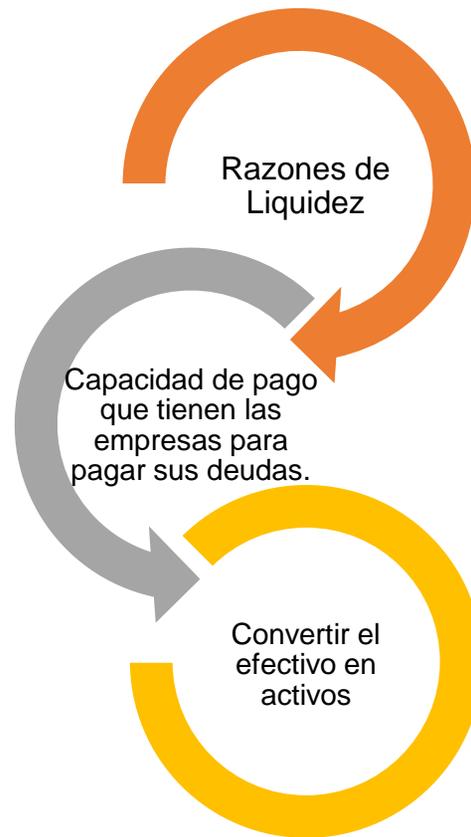
4.5.1.4 Métodos para analizar los estados financieros

<b>Método de análisis vertical o estático.</b>	<b>Método de análisis vertical o estático.</b>	<b>Método de análisis vertical o estático.</b>	<b>Método de análisis vertical o estático.</b>
<p>Se aplica para analizar un estado financiero a fecha fija o correspondiente a un período determinado y estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de estados, es decir para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable.</p>	<p>El método de análisis horizontal o dinámico se aplica para analizar dos estados financieros de la misma empresa a fechas distintas o correspondientes a dos períodos o ejercicios. Estudia las relaciones entre los elementos financieros para dos juegos de estados, es decir, para los estados de fechas o periodos sucesivos. Por consiguiente, representa una comparación o dinámica en el tiempo.</p>	<p>El método de análisis Histórico se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa, a fechas o períodos distintos. “Es incuestionable que la presentación de los estados financieros en forma comparativa acrecienta la utilidad de estos informes, poniendo de manifiesto la naturaleza económica de las variaciones, así como la tendencia de las mismas que afectan el desenvolvimiento de la empresa.</p>	<p>El método de análisis Proyectado o estimado se aplica para analizar estados financieros Proforma o Presupuestos.</p>

Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Figura No. 4

### 4.5.1.5 Razones de liquidez



Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Presupuesto Definición

- Es la cantidad de dinero que se estima que será necesaria para hacer frente a ciertos gastos.
- El presupuesto es expresión cuantitativa, porque los objetivos deben ser mensurables y su logro requiere de la asignación de recursos en el tiempo cubierto por el mismo; también, es formal, en virtud que exige la aceptación de quienes son parte de la organización, tanto directivos como subordinados y, finalmente, es el resultado de las estrategias adoptadas porque éstas permiten responder al cómo se ejecutarán e integrarán las diversas actividades de la empresa para alcanzar los objetivos previstos.

Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Figura No. 5

### 4.5.2.1 Presupuesto Público y privado

#### Presupuesto del Sector Publico

- Involucran los planes, políticas, programas, proyectos, estrategias y objetivos del Estado. Son el medio más efectivo de control del gasto público y en ellos se contempla las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones.

#### Presupuestos del Sector Privado

- Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración.

Fuente: Elaboración Propia (2019)

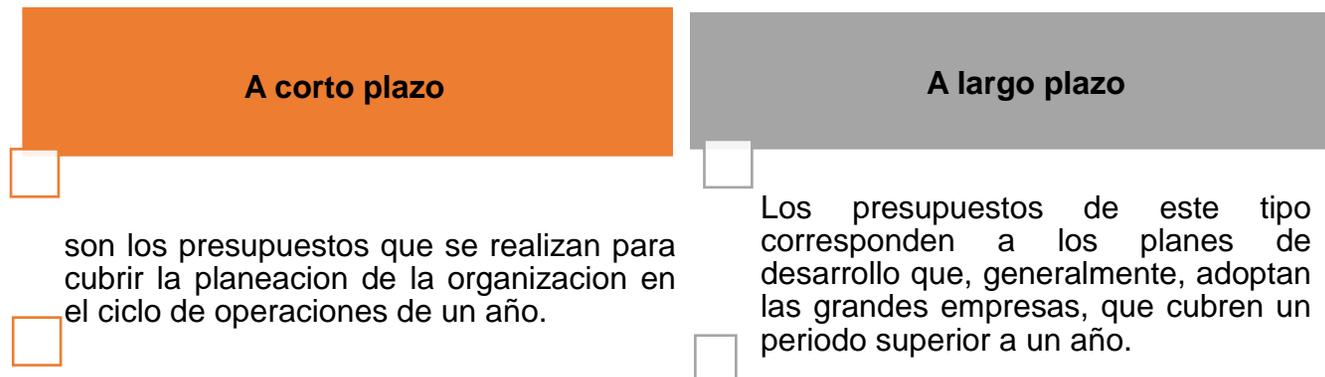
**Tabla No. 2**

4.5.2.2 Decisiones básicas financieras

<b>Presupuestos fijos</b>	<b>Presupuestos flexibles</b>
En este tipo de presupuesto, se estiman las ventas y los costos para el periodo del presupuesto y se utilizan para comparación con los resultados reales.	En este tipo de presupuesto se constituye un programa de costos para diferentes niveles de actividad del negocio.

**Figura No. 6**

4.5.2.3 Presupuesto según el periodo de tiempo



Fuente: Elaboración Propia (2019)

**Tabla No. 3**

4.5.2.4 Presupuesto según el campo de aplicación

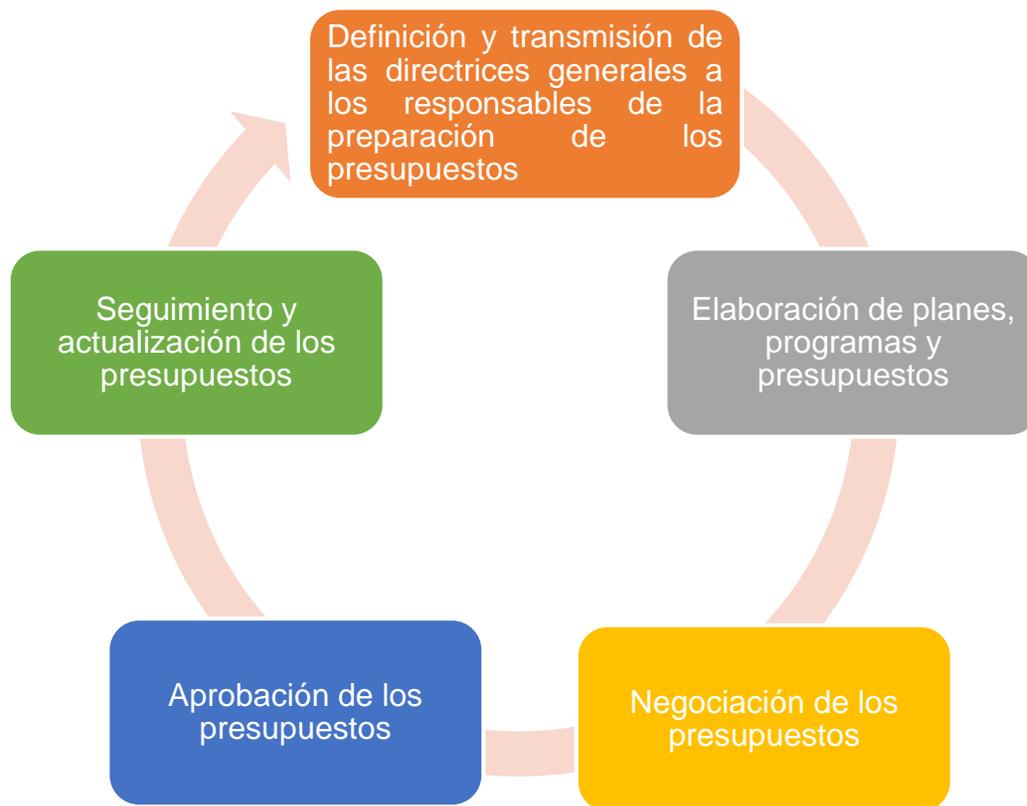
<b>Presupuesto Según el campo de aplicación en la empresa</b>	
<b>De operación o económicos</b>	Tienen en cuenta la planeación detallada de las actividades que se desarrollarán en el periodo siguiente al cual se elaboran y, su contenido se resume en un Estado de Ganancias y Pérdidas. Entre estos presupuestos se pueden destacar:
<b>Presupuestos de ventas</b>	Generalmente son preparados por meses, áreas geográficas y productos.
<b>Presupuestos de producción</b>	Comúnmente se expresan en unidades físicas. La información necesaria para preparar este presupuesto incluye tipos y capacidades de máquinas, cantidades económicas a producir y disponibilidad de los materiales.
<b>Presupuesto de compras</b>	Es el presupuesto que prevé las compras de materias primas y/o mercancías que se harán durante determinado periodo. Generalmente se hacen en unidades y costos.
<b>Presupuesto de costo-producción</b>	Algunas veces esta información se incluye en el presupuesto de producción. Al comparar el costo de producción con el precio de venta, muestra si los márgenes de utilidad son adecuados.

<p><b>Presupuesto de flujo de efectivo</b></p>	<p>Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todos los demás presupuestos hayan sido completados. El presupuesto de flujo muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.</p>
<p><b>Presupuesto maestro</b></p>	<p>Este presupuesto incluye las principales actividades de la empresa. Conjunta y coordina todas las actividades de los otros presupuestos y puede ser concebido como el "presupuesto de presupuestos".</p>
<p><b>Financieros</b></p>	<p>En estos presupuestos se incluyen los rubros y/o partidas que inciden en el balance. Hay dos tipos: 1) el de Caja o Tesorería y 2) el de Capital o erogaciones capitalizables.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Presupuesto de Tesorería</b></p> <p>Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en la caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por cortos periodos mensual o trimestralmente.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Presupuesto de erogaciones capitalizables</b></p> <p>Es el que controla, básicamente todas las inversiones en activos fijos. Permite evaluar las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para llevarlas a cabo.</p>

Fuente: Elaboración Propia (2019)

**Figura No. 7**

4.5.2.5 Proceso de planificación presupuestaria



Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Tabla No. 4

### 4.5.2.6 Importancia de los presupuestos

---

Minimizan los riesgos de las operaciones

Se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables

---

#### **IMPORTANCIA DE LOS PRESUPUESTOS**

Quantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción

Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo.

sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas

---

Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Figura No. 8

### 4.5.2.7 Elementos principales del presupuesto



Fuente: Elaboración Propia (2019)

## Figura No. 9

### 4.5.2.8 Presupuesto de ventas

#### Presupuesto de ventas

- El pronóstico de ventas es una proyección técnica de la demanda de los bienes que produce la empresa, durante un periodo específico de tiempo y en base a ciertos supuestos previamente establecidos.

#### Pronostico de ventas

- El pronóstico de ventas se convierte en un plan de ventas cuando la dirección superior adopta una política que tiene en consideración los fines y estrategias de la firma y la asignación de recursos que permitan alcanzar las metas de ventas.

Fuente: Elaboración Propia (2019)

#### 4.6 Programa de la propuesta

Objetivos	Actividades	Responsable	Recursos	Evaluación	Costos
<b>1. Establecer el nivel de conocimiento de los artesanos</b>	Se realizará un sondeo con los encargados del área financiera de las empresas y artesanos con la finalidad de identificar las debilidades que poseen en cuanto a información del contenido a presentar.	Capacitador	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Humanos</li> <li>• Material de aprendizaje</li> </ul>	Controlar la aceptación del conocimiento en cada artesano	Q. 700.00
<b>2. Establecer la importancia de los presupuestos y administración financiera</b>	Realizar el recordatorio a los artesanos de la importancia que poseen los temas en discusión para cada una de sus empresas y los beneficios que representan las mismas.	Capacitador	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Humanos</li> <li>• Material de aprendizaje</li> <li>• Programa de capacitación</li> </ul>	Monitorear la aplicación de los conocimientos adquiridos y la correcta aplicación en los negocios.	Q. 2000.00
<b>3. Ampliar el conocimiento de cada artesano en los temas tratados</b>	Capacitación sobre administración financiera; las decisiones básicas; gestión económica financiera, análisis los estados financieros y los métodos que lo componen.	Capacitador	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Humanos</li> <li>• Material de aprendizaje</li> <li>• Computadora</li> <li>• Cañonera</li> <li>• Programa de capacitación</li> </ul>	Aplicación del conocimiento adquirido en la capacitación.	Q. 2000.00
<b>4. Compartir información que generen</b>	Seguimiento de la capacitación con la exposición de los	Capacitador	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Humanos</li> </ul>	Monitorear la aplicación de los conocimientos	Q. 800.00

<b>valor para los artesanos</b>	presupuestos, su importancia, elementos, los tipos, campo de aplicación y el proceso de planificación		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Material de aprendizaje</li> <li>• Computadora</li> <li>• Cañonera</li> </ul> Programa de capacitación	adquiridos y la correcta aplicación en los negocios.	
---------------------------------	---	--	---	--	--

Fuente: Elaboración Propia (2019)

#### 4.7 Costo estimado de la propuesta

<b>Actividad</b>	<b>Lugar</b>	<b>Insumos</b>	<b>Costo</b>
<b>Reunión de los encargados del área financiera y presupuestos. 2 horas</b>	Oficinas de empresa de artesanos	Programa de capacitación general Capacitador Computadora proyector Refacción	Q. 2100.00
<b>Reunión de información para verificar las áreas con debilidad en cada empresa. 3 horas</b>	Oficinas de empresa de artesanos	Programa de capacitación capacitador Proyector Computadora Refacción	Q. 2900.00
<b>Verificación de procesos en las empresas de artesanos</b>	En cada empresa determinada	Verificación de procesos Hojas para tomar nota de posibles debilidades	Q. 500
		<b>TOTAL</b>	<b>5,500.00</b>

## BIBLIOGRAFÍA

1. Arching, C. (2006) Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales. 5ª. Edición. México, Editorial Eumed.
2. Baca, G. (2006) Evaluación de proyectos, 5ª. Edición. México, D.F. Editorial McGraw Hill Interamericana.
3. Barrios, G. ARRIOLA, G. (2011). Cifras para el desarrollo humano Sololá Programa de las Nacionales Unidades para el Desarrollo. Guatemala.
4. Gitman. L. (2007). Principios de Administración Financiera. 11ª. Edición. México. Editorial Pearson Addison Wesley.
5. Gómez, L. Martínez, J. Arzuza, M. (2006). Política pública y creación de empresas en Colombia. Tesis Universidad del Norte.
6. Ixchop, D. (2014). Fuentes de financiamientos de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango. Tesis Universidad Rafael Landívar.
7. Lerma, A. M., M. Castro, A. Flores, M. Martinez, H. Olivares, A. et al (2007). Liderazgo Emprendedor. Edición Única. México D.F. Editorial Thomson.
8. Félix, E. (2006). La Administración del Presupuesto y de los Flujos de Efectivo, como Herramientas del Control Financiero de la Empresa Confecciones Escolares, S.A. Tesis. Universidad de San Carlos de Guatemala -USAC-. Guatemala.
9. Hernández, R. (2010). Metodología de la Investigación. Libro, S.A. de C.V. México. McGraw-Hill/ Interamericana Editores

10. Rivadeneira. M. La elaboración de presupuestos en empresas manufactureras.
11. Fagilde. C. (2009). Presupuesto Empresarial
12. Rojas, R. (2006). Guía para realizar investigaciones sociales. Trigésima Tercera Edición. México. Plaza y Valdés Editores

## ANEXOS

### Anexo No.1 Instrumento de recolección



### BOLETA DE ENCUESTA

**Estimado Artesano**, reciba un saludo la Universidad de San Carlos, Centro Universitario de Occidente.

A continuación, se presenta un cuestionario el cual tiene como objetivo recabar información relacionada con el tema de investigación Administración Financiera y el Presupuesto; se le informa que la investigación es únicamente con fines académicos, por lo que se mantendrá el anonimato de la información y no se mencionará datos que pudieran identificar a la empresa.

**Instrucciones:** Marcar con una "X" o seleccione la respuesta que considere la adecuada para el caso.

CARGO \_\_\_\_\_

FECHA \_\_\_\_\_

1. ¿Ha recibido orientación sobre administración financiera?  
SI ( ) NO ( )
2. ¿Conoce las funciones básicas de la administración Financiera?  
SI ( ) NO ( )
3. ¿Conoce algunos aspectos importantes del recurso financiero?  
SI ( ) NO ( )
4. ¿En qué nivel conoce los objetivos de la administración financiera?
  - a) Excelente ( )
  - b) Bueno ( )
  - c) Aceptable ( )
  - d) Regular ( )
  - e) Malo ( )
5. ¿Cómo califica su conocimiento en el tema de la administración Financiera?
  - a) Muy bueno ( )
  - b) Buen ( )
  - c) Regular ( )
  - d) Malo ( )
  - e) Muy malo ( )
6. ¿Ha recibido capacitaciones sobre los elementos básicos de la administración financiera?  
SI ( ) NO ( )

7. ¿A cada cuanto de tiempo evalúa el alcance de la administración financiera?

- a) Mensual (1 mes) ( )
- b) Bimestral (2 meses) ( )
- c) Trimestral (3 meses) ( )
- d) Semestral ( 6 meses) ( )
- e) Ninguna de las anteriores ( )

8. ¿De las siguientes etapas de la Administración Financiera cuales aplica?

- a) Planeación financiera ( )
- b) Organización financiera ( )
- c) Dirección financiera ( )
- d) Control financiero. ( )

9. ¿De los siguientes elementos de planeación financiera cuales cuenta?

- a) Objetivos financieros ( )
- b) Estrategias financieras ( )
- c) Metas financieras ( )
- d) Planificación financiera( )
- e) Planes financieros ( )

10. ¿En qué nivel se aplica los controles financieros?

- a) Excelente ( )
- b) Bueno ( )
- c) Aceptable ( )
- d) Regular ( )
- e) Malo ( )

11. ¿De los siguientes elementos de control financiero cuales cuenta?

- a) Control de ingresos ( )
- b) Control de egresos ( )
- c) Control de cuentas por cobrar ( )
- d) Control de cuentas por pagar ( )
- e) Control de proveedores ( )

12. ¿Qué estados financieros utilizan para el control del recurso financiero?

- a) Estado de Situación Financiera ( )
- b) Estado de Resultados ( )
- c) Estado de cambios en el patrimonio. ( )
- d) Estado de flujo de efectivo ( )
- e) Notas incluyendo las políticas contables y las demás notas explicativas ( )
- f) Otros: \_\_\_\_\_

13. ¿Ha recibido capacitación sobre los componentes de los Estados Financiero?

SI ( ) NO ( )

14. ¿De los siguientes libros de contabilidad cuáles utilizan?

- a) Balance ( )
- b) Diario ( )
- c) Caja ( )
- d) Almacén ( )
- e) Otro: \_\_\_\_\_

15. ¿Utiliza el presupuesto para proyectar sus gastos e ingresos?

SI ( ) NO ( )

16. ¿Existe un departamento financiero que se dedique a la implementación de un sistema de presupuesto?

SI ( ) NO ( )

17. ¿Tiene bien establecido sus objetivos, para adaptar un tipo de presupuesto que esté acorde a las actividades de la misma?

SI ( ) NO ( )

18. ¿Qué tipo de Presupuesto utiliza según el período de tiempo?

- a) A corto plazo ( )
- b) A mediano plazo ( )
- c) A largo plazo ( )

19. ¿Qué tipo de Presupuesto utiliza la empresa según el campo de aplicación?

- a) De operación o económicos ( )
- b) Presupuestos de ventas ( )
- c) Presupuestos de producción ( )
- d) Presupuesto de compras ( )
- e) Presupuesto de costo-producción ( )
- f) Presupuesto de flujo de efectivo ( )
- g) Presupuesto maestro ( )

20. ¿Existen directrices para la elaboración de planes, programas y presupuestos?

SI ( ) NO ( )

21. ¿Quién es el encargado de elaborar los presupuestos y la aprobación de los mismos?

- a) Propietario ( )
- b) Gerente ( )
- c) Administrador ( )
- d) Contador ( )
- e) Otro: \_\_\_\_\_

22. ¿Se lleva un seguimiento a la ejecución del presupuesto y actualizarlos cuando lo amerita?

SI ( ) NO ( )

23. ¿Conoce usted la importancia de los presupuesto?

SI ( ) NO ( )

24. ¿Conoce usted las ventajas y desventajas de los presupuesto?

SI ( ) NO ( )

25. ¿Al momento de elaborar el presupuesto, que elementos considera su empresa para conforma el mismo?

- a) Integrador ( )
- b) Coordinador ( )
- c) Operaciones ( )
- d) Recursos ( )

26. ¿Para el desarrollo del presupuesto de producción se considera los requerimientos del plan de ventas?

SI ( ) NO ( )

27. ¿Cuáles de los siguientes son los presupuestos que elabora?

**Puede seleccionar varias opciones:**

- a) Presupuesto de ventas ( )
- b) Presupuesto de producción e inventarios ( )
- c) Presupuesto de materias primas ( )
- d) Presupuesto de compras ( )
- e) Presupuesto de mano de obra directa ( )
- f) Presupuesto de gastos indirectos de fabricación ( )
- g) Presupuesto de costo de ventas ( )
- h) Presupuesto de gastos de operación ( )
- i) Presupuesto de otros ingresos y gastos ( )

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**Anexo No.2 Cronograma**

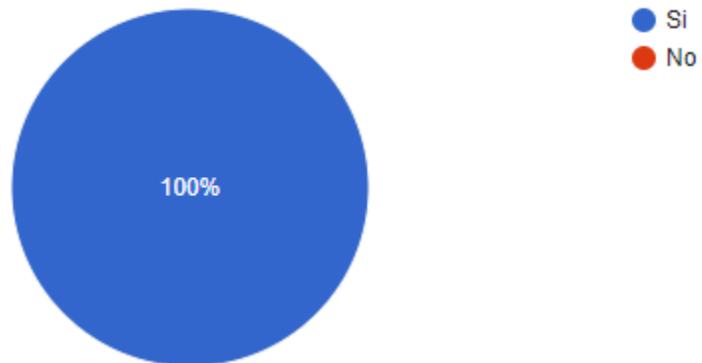
<b>Cronograma de ejecución de la investigación</b>							
<b>Actividades</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>
Título de investigación							
Plan o diseño							
Marco teórico							
Operacionalización de hipótesis							
Instrumentos							
Población y muestra							
Recopilación de información							
Procesamiento de datos							
Análisis y presentación							
Conclusiones							
Recomendaciones							
Propuesta							
Informe final							

**Anexo No.3 Presupuesto**

Presupuesto de Investigación			
Recursos	Elementos	Costo unitario	Costo total
<b>Humanos:</b>			
Investigadores	1 Persona( 5 meses)	Q 3,000.00	Q 15,000.00
Asesor metodológico	1 persona	Q 2,500.00	Q 2,500.00
Viáticos de artesana		Q.	Q 750.00
Refrigerio artesanias		Q. 500.00	Q 500.00
		<b>SUB TOTAL</b>	<b>Q 18,750.00</b>
<b>Equipos</b>			
Computadoras	1 unidad	Q 3,000.00	Q 3,000.00
Impresora	1 unidad	Q 1,000.00	Q 1,000.00
Tinta de impresora	6 cartuchos	Q 90.00	Q 540.00
USB	2 unidades	Q 100.00	Q 200.00
Cd	10 unidades	Q 5.00	Q 50.00
Papel bond	2 resmas	Q 40.00	Q 80.00
		<b>SUB TOTAL</b>	<b>Q 4,870.00</b>
<b>Bibliográficos</b>			
Libros	4 unidades	Q 350.00	Q 1,400.00
Fotocopias	200 unidades	Q 0.25	Q 50.00
		<b>SUB TOTAL</b>	<b>Q 1,450.00</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>Q 25,070.00</b>

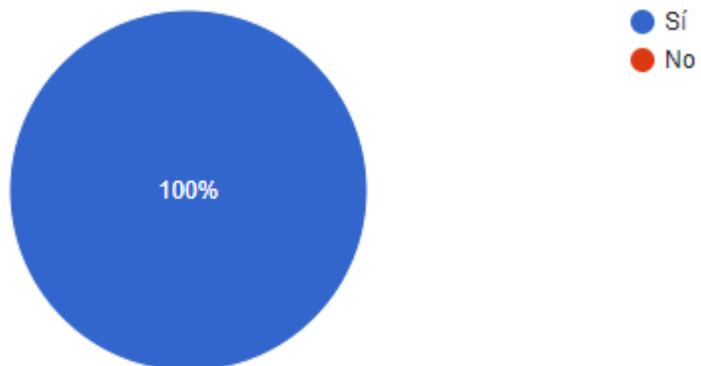
## Anexo No.4 Gráficas de ampliación

Gráfica No. 14  
Orientación en administración financiera



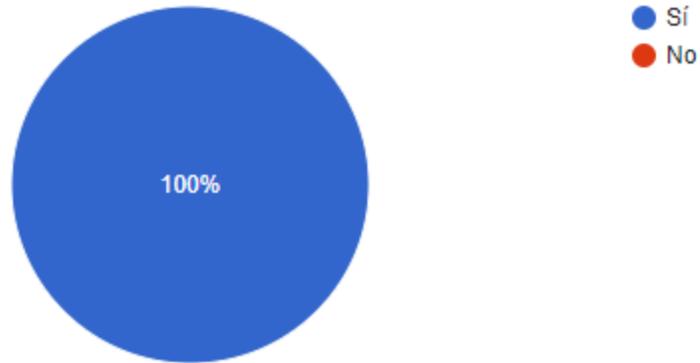
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 15  
Funciones Básicas de la administración financiera



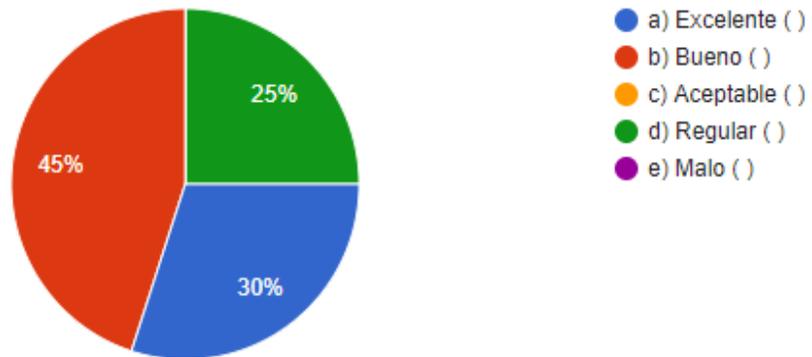
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 16  
Aspectos importantes del recurso financiero



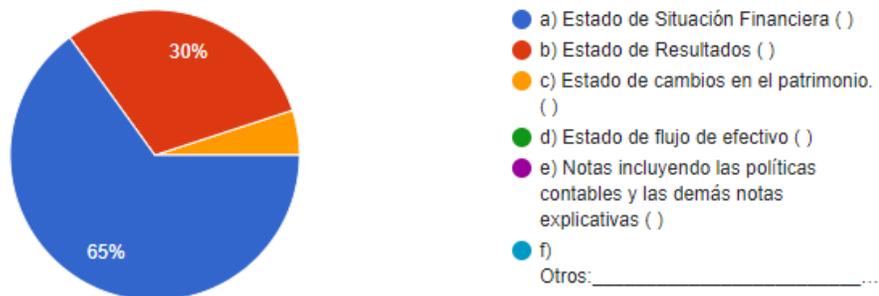
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 17  
Aplicación de los controles financieros



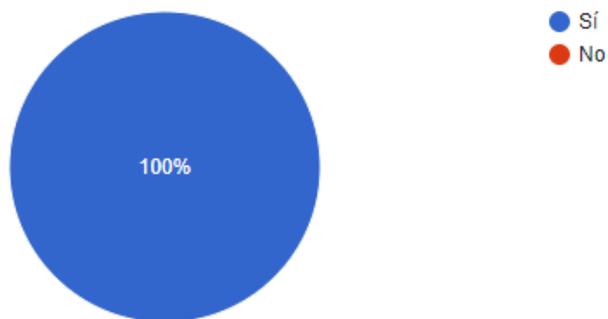
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 18  
Estados Financieros



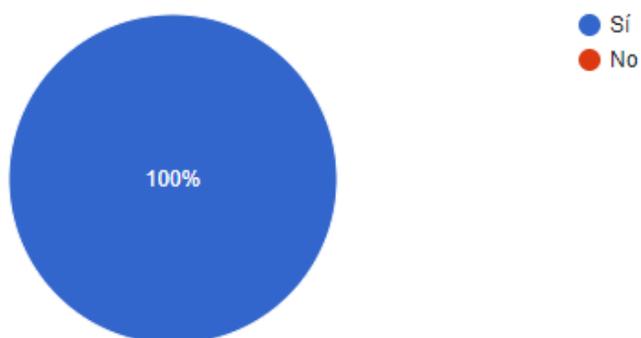
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 19  
Presupuesto y la proyección de gastos e ingresos



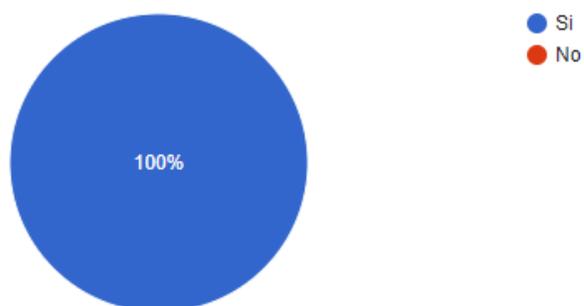
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 20  
Sistema de presupuesto



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 21  
Establecimiento de objetivos para presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 22

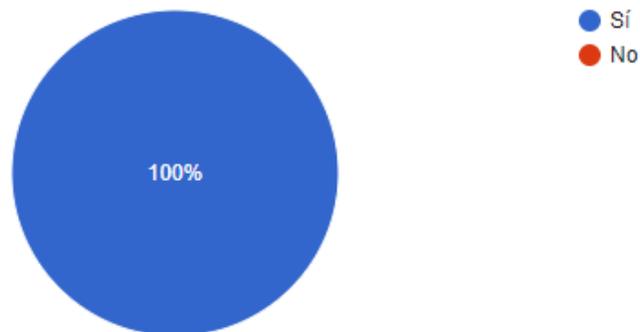
Tipo de presupuesto según Periodo de tiempo



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

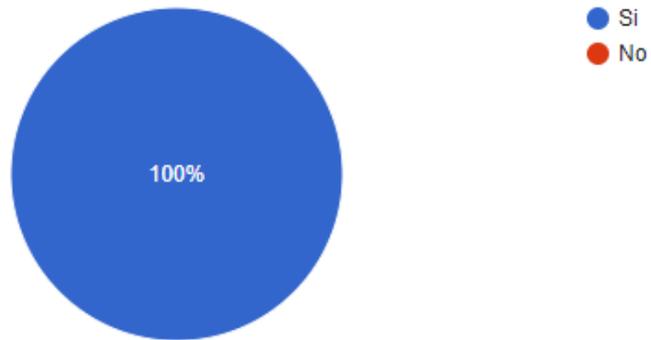
Gráfica No. 23

Directrices para planes, programas y presupuestos



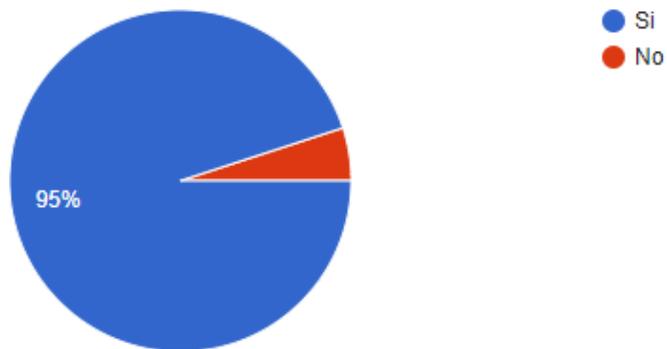
Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 24  
Ejecución del presupuesto y su actualización



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

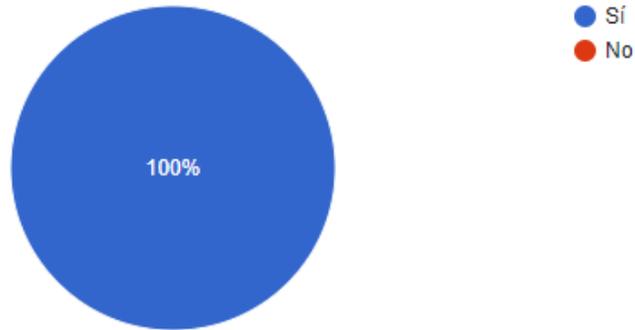
Gráfica No. 25  
Importancia de los presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 26

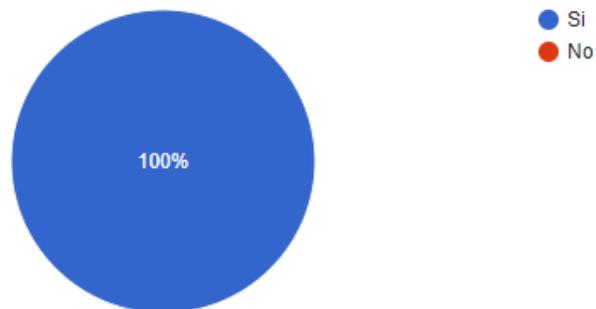
Ventajas y desventajas de los presupuestos



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)

Gráfica No. 27

Requerimientos del plan de ventas



Fuente: Trabajo de Campo, Artesanas de Sololá (abril de 2019)