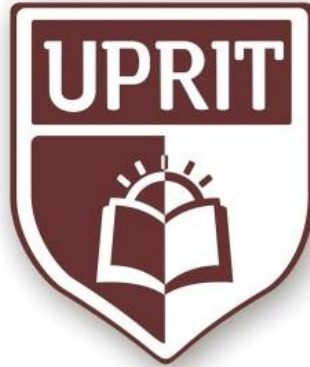


# **UNIVERSIDAD PRIVADA DE TRUJILLO**

## **CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**“PRESUPUESTO MAESTRO Y SU INCIDENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERÍA ESCOBEDO  
SAC” DISTRITO ALTO TRUJILLO AÑO 2016**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR  
EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

**BACHILLER: DIANA MARISOL ESCOBEDO ESPINOLA**

**ASESOR**

**C.P.C MG. LUIS CASTILLO ALVA**

**TRUJILLO – PERU**

**2016**



**“PRESUPUESTO MAESTRO Y SU INCIDENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERÍA ESCOBEDO SAC”  
DISTRITO ALTO TRUJILLO AÑO 2016**

Por: Diana Marisol Escobedo Espínola

**JURADO EVALUADOR**

**Presidente:**

.....

**Secretario**

.....

**Vocal**

.....



## DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a Dios, quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, valores, principios, carácter, empeño, perseverancia y coraje para conseguir mis objetivos.

A mi preciosa hija, Ashly, por ser parte de mí y el mayor motivo de fuerza y poder para alcanzar las metas propuestas.

Especialmente a mi esposo Daniel, por ser mi compañero fiel y estar conmigo en las buenas y en las malas, brindándome apoyo y comprensión, juntos hemos superado los momentos difíciles. Gracias mi amor por ser parte de mí. Te amo.



## AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis profesores durante toda mi carrera profesional porque todos han aportado con un granito de arena a mi formación y en especial al profesor Luis castillo Alva y Pedro Aponte Méndez por sus consejos, su enseñanza y más que todo por su amistad.

Al gerente general de la empresa “Ferretería Escobedo SAC” la cual me ayudo al acceso inmediato de toda información para poder culminar el presente trabajo de investigación.

## RESUMEN

La investigación se centró en la incidencia del presupuesto maestro en la planificación financiera, donde su principal problema fue la gestión de los recursos sin algún tipo de herramienta que permita estimar correctamente la rentabilidad de la empresa.

La presente investigación se basó en la recopilación de datos históricos, a través de instrumentos tales como: estado de situación financiera, estado de resultados, informes de flujos de ingresos y gastos, estadísticas de ventas, informes de inventarios, políticas de tesorería e información obtenida de todas las áreas involucradas en el proceso.

La compañía ha ido creciendo en el mercado y, por lo tanto, aumentando su porcentaje de participación; Sin embargo, no tiene una buena planificación, por eso es necesario desarrollar una herramienta que permita planificar y ejecutar los recursos de manera eficiente dentro de la empresa.

Para el caso práctico, se tomaron todos los datos recogidos de la empresa y sus áreas, comenzando con el estado financiero al cierre de 2016 y desarrollando un presupuesto maestro para el siguiente ejercicio, en base a las diferentes orientaciones y estrategias propuestas por la dirección. Y como resultado del desarrollo de esta herramienta, se obtuvo una serie de presupuestos con información alineada a las necesidades y proyecciones de las áreas, lo que permitió la elaboración de los estados presupuestarios, lo que permitió estimar la rentabilidad de la empresa y Sus necesidades de efectivo.

Palabras clave: Presupuesto, planificación, finanzas.

## ABSTRAC

This research aims to design a Strategic Financial Plan, in order to increase the profitability of companies engaged in the sale of construction products and related products, in this research I have taken as a sample the company Ferretería Escobedo SAC.

For this I have applied the non-experimental, transverse and descriptive method, through the collection of data, either in a documentary form or provided by management and accounting area. At the same time, this research has a non-experimental design, since it only proceeds to observe, describe and explain the relationship that exists between the Strategic Planning of Profitability.

For the elaboration of the Strategic Plan, the strengths, opportunities, weaknesses and threats faced by the company have been analyzed and, based on them, a plan of action has been proposed in which the strategic objective, justification, the specific objectives, the actions to be taken, the persons responsible and the resources to be used if applicable; Together with the action plan, an Operational Plan, projected as of March 31, 2016

The research results show that the Strategic Plan is a very important tool to increase the profitability of the company and putting it to practice definitely improves the economic and financial situation of the company.

Keywords: Strategic Planning, Profitability, Sales.

## INDICE

### CARATULA

HOJA DE FIRMAS .....	ii
DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
RESUMEN.....	v
ABSTRACT.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vii

### CAPITULO I

INTRODUCCION.....	1
1. Realidad Problemática.....	2
2. Formulación del problema.....	4
3. Justificación .....	4
4. Objetivos .....	5
4.1 Objetivo General.....	5
4.2 Objetivos Específicos .....	5

### CAPITULO II

MARCO TEORICO.....	6
1. Antecedentes.....	7
2. Bases Teóricas .....	8
3. Definición de variables.....	30

### CAPITULO III

HIPOTESIS.....	31
1. Formulación de Hipótesis .....	32
2. Operacionalizacion de Variables.....	33



## CAPITULO IV

PROPUESTA DE APLICACIÓN PROFESIONAL .....	34
---	----

## CAPITULO V

MATERIALES Y METODOS .....	35
----------------------------	----

1. Tipo de diseño de investigación.....	35
1.1. Método.....	35
2. Material de estudio. ....	35
2.1 Población.....	35
2.2 Muestra.....	35
3. Técnicas, procedimientos e instrumentos. ....	35

## CAPITULO VI

RESULTADOS .....	38
------------------	----

## CAPITULO VII

DISCUSION.....	45
CONCLUSIONES.....	56
RECOMENDACIONES .....	58
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	59

## ANEXOS





# I. INTRODUCCIÓN

## **1.1 Realidad Problemática.**

En el ámbito internacional se vienen dando cambios sociales, económicos, políticos y tecnológicos, por esta razón, el presupuesto maestro es de gran importancia en las empresas, dado que a nivel global se está utilizando esta herramienta por las grandes organizaciones, para así establecer pronósticos, metas económicas y financieras por lograr; por otro lado, las pequeñas empresas no están haciendo uso eficaz de esta herramienta por la falta de conocimiento y profesionales especialistas en la materia, por esa razón se producen problemas financieros y se incrementa el riesgo al fracaso, ya que no se puede tomar decisiones adecuadas para su crecimiento económico en la empresa.

A nivel nacional, usualmente, las empresas no realizan un presupuesto maestro adecuado por la falta de especialistas que contribuyan a la aplicación de este, la falta de tiempo y dinero ocasiona que las entidades sean menos competitivas; por ello, el Presupuesto Maestro es de suma importancia para el funcionamiento de los entes económicos, el cual desempeña una función muy importante, y a través de esta herramienta, se puede hacer un diagnóstico y análisis de un periodo, además de pronosticar el desarrollo de actividades futuras.

En consecuencia, el presupuesto maestro es una herramienta poco utilizada; ya que las empresas en su mayoría hacen uso únicamente del presupuesto de ingresos y gastos, lo cual significa una deficiencia en la proyección de resultados.

A nivel local, no existe una correcta implementación del Presupuesto Maestro que facilite al empresario realizar una planeación financiera y control presupuestario de ejercicios económicos posteriores, esto permite construir, organizar y expresar en términos financieros las operaciones, recursos y bienes que forman parte de una empresa; por ello el presupuesto maestro es necesario para una buena gestión de los fondos y la determinación de utilidad o pérdida que se proyecta obtener en el futuro.

El presupuesto maestro se refiere al conjunto coordinado de programas de operación que determine informes financieros proyectados, útiles para la toma

de decisiones, para cumplir las metas y objetivos en un periodo determinado, incluyendo a todas las áreas como son ventas, compras, entre otras, para facilitar el control administrativo.

La planeación financiera determina las necesidades financieras; el tiempo para satisfacer necesidades, así como las estrategias que deben desarrollarse e implementarse, además, es importante para la toma de decisiones, conociendo sus necesidades financieras a corto plazo y los resultados establecidos por los inversionistas con la finalidad de mantener un éxito financiero, y analizando las diferentes propuestas e inclinándose por una de ellas de mayor rentabilidad y evitar riesgos en el capital. “Ferretería Escobedo” SAC, es una empresa comercial, constituida como Sociedad Anónima Cerrada que inició actividades en el 2008, cuya actividad económica principal es la venta por mayor y menor de materiales de construcción.

En la empresa “Ferretería Escobedo S.A.C.” se viene realizando gastos sin tener conocimiento si afectará a otras áreas; asimismo, no cuenta con un presupuesto para evaluar si los resultados se están logrando o necesitará un financiamiento para pagar obligaciones contraídas en el desarrollo de sus actividades a corto plazo, ya que no existe una proyección de los ingresos que les permita estimar sus utilidades a fin de año y optar por acciones preventivas y correctivas dentro del presupuesto, ya sea con un plan de ahorro, reduciendo personal u otra acción que permita terminar con un saldo de caja y rentabilidad positiva, con la finalidad de cumplir los objetivos y concretar la visión de la empresa.

Ante el problema observado anteriormente, es conveniente que la empresa “Ferretería Escobedo S.A.C.” se organice de tal manera que se pueda analizar la incidencia del presupuesto maestro en la planeación financiera y, por ende, permita visualizar su situación para decidir qué acciones deben realizar en el futuro. Por tanto, el presente trabajo de investigación tiene como objeto analizar la situación mencionada en el párrafo anterior y elaborar un modelo del presupuesto maestro que permita a la empresa analizar y mejorar su planeación financiera.

## **1.2 Formulación del Problema.**

¿De qué manera el Presupuesto Maestro incide en la Rentabilidad de la empresa Ferretería Escobedo SAC?

## **1.3 Justificación del Problema.**

La presente investigación pretende demostrar la importancia del presupuesto maestro dentro de la empresa para el mejor manejo económico y financiero; ya que toda empresa necesita tener conocimiento anticipado de las obligaciones que tendrá en el futuro; al aplicar el presupuesto maestro se realiza todo un análisis de la situación económica y financiera de la empresa y en función de ello decidir qué acciones se deben tomar frente a diferencias entre lo presupuestado y ejecutado, con el objetivo de lograr o mejorar los resultados esperados.

Por ello, se necesita la implementación de herramientas que permita la proyección de ingresos y gastos que a su vez se pueda obtener como resultado los estados financieros proyectados.

Porque al tener estimaciones, la empresa puede lograr una buena planeación financiera, ayudando a concretar sus objetivos, misión y visión, permitiendo desarrollarse como una empresa económicamente sólida, logrando compromisos con la comunidad.

El obtener y manejar esta herramienta proporcionará la posibilidad y disponibilidad para realizar un presupuesto que sirva como base de información confiable para la empresa.

La elaboración del presupuesto maestro permite establecer las metas, siendo este una herramienta que sirve de guía para dirigir y coordinar las actividades con el propósito de alcanzar dichas metas, asimismo, es conveniente para aquellas empresas y/o instituciones que requieran de una mejor planeación financiera, siendo una herramienta de mejora, además servirá como antecedente para aquellos que deseen profundizar sobre el tema.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Implementar un presupuesto maestro que incida favorablemente en la Rentabilidad de la empresa “Ferretería Escobedo” SAC, para el periodo mayo-octubre 2016

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

1. Determinar en qué situación se encuentra la empresa “Ferretería Escobedo” SAC, con respecto al uso presupuestos.
2. Elaborar EEFs. reales comparativos de la Ferretería Escobedo SAC, en los semestres: noviembre 2015-abril 2016 y mayo 2016-octubre 2016.
3. Comparar la Rentabilidad Real del último semestre con respecto a la Rentabilidad Real del semestre anterior y determinar la variación.
4. Elaborar EEFs. proyectados correspondientes a mayo-octubre 2016.
5. Comparar la rentabilidad Real con la Rentabilidad proyectada para el período Mayo-Octubre2016.



## **II.MARCO TEÓRICO**

## 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes

Como resultado de la búsqueda de información bibliográfica se han encontrado antecedentes relacionados a la presente investigación, los cuales se encuentran en trabajos de investigación (Tesis) tales como:

1. Montenegro (Guatemala - 2011) de la Universidad de San Carlos, en su tesis: “El Sistema de Presupuesto Maestro como Herramienta para el Control de los Recursos Financieros en las Empresas Proveedoras de la Industria del Mueble” en su tesis llego a las siguientes conclusiones:
  - El sistema de presupuesto maestro genera herramientas de planificación y control de los recursos en las empresas proveedoras de la industria del mueble en Guatemala.
  - Las empresas proveedoras de la industria del mueble en la Ciudad de Guatemala, carecen de una organización definida y ordenada; por el contrario, son de índole familiar y han crecido de manera empírica.
  - Para poder establecer un presupuesto maestro se deben primero definir el objeto principal de las empresas, así como las estrategias a seguir.
  - Para poner en marcha el sistema de presupuesto maestro, se estableció que el objeto de las empresas proveedoras de la industria del mueble son prestar servicios de solución a través de la venta de un amplio surtido de productos de madera, tableros y ferretería a fabricantes de muebles, constructores y diseñadores.

2. Reynoso y Urgiles (Ecuador - 2010) de la Universidad de Cuenca, en su tesis: “Diseño, Elaboración y Aplicación del Presupuesto Maestro para Empresas de Ferretería Aplicado a la Empresa ASAGA S. A.” en su tesis llego a las siguientes conclusiones:
  - La implementación de este sistema presupuestario es de mucha importancia para programar o estimar los ingresos y gastos de la empresa ASAGA S.A. al realizar las comparaciones de los años anteriores para desarrollar una mejor inversión y, así tener menor gasto y mayor ingreso para la empresa.
  - El Balance General Presupuestado nos ayuda a una visión completa de la situación financiera de la empresa.
  
3. Gancino (Ecuador - 2010) de la Universidad Técnica de Abanto, en su tesis: “La Planificación Presupuestaria y su Incidencia en la Información Financiera de la Fundación Pastaza” en su tesis llego a las siguientes conclusiones:
  - Es importante que, para aplicar un sistema de planificación, todo el personal debe estar involucrado, así se fomentará el cumplimiento de los objetivos empresariales y personales, por ello es necesaria una concientización a cada uno de los individuos para obtener su colaboración.
  - Fundación Pastaza es una institución que se ha destacado en varias provincias por su trabajo, en la remediación del medioambiente, protección de los páramos y conservación de la Cuenca Alta del Río Pastaza, para el desarrollo de sus actividades cuenta con recursos humanos, económicos y financieros; para que de esta manera lleve a cabo el cumplimiento de sus diversos proyectos.



4. Santos y Pérez (Perú - 2010) de la Universidad Privada del Norte en su tesis: “Influencia del Presupuesto Maestro sobre la Situación Financiera y Económica de una Investigación Educativa de Nivel Técnico de la Ciudad de Trujillo” en su tesis llego a las siguientes conclusiones:

- Una mayor liquidez permitiéndole realizar una adecuada programación de las obligaciones en las fechas respectivas, con el personal, proveedores y acreedores.
- Trabajo en Equipo en forma anticipada, controlando los ingresos y egresos de la Institución, logrando un mejor control de los recursos financieros.

5. Shapiani Vidal, K(PERU-2013) de la Universidad Ciencias y Humanidades en su tesis: “El presupuesto maestro y su incidencia en la planeación financiera en la empresa “comercial SKP S.A.C” en el distrito de san isidro durante el año 2013. En su tesis llego a las siguientes conclusiones:

- EL presupuesto maestro contiene información que incide en la planeación financiera de la empresa por ser una herramienta eficiente respecto a la proyección con datos históricos, permite a la gerencia visualizar los futuros resultados que espera obtener en función a lo obtenido en periodos anteriores logrando cumplir con lo planificado. Cabe resaltar que el área más crítica para la elaboración de este presupuesto es la de ventas; debido a la elaboración de este presupuesto se da inicio al presupuesto maestro.
- Es importante identificar cuáles son los ingresos y gastos que se generan en la empresa para poder realizar las proyecciones que permite se realice un presupuesto maestro de acuerdo a lo planificado y cumpliendo con los objetivos de la empresa y la rentabilidad deseada.

## 2.3 Bases Teóricas

### PRESUPUESTOS

#### 2.3.1 Conceptos de Presupuestos

**Según John J. W. Neuner.** -Considera que los presupuestos tienen por finalidad auxiliar a la dirección en la coordinación de sus funciones de venta, de producción y de administración. Sistema de control presupuestario es el término aplicado al plan cuidadosamente elaborado que cubre la coordinación de estas tres funciones; así como también un estudio y comparación de continuos de los resultados operativos reales con las cifras presupuestarias para interpretar las causas de las discrepancias.

**Según Welsch, Glenn.** -En su libro *Presupuesto, Planificación y Control de Utilidades*, es el método sistemático y formalizado para lograr las responsabilidades directivas de planificación, coordinación y control. Específicamente comprende el desarrollo y aplicación de:

- Objetivos generales a largo plazo para la empresa.
- La especialización de las metas de la empresa.
- Un plan de utilidades a largo plazo desarrollado en términos generales.
- Un plan de utilidades a corto plazo detallado por responsabilidades pertinentes (divisiones, productos, proyectos)
- Un sistema de informes periódicos de resultados detallados por responsabilidades asignadas
- Procedimientos de seguimiento.

**2.3.2 según el autor Jaime Flores Soria.** - define que **es** un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por alta gerencia.

El presupuesto es planear lo que se va a realizar en la empresa para tener un mayor control y así ayude a la toma decisiones en el logro de los objetivos trazados a través de sus ventajas y desventajas.

### **2.3.3 Elementos del Presupuesto:**

**a) Es un plan:** significa que el presupuesto expresa lo que la administración tratará de realizar, de tal forma que la empresa logre un cambio ascendente en determinado periodo

**b) Es Integrado:** indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de las empresas es un plan visto como un todo, pero también está 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.

**c) Es Coordinador:** significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. Si estos planes no son coordinados, el presupuesto maestro no puede ser igual a la suma de las partes, creando por tanto confusión y error.

**d) En términos financieros:** indica la importancia de que el presupuesto sea representado en la unidad monetaria, para que sirva

como medio de comunicación, ya que de otra forma surgirán problemas en el análisis del plan anual.

**e) En Operaciones:** uno de los objetivos fundamentales de un presupuesto es la determinación de los ingresos que se obtendrán, así como de los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

**f) Recursos:** no es suficiente determinar los ingresos y gastos del futuro, la empresa también debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación. Esto se logra básicamente con la planeación financiera, que incluye principalmente.

- Presupuesto efectivo
- Presupuesto de adiciones de activos (inventario, cuentas por cobrar, activos fijos).

**g) Dentro de un periodo futuro determinado:** un presupuesto siempre tiene que estar en función de un cierto periodo.

#### **2.3.4 Bases para elaborar el Presupuesto:**

En todo sistema presupuestario se necesita claridad sobre tres aspectos muy relacionados que son bases de apoyo del trabajo de quienes participan en las diferentes etapas del ciclo presupuestal. Tales aspectos son:

**A. Los medios mecánicos:** Se relacionan con el diseño de forma y/o cedulas presupuestarias para la recolección de información y los medios técnicos utilizados para el cálculo matemático.

**B. Las Técnicas:** son el conjunto de procedimientos utilizados para desarrollar su actividad, que pueden provenir de la experiencia o de las investigaciones realizadas en el desarrollo de su trabajo. **Por ejemplo:**

Por experiencia o por investigaciones realizadas el encargado de elaborar el presupuesto de ventas puede identificar los factores que incidieron sobre las ventas de periodos pasados.

Los procedimientos empleados para determinar los estándares de los tres elementos del costo.

**C. Los principios:** Revisten especial importancia en el campo de la Presupuestación y por ello antes de enunciarlos es necesario resaltar el hecho de que sirven de guías específicas o de **“moderadores del criterio”** de la persona encargada de confeccionar, los presupuestos parciales o el presupuesto general de la empresa.

### 2.3.5 Medios Mecánicos

## 5.1. Responsabilidad en la Elaboración y Formulación del Presupuesto

El gerente Financiero de una empresa es el encargado de elaborar y formular el presupuesto, y a su vez tiene las siguientes responsabilidades:

- Obtener tasas de rendimiento adecuadas que cumplan con las expectativas de los inversionistas.
- Interrelacionar las funciones empresariales (compras, producción, distribución, finanzas y relaciones industriales) en pos de un objetivo común mediante la delegación de la autoridad y de las responsabilidades encomendadas.
- Fijar políticas, examinar su cumplimiento y replantearlas cuando no cubran con las metas que justificaron su implantación.

- Cabe indicar que el presupuesto de una empresa debe ser evaluado y analizado con el comité asesor (gerentes de otros departamentos) y con el gerente general, con la finalidad que el presupuesto formulado cumpla con las expectativas y metas trazadas e la empresa.

### **2.3.6 Etapas de la Preparación del Presupuesto**

- **Según Jorge E. Ruiz y Alberto Ortiz Gómez.** - En su libro Presupuesto enfoque moderno de planeación y control de recursos, consideran las siguientes Etapas de la preparación del presupuesto:

#### **Primera Etapa: Pre iniciación o Diagnostico financiero**

En esta etapa se evalúan los resultados obtenidos en periodos anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados para calificar la gestión gerencial (ventas, costos, precios de las acciones en el mercado, etc.) se efectúa la evaluación de los factores ambientales no controlados por la dirección y se estudia el comportamiento de la empresa. Este diagnóstico contribuirá a sentar los fundamentos del planeamiento estratégico y táctico, de manera que exista objetividad al tomar decisiones en los campos siguientes:

- Selección de las estrategias competitivas: liderazgo en costos y/o diferenciación.
- Selección de las opciones de crecimiento: intensivo, integrado o diversificado.

### **Segunda Etapa: Formulación Del Presupuesto**

Con la base en los planes aprobados para cada nivel funcional por parte de la gerencia, se ingresa a esta etapa en la cual los mismos adquieren dimensión monetaria en términos presupuestales procediéndose según las siguientes pautas:

- En el campo de las ventas, su valor se subordinará a las perspectivas de los volúmenes a comercializar previstos y de los precios. Para garantizar el alcance de los objetivos mercantiles se tomarán decisiones inherentes a los medios de distribución, los canales promocionales y la política crediticia.
- En el frente productivo se programarán las cantidades de fabricar o ensamblar, según los estimativos de ventas y las políticas sobre inventarios.
- Con base en los programas de producción en las políticas que regulan los niveles de inventarios de materias primas, insumos o componentes, se calculan las compras en términos cuantitativos y monetarios.
- Con base a los requerimientos de personal solicitados por cada jefatura, y según los criterios de la remuneración y las disposiciones gubernamentales vigentes, la jefatura de relaciones industriales o de recursos humanos debe preparar el presupuesto de sueldos y salarios.

### **Tercera Etapa: Ejecución Presupuestaria**

En el proceso administrativo la ejecución se relaciona con la “puesta en marcha de los planes” y con el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados, con el comité de presupuestos como el principal impulsor, debido a que, si sus miembros no escatiman esfuerzos cuando se busca el empleo eficiente de los recursos físicos, financieros, y humanos colocados a sus disposiciones, es factible el cumplimiento cabal de las metas propuestas.

### **Cuarta Etapa: Control De Presupuesto**

Si el presupuesto es una especie de termómetro para medir la ejecución de todas y cada una de las actividades empresariales, puede afirmarse que su concurso sería parcial al no incorporar esta etapa en la cual es viable determinar hasta qué punto puede marchar la empresa.

Las actividades más importantes a realizar en esta etapa son:

**A.** Preparar importes de ejecución parcial y acumulativa que incorporen comparaciones numéricas y porcentuales de lo real y presupuestado.

**B.** Analizar y explicar las razones de las desviaciones ocurridas.

**C.** Implementar correctivos o modificar el presupuesto cuando sea necesario, como ocurre al presentarse cambios intempestivos de las tasas de interés o de los coeficientes de devaluación que afectan las proyecciones de compañías que realizan negocios internacionales.



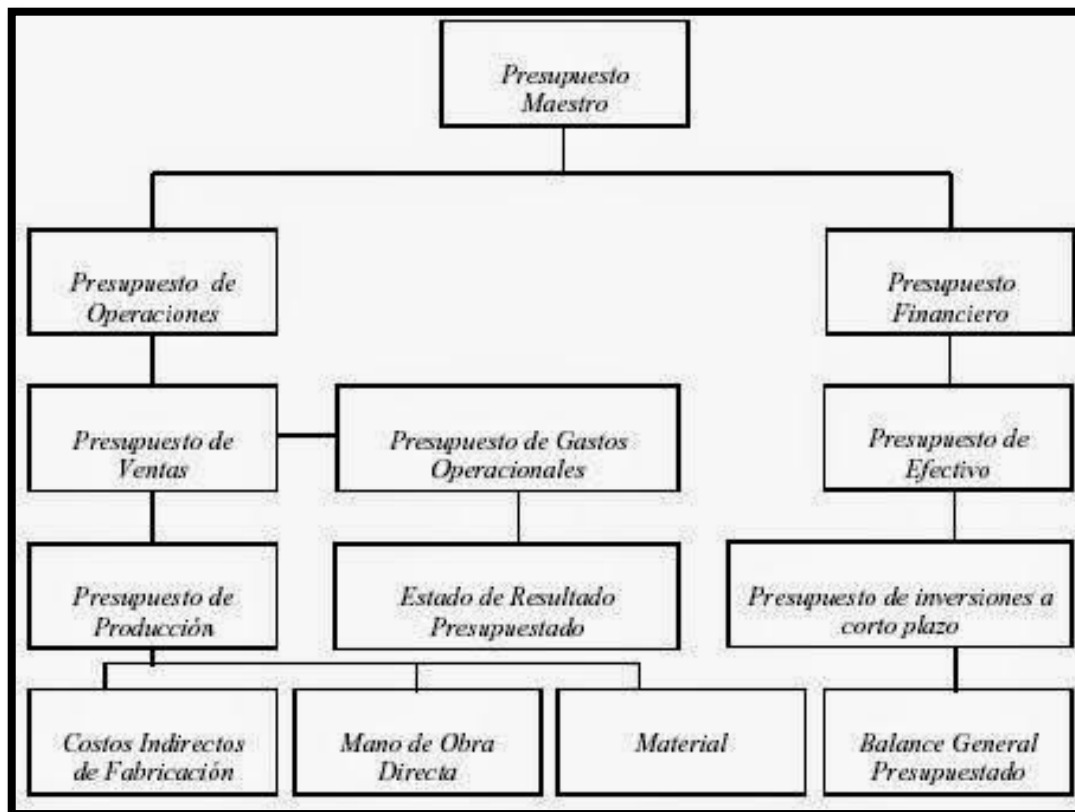
## **Quinta Etapa: Evaluación Del Presupuesto**

Al culminar el periodo de Presupuestarían se prepara un informe crítico de los resultados obtenidos que contendrá no solo las variaciones sino el comportamiento de todas y cada una de las funciones y actividades empresariales. Será necesario analizar las fallas en cada una de las etapas iniciales y reconocer los éxitos, al juzgarse que esta clase de acciones es importante como plataforma para vencer la resistencia al planeamiento materializado en presupuestos.

### **2.3. 7 Presupuesto Maestro**

El presupuesto maestro es un plan operativo y un plan financiero, que incluye el presupuesto de ventas, el presupuesto de costo de ventas, el presupuesto de gastos administrativos, el presupuesto de gastos de ventas el presupuesto de gastos financieros, el presupuesto de caja, y los estados financieros proyectados (estado de ganancias y pérdidas y el balance general).

CUADRO N°1



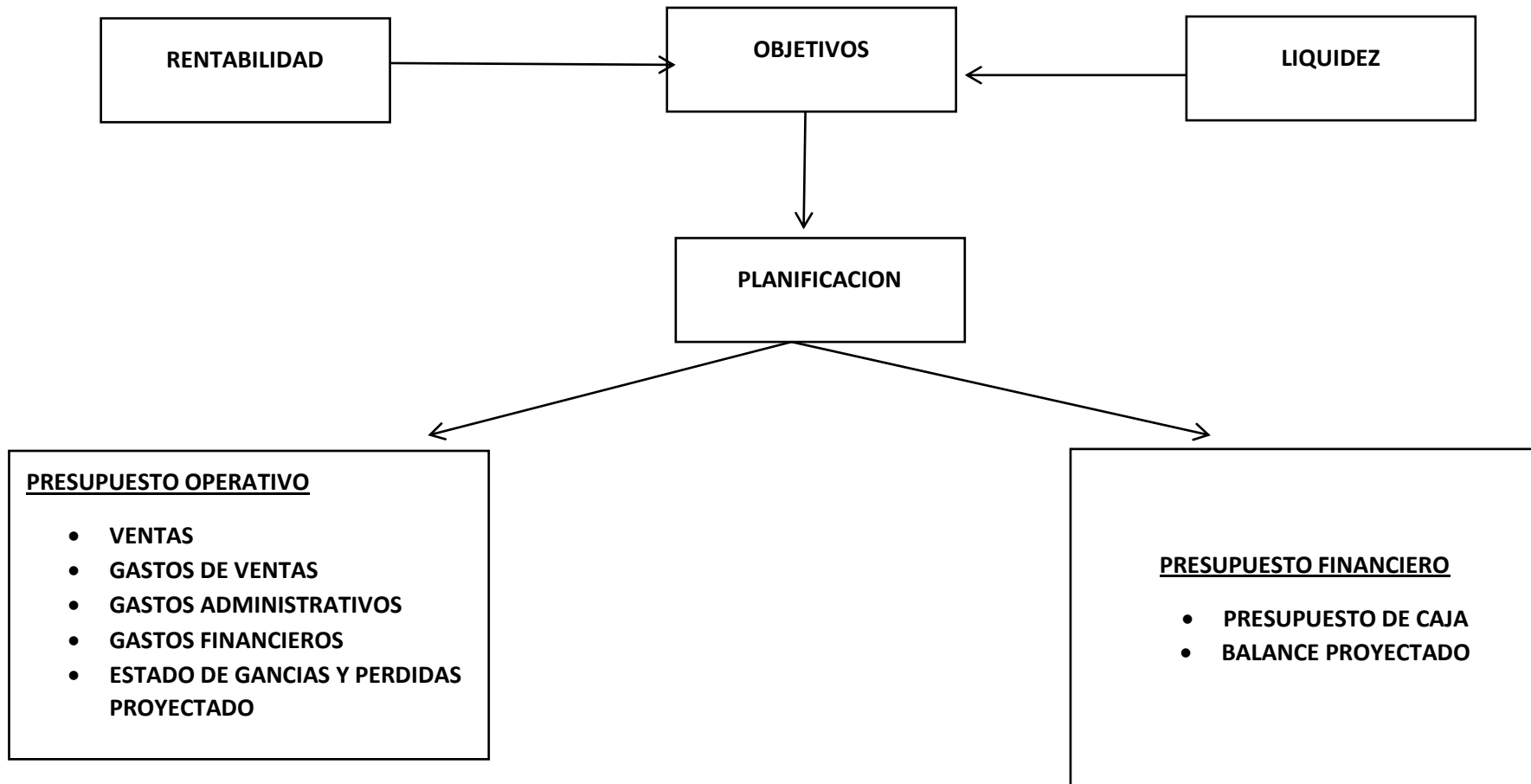
“Un presupuesto maestro es, en esencia, un análisis más extenso del primer año de un plan a largo plazo. Este presupuesto resume las actividades planeadas de todas las subunidades de una organización: ventas, producción, distribución y finanzas. El presupuesto maestro cuantifica los objetivos de ventas, la actividad de los factores de costos, las compras, la producción, la utilidad neta, la posición financiera y cualquier otro objetivo que especifique la administración. Por tanto, el presupuesto maestro es un plan de negocios periódico que incluye un conjunto coordinado de programas de operación y estados financieros detallados.

Este incluye proyecciones de ventas, costos, gastos, ingresos y desembolsos de efectivo y balances generales. Algunas veces los presupuestos maestros también se llaman estados proforma, un sinónimo de estados financieros proyectados. La administración puede preparar presupuestos mensuales para el año o tal vez, presupuestos mensuales solo para el primer trimestre y presupuestos trimestrales para los tres trimestres restantes. El presupuesto

maestro es el presupuesto más detallado que se coordina a lo largo de toda la organización.

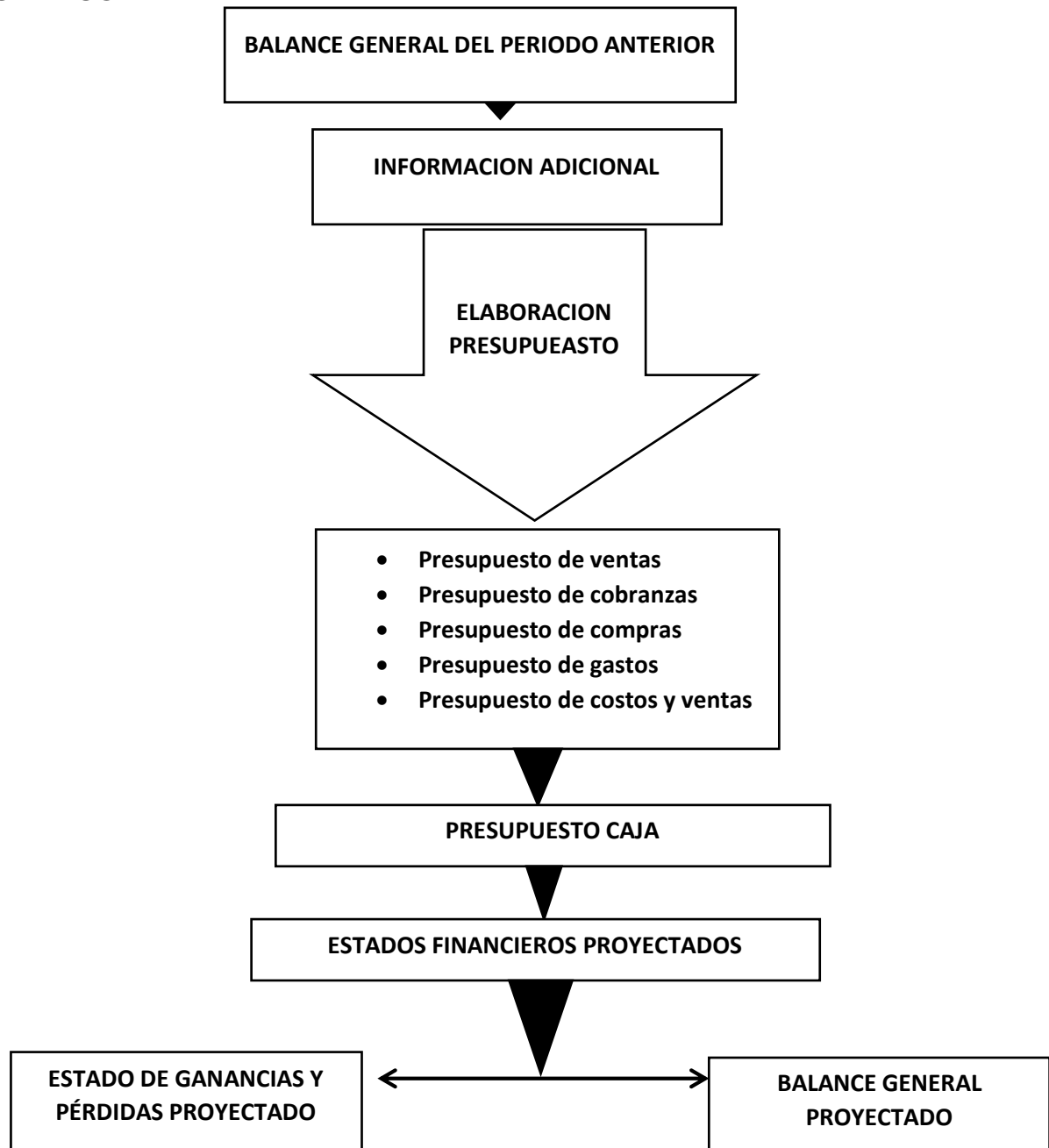
Los presupuestos continuos o presupuestos rodantes son una forma muy común del presupuesto maestro en donde se agrega un mes en el futuro cuando el mes que acaba de terminar se elimina. Los presupuestos continuos obligan a los administradores a pensar de manera particular en los próximos doce meses y, en consecuencia, a mantener un horizonte de planeación estable. Conforme agregan un nuevo decimosegundo mes al presupuesto continuo, los administradores también pueden actualizar los once meses restantes. Así pueden comparar los resultados mensuales reales contra el plan original y contra el plan revisado más reciente.”

**GRAFICO N°1**      **ESQUEMA DEL PRESUPUESTO MAESTRO**



## PROCESO PARA ELABORAR LOS ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS

GRAFICO N°2



### 2.3.8 Contenidos del Presupuesto Maestro

1. Objetivo General
2. Objetivos Específicos
3. Actividades y Metas
4. Estrategia de Trabajo
5. Plazo de Ejecución
6. Responsabilidades

1. **Objetivo General:** Se define el objetivo mayor que se busca alcanzar durante el año y que contribuirá sustancialmente al desarrollo de la organización. Ejemplo: lograr plena autonomía económica de nuestra organización.
2. **Objetivos Específicos:** Son los resultados que se desean alcanzar en el año respectivo. Pueden ser dos o más objetivos. Ejemplos:
  - a) Recuperar el 90% de las tarifas morosas de la Junta de Usuarios.
  - b) Implementar la organización con unidades móviles ligeras.
3. **Actividades y Metas:** Se determinan las actividades que se realizarán para lograr los objetivos propuestos, señalando la meta a cumplirse en cada caso. Ejemplos:
  - a) Actividad, Campaña de regularización de pagos morosos; Meta, 300 usuarios se ponen al día en sus pagos.
  - b) Actividad, Adquisición de unidades móviles. Meta, 3 motocicletas adquiridas.
4. **Estrategia de Trabajo:** Describe la forma cómo se realizarán las actividades y se lograrán las metas y objetivos propuestos. Ejemplo: "Para que los miembros regularicen sus pagos se harán campañas de persuasión a los miembros morosos, de darán amnistías y se impondrán sanciones tales como publicación de una lista negra de socios morosos, corte de agua, multas y otros"
5. **Plazo de Ejecución:** Señala los plazos en que se cumplirán cada una de las acciones programadas. Ejemplo: Adquisición de motocicletas = 120 días hábiles.

6. **Responsabilidades:** Se designan los responsables de las acciones.  
Ejemplo: Adquisición de motocicletas = tesorero y dos socios nombrados en asamblea.

### **Interrogantes para el diseño del Presupuesto Maestro**

Elaboración del Plan operativo

- β ¿Dónde estamos hoy?
- β ¿Dónde queremos ir?
- β ¿Cómo podemos llegar a donde queremos ir?
- β ¿Qué quiero hacer este período?
- β ¿Cuántos recursos necesito?
- β ¿Cómo lo financio?

### **Plan Operativo – Presupuesto**

#### **¿Qué quiero hacer este período?**

- Definición de objetivos y metas operativas de corto plazo según prioridades estratégicas

#### **¿Cuántos recursos necesito?**

- Definición de los recursos reales y financieros necesarios para la consecución de los objetivos y metas operativas

#### **¿Cómo lo financio?**

- Estimación de los recursos financieros ordinarios
- Estimación de recursos por endeudamiento
- Estimación de recursos extraordinarios diferentes al endeudamiento.

## **Componentes del presupuesto maestro:**

El presupuesto maestro usual de una compañía no productora tiene los siguientes componentes:

### **Presupuesto de Operación**

- Presupuesto de ventas
- Presupuesto de cobros
- Presupuesto de compras
- Desembolsos por compras
- Presupuesto de gastos de operación
- Presupuesto de resultados proyectados

### **Presupuesto Financiero**

- Presupuesto de capital
- Presupuesto de efectivo o flujo de caja
- Balance general presupuestado
- Las empresas industriales elaboran presupuestos adicionales de materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación.

### **Presupuesto de Ventas.**

Este presupuesto es la base para los demás cálculos presupuestales. Existen varios métodos para el cálculo del presupuesto de ventas: promedio de años anteriores, incrementos porcentuales, cálculos según la inflación esperada, estudios de mercado, patrones de acuerdo a las ventas de años anteriores, estimaciones realizadas por vendedores de la empresa, planes de publicidad y promoción, análisis estadísticos, etc.

El presupuesto de ventas es el punto de partida del presupuesto porque los niveles de inventario, las compras y gastos de operación dependen de las ventas.



**Presupuesto de Cobros.**

Este presupuesto resume los ingresos de dinero en cada mes. Incluye las ventas en efectivo del mes en curso más las ventas a crédito de meses anteriores.

**Presupuesto de Compras.**

Muestra el cálculo de los valores a comprar de acuerdo con las proyecciones de ventas y los inventarios finales necesarios para atender la demanda.

**Desembolsos por Compras.**

Se basa en el presupuesto de compras de acuerdo con las políticas de crédito aceptadas por la empresa.

**Presupuesto de Gastos de Operación.**

Este presupuesto depende de las fluctuaciones en el volumen de ventas tales como las comisiones por ventas y los costos de envío, igualmente, otros factores de costos tienen influencia directa sobre muchos gastos de operación. Los gastos de operación incluyen los gastos de administración y mercadeo o ventas y en estos se encuentran los gastos de personal y los demás gastos fijos y variables.

**Desembolsos por Gastos de Operación.**

Se basan en el presupuesto de gastos de operación y tiene en cuenta las políticas o formas de pago que utilice la compañía. También es necesario tener en cuenta aquellos valores que se registran como gastos de operación por los cuales no se realizan desembolsos tales como la depreciación, las provisiones y los diferidos.

### **Estado de Resultados Presupuestado.**

Los presupuestos anteriores proporcionan suficiente información para la elaboración del estado de resultados. Los valores arrojados por estos conforman las operaciones realizadas por la empresa. Es necesario tener en cuenta que cuando en el presupuesto de efectivo se requiere de préstamos, el valor de los intereses debe trasladarse al estado de resultados como gastos no operacionales y así obtener la utilidad.

### **Presupuesto de Efectivo.**

Es un estado de ingresos y egresos de dinero, prácticamente se elabora con los presupuestos de cobros y desembolsos realizados anteriormente e incluye los desembolsos necesarios por los compromisos adquiridos en las compras de propiedad, planta y equipo, denominado también presupuesto de capital. La administración determina el saldo mínimo de efectivo dependiendo de la naturaleza del negocio y los acuerdos de crédito.

Los presupuestos de efectivo ayudan a que los administradores eviten tener efectivo innecesariamente ocioso y anticipan las necesidades de crédito.

### **Balance General Presupuestado.**

Es el paso final en la elaboración del presupuesto maestro. Este proyecta cada partida del balance general de acuerdo al plan de negocios.

La formulación inicial del presupuesto maestro permite a la administración considerar cambios, impulsar nuevas estrategias de ventas, realizar ajustes en la distribución de los ingresos y egresos, realizar cambios en las políticas de financiación de ventas, compras y pagos de otros gastos, que permitan por ejemplo evitar costos de financiación. El primer borrador del presupuesto es rara vez el presupuesto final.

Para elaborar el presupuesto maestro se debe considerar el siguiente procedimiento:



- ✓ Se establece los objetivos y los planes de largo plazo que espera alcanzar la empresa.
- ✓ Se elabora el presupuesto de ventas para el periodo presupuestal, este presupuesto es el punto de partida para elaborar el presupuesto maestro, porque en base al presupuesto e ventas se estima la producción o las compras de materia prima.
  
- ✓ Se elabora el presupuesto del costo de ventas y el presupuesto e los gastos operativos.
- ✓ Se elabora el presupuesto de caja.
- ✓ Finalmente se elabora el Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado y el Balance General Proyectado.

### 2.3.9. Ventajas del Presupuesto Maestro

- ✓ Motivan a la gerencia y gerencia financiera para que definan adecuadamente los objetivos básicos de la empresa
- ✓ Propician que se defina una estructura adecuada, determinando la responsabilidad y autoridad de cada sección o departamento integrante de la empresa.
- ✓ Incrementa la participación en los diferentes niveles de la empresa, cuando existe motivación adecuada.
- ✓ Obligan a mantener un archivo de datos históricos contables.
- ✓ Facilita a la gerencia utilizar en forma óptima los diferentes insumos o recursos que se tienen en existencias.
- ✓ Facilitan la coparticipación e integración de las diferentes sesiones o departamentos de la empresa.
- ✓ Obligan a realizar un autoanálisis periódico.
- ✓ Facilitan el control administrativo.
- ✓ Es un reto que constantemente se presenta a los funcionarios de una empresa para ejercitar su creatividad y criterio profesional, con la finalidad de lograr los objetivos y metas trazadas por la empresa.

### 2.3.10. Limitaciones del Presupuesto Maestro

- ✓ **Se basa en estimaciones:** esta limitación obliga a que la gerencia trate de utilizar determinadas herramientas estadísticas para lograr que la incertidumbre se reduzca al mínimo.
- ✓ Se debe adaptar en forma permanente a los cambios de importancia que surjan.
- ✓ Su implementación no es automática, necesitamos hacer que el elemento humano de la empresa comprenda la utilidad del presupuesto.
- ✓ Es un instrumento que no debe tomar el lugar de la gerencia.
- ✓ Toma tiempo y costo prepararlo
- ✓ No se debe esperar resultados demasiado pronto.
- ✓

### Características del Presupuesto Maestro

- 1) Se encuadra en el contexto de la toma de decisiones a corto plazo.}
- 2) Su materialización abarca los medios y objetivos de todos los centros de actividad específicos (centro de producción, marketing, de compras, investigación, etc.)
- 3) Debe posibilitar los directivos la disposición de información suficiente con la que acometer sus tareas en todo el ciclo de operaciones de la empresa.
- 4) Se debe ajuntar a ciertos requisitos:
  - Comprender todas las actividades operativas de la empresa o ciclo de explotación de la actividad normativa de la empresa.
  - Representa la actuación futura de la organización (ingresos, costos y demás acciones predeterminadas).

- Suelen comprender un horizonte temporal de un año. Ejercicio económico. Expresado los conceptos que lo conforman en periodos de menos duración (meses, semestres)
- La información debe expresarse en términos cuantitativos (unidades físicas o monetarias)

### 2.3.11 El Presupuesto Operativo

#### Definición

Documento oficial en el que los responsables de una organización (empresarial, institucional, no gubernamental...) o un fragmento de la misma (departamento, sección, delegación, oficina...) enumeran los objetivos y las directrices que deben marcar el corto plazo.

Por ello, un **plan operativo** se establece generalmente con una duración efectiva de un año, lo que hace que también sea conocido como plan operativo anual o POA

El plan operativo es la minimización del detalle de un plan estratégico y de un plan director.

Debido a esta circunstancia, el POA debe adaptar los objetivos generales de la compañía a cada departamento, y traducir la estrategia global de la misma en el día a día de sus trabajadores.

- El Plan Operativo es un instrumento de gestión muy útil para cumplir objetivos y desarrollar la organización. Permite indicar las acciones que se realizarán, establecer plazos de ejecución para cada acción, definir el presupuesto necesario, y nombrar responsables de cada acción. Permite, además, realizar el seguimiento necesario a todas las acciones y evaluar la gestión anual, semestral, mensual, según se planifique
- Utilidad fundamental: es posible, mediante las herramientas de inteligencia de negocio adecuadas, realizar un seguimiento exhaustivo del mismo, con el fin de evitar desviaciones en los objetivos. En este

sentido, las principales herramientas software que ayudan a monitorizar un plan estratégico u operativo son el Cuadro de Mando Integral, los Sistemas de información ejecutiva, y los Sistemas de Soporte a la Decisión.

### **2.3.12 Presupuesto Financiero**

El *presupuesto financiero* es el que se ocupa de la estructura financiera de la empresa, esto es, de la composición y relación que debe existir entre los activos, pasivos y capital. Es importante considerar las necesidades de capital de trabajo, los orígenes y aplicaciones de recursos, así como flujo de efectivo y la rentabilidad de la entidad, pudiendo resumirse en dos objetivos:

- Liquidez
- Rentabilidad.

La composición de la estructura financiera varia de empresa a empresa, pero se puede afirmar que existen grandes grupos que tienen una importancia considerable en la composición de las estructuras financieras y son los siguientes:

- Efectivo en caja y bancos e inversiones temporales (activos líquidos)
- Cuentas por cobrar a clientes
- Inventarios
- Inversiones permanentes
- Deudas a corto y largo plazo
- Cuentas por pagar a proveedores
- Gastos e impuestos acumulados
- Capital social y utilidades retenidas

El presupuesto se juzga separadamente en cada una de las partes que lo forman, pero una vez que este ha sido ensamblado en su totalidad debe juzgarse si cumple con los objetivos establecidos de liquidez y productividad. Es probable que tengan que cambiarse ciertos planes o políticas como, por ejemplo, que la política de crédito establecida hace que la recuperación de las ventas sea lenta o que la política sobre inversión de inventarios haga que se destinen muchos recursos a este concepto y por tanto esta en conflicto con los saldos mínimos de efectivo que requiere la empresa. Finalmente, es importante que se apliquen las técnicas de análisis de los estados de información financiera.

En primer lugar, es necesario establecer si es posible “financiar” la actividad planeada, con el capital operativo disponible, ya que en caso contrario habrá que revisarla y producir las modificaciones para adecuarla conforme a los medios de pago que se dispondrían (incluido el crédito). Esas modificaciones pueden consistir en reducción o cambios en la composición de las ventas, disminución de stocks, postergación o suspensión de inversiones u otras medidas apropiadas.

### **Elementos que Integran el Presupuesto Financiero**

#### ➤ **Ingresos**

- Por ventas
- Otros ingresos
- Uso del crédito
- Aumento de capital social
- Realización de bienes de activo fijo (venta de inmuebles o bienes del activo fijo)
- Ingresos varios (regalías, dividendos, venta de patentes, alquileres, etc.)

#### ➤ **Egresos**

- Insumos varios (materias primas, materiales auxiliares y de consumo, empaque y envase)
- Mano de obra
- Gastos varios de fabricación



➤ **Costo de Fabricación**

- Materias primas, materiales auxiliares y de envase y empaque
- Mano de obra
- Gastos varios de fabricación (Admón. De fábrica, materiales accesorios y de consumo, repuestos, etc.)

➤ **Otros gastos de venta**

- Transporte
- Comisiones

➤ **Impuestos**

➤ **Inversión en bienes de capital**

➤ **Regalías**

➤ **Egresos financieros**

➤ **Distribución de utilidades**

➤ **Egresos por descuentos e incobrables**

Todo *Presupuesto Financiero* incluye el cálculo de partidas y/o rubros que inciden fundamentalmente en el balance. Conviene en este caso destacar el de efectivo o tesorería y el de capital, también conocido como de erogaciones capitalizables.

***Presupuesto de efectivo o de tesorería:*** Se formula con las estimaciones de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fácil realización. También se denomina presupuesto de caja o de efectivo porque consolida las diversas transacciones realizadas con la entrada de fondos o con la salida de fondos líquidos ocasionadas por la congelación de deudas, amortización de créditos o proveedores o pago de nómina, impuestos o dividendos.

Se formula por periodos cortos: meses o trimestres. Es importante porque mediante él se programan las necesidades de fondos líquidos de la empresa.

***Presupuesto de capital o erogaciones capitalizables:*** Controla las diferentes inversiones en activos fijos. Contendrá el importe de las inversiones en adquisición de terrenos, construcción o ampliación de edificios y compra de maquinaria y equipos.

Sirve para evaluar alternativas de inversión posibles y conocer el monto de los fondos requeridos y su disponibilidad en el tiempo.

Terminadas las obras será necesario comparar las estimaciones con sus valores reales. Las tendencias inflacionarias deberán incorporarse en los pronósticos de este tipo de inversiones. Además, se recomienda ser cuidadoso al estimar los costos, tener en cuenta que no es viable aplicar un índice universal del incremento de precios a todo tipo de activos fijos y, por tanto, es necesario incorporar coeficientes de inflación específicos atribuibles a la inversión de terrenos, construcciones y bienes tecnológicos.

### **Proceso de elaboración de un presupuesto financiero**

El presupuesto financiero debe partir del conocimiento del saldo existente al comienzo del periodo de planeamiento. Par de terminar las disponibilidades correspondientes a cada su periodo, a este valor se le agregan las entradas previstas, que incluyen las ventas de contado, la recuperación de cartera, los intereses provenientes de inversiones en títulos de valores redimibles a corto plazo o de fondos depositados en cuentas que proporcionan beneficios financieros, los dividendos reconocidos por inversiones en otras empresas o las ventas de activo fijo. La captación de fondos monetarios también puede derivar de aportes de capital, de créditos a corto plazo o de la colocación de bonos en el mercado.

Después de establecer los fondos monetarios disponibles, se estiman las salidas de efectivo asociadas con las diversas obligaciones que las empresas contraen con quienes les suministran bienes, servicios y capitales. Las erogaciones monetarias contemplaran ítems como la remuneración del personal, la cancelación de cuentas a los proveedores, la amortización de créditos, el pago de intereses, el reconocimiento de dividendos y la cancelación de obligaciones por concepto de seguros, impuestos, servicios públicos, servicio de vigilancia, contratos de mantenimiento, asesorías, etc.

Al deducir las salidas del efectivo de las disponibilidades calculadas previamente se obtiene el saldo final que, comparado con el monto mínimo pretendido conducirá a tomar decisiones sobre inversión temporal externa cuando se pronostiquen excedentes o financiamiento a corto plazo cuando el valor mínimo exigido supere el saldo final calculado.

#### **2.4.1 Rentabilidad**

Es una relación que compara la utilidad con un aporte de fondos, y se expresa en términos de porcentaje. Mide el modo en que la empresa, después de haber realizado su actividad principal, y haber remunerado a todos los factores implicados, es capaz de generar un superávit para ser repartido entre los socios o accionistas.

Rentabilidad Económica. Es el rendimiento de los activos, es la entre el Resultado de Explotación (antes de intereses e impuesto) y el activo total.

Rentabilidad Financiera. Es el rendimiento de los recursos que los accionistas han invertido en la empresa, es la relación entre el Resultado Neto (después de intereses) y el patrimonio neto total.

#### **Estructura Económica**

Se le denomina estructura económica o capital productivo al activo el cual recoge todos los bienes y derechos que tiene la empresa, desde este punto de vista el activo es una combinación de factores productivos, de los cuales algunos tienen un carácter permanente en la empresa (activo no corriente) y otros tienen un carácter circulante (activo corriente).

#### **Estructura Financiera**

Nos informa de donde proviene el dinero recoge las distintas fuentes de financiación que utiliza la empresa; la estructura financiera de la empresa es la composición del capital o recursos financieros que la empresa ha captado u originado. Estos recursos son los que en el Balance de situación aparecen bajo la denominación genérica de Pasivo que recoge, por tanto, las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según su procedencia y plazo.

## **Clasificación de las Fuentes Financieras**

El criterio del Plan General de Contabilidad

La estructura financiera está compuesta por el Patrimonio Neto y el Pasivo.

### **Los Pasivos**

Recogen las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. Dentro de los pasivos se diferencia entre: El pasivo no corriente y el pasivo corriente

### **El patrimonio Neto**

Se constituye por la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones de los socios, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

### **Otros criterios**

Existen otros criterios para clasificar los recursos financieros de la empresa entre los que pueden citarse: la exigibilidad, la titularidad, la procedencia o la permanencia en la empresa.

Según su exigibilidad

- Recursos exigibles: Pasivo exigible a corto y largo plazo: Pasivo corriente y No corriente.
- Recursos no exigibles: Patrimonio Neto.
- Según su titularidad
- Recursos propios: Patrimonio Neto: Capital social y la autofinanciación.  
Recursos ajenos: Pasivo Corriente y No corriente.
- Según su procedencia
- Recursos internos: la autofinanciación (reservas y amortizaciones).  
Recursos externos: el Capital social, pasivo corriente y no corriente.
- Según su permanencia
- Recursos a medio y largo plazo: Patrimonio Neto más Pasivo No Corriente.
- Recursos a corto plazo: Pasivo Corriente.

## **2.4.2 Principales Estados Financieros**

### **Balance General**

Muestra la posición de la empresa a una fecha determinada, considerando las fuentes de donde se han originado los fondos, los cuales han servido para financiar las inversiones. Consta de dos partes, activo y pasivo. El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras que el pasivo detalla su origen financiero.

### **Estado de Resultados**

Conocido como el Estado de Ganancias y Pérdidas, muestra la situación económica de la gestión de la empresa, presenta los resultados de las operaciones de negocios durante un periodo determinado, es como un resumen de los ingresos que se ha generado y los gastos en que ha incurrido la empresa en a un periodo específico.

### **Estados de Cambio en el Patrimonio Neto**

Muestra los efectos en los cambios de efectivo en un periodo determinado, generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento.

### **Estado de Flujo de Efectivo**

Muestras las variaciones ocurridas en las distintas cuentas del patrimonio, durante un periodo específico.

### **Objetivos de los Estados Financieros**

Presentar de forma razonable la información sobre la situación financiera de la empresa.

Apoyar a la gerencia en la toma de decisiones con respecto a la planeación, organización, dirección y control de los negocios.

Ser una herramienta para medir la rentabilidad de la empresa

Analizar la estabilidad financiera de la empresa.

### **2.4.3 Características de los Estados Financieros**

#### **Comprensibilidad**

Es cuando la información es clara y entendible por los usuarios con conocimiento razonable sobre el mundo de los negocios y actividades económicas. No obstante, la información sobre temas complejos debe ser incluida por razones de su relevancia a pesar que sea difícil su comprensión por ciertos usuarios.

#### **Relevancia**

Cuando la información es útil y oportuna y posee los estados financieros, ésta cualidad cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes y futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

#### **Confiabilidad**

Es la característica por la cual el usuario acepta y utiliza la información contable para formar decisiones basándose en ella, estableciendo una estrecha relación entre el usuario y la información financiera, ésta información debe encontrarse libre de errores materiales o prejuicios para que sea útil, y los usuarios puedan confiar en ella.

Asimismo, se debe tener en cuenta que en la elaboración de la información financiera surgen una serie de situaciones sujetas a incertidumbres, que requieren de juicios que deben ser realizados ejerciendo prudencia.

#### **Comparabilidad**

La información debe presentarse en forma comparativa, de manera que permita que los usuarios puedan observar la evolución de la empresa, la tendencia de su negocio, e inclusive, pueda ser comparada con información de otras empresas. También se sustenta en la aplicación uniforme de políticas contables en la preparación y presentación de información financiera.

## **Objetividad**

Implica que la información financiera contenidas en los Estados han sido presentadas de acuerdo a la realidad de la empresa y que las reglas del sistema no han sido distorsionadas.

## **Importancia de los Estados Financieros**

Los estados financieros son importantes porque son documentos serios y con validez oficial que permiten tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Ayudan no sólo a ver el pasado, sino a aprender de éste para mejorar al año siguiente. También permiten estudiar de manera clara y eficaz en qué se ahorró y en que se gastó de más.

## **Análisis Vertical y Horizontal de los Estados Financieros**

El análisis vertical consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado, esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros. El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro; determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo.

La diferencia entre ambos radica en que el análisis horizontal busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro, esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado, el análisis vertical en cambio, lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa un rubro dentro de un total global. Indicador que nos permite determinar igualmente que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global.

#### **2.4.4 Ratio**

Es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del Estado de Resultados. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus gerentes, socios o accionistas.

Los ratios sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo.

Fundamentalmente los ratios están divididos en 4 grandes grupos:

#### **Ratios de Liquidez**

Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. Entre los cuales están: liquidez general, prueba ácida, liquidez absoluta y capital de trabajo.

#### **Ratios de Solvencia**

Son los ratios que relacionan recursos y compromisos. Entre ellos: razón de endeudamiento, endeudamiento patrimonial, endeudamiento patrimonial a corto plazo y a largo plazo, calidad de deuda a largo y corto plazo, cobertura de gastos financieros, razón de autonomía, cobertura de gastos fijos y respaldo de las obligaciones al liquidar.

#### **Ratio de Utilidad y Rentabilidad**

Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera). Entre las cuales tenemos: margen bruto, rentabilidad de ventas, rentabilidad sobre el activo, el patrimonio y el capital, productividad de las ventas, rentabilidad del activo y rentabilidad de los activos fijos.

#### **Ratios de Gestión**

Miden la utilización del activo y comparan la cifra de ventas con el activo total, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren, entre los cuales se encuentran: rotación de cuentas por cobrar, pagar e inventarios, rotación de caja y bancos, rotación de activos totales y de activo fijo.



### **Estados Financieros**

Son documentos que muestran la situación financiera y económica de la empresa en un periodo determinado. Así como los resultados de la dedicación y el cuidado de la gerencia sobre los recursos que les han sido confiados, los estados financieros son el medio principal del cual se suministra la información de la empresa y se preparan a partir de los saldos de los registros contables de la empresa.

### **Estrategia.**

Es la aplicación de los recursos y habilidades de la organización al entorno cambiante, aprovechando de esta manera sus oportunidades y evaluando los riesgos en función de los objetivos y metas trazadas. Es el pronóstico que hacemos con más o menos probabilidades de equivocarnos; por medio de la estrategia los recursos materiales, económicos y de la organización son utilizados con el propósito de lograr determinados objetivos y metas.

### **Estrategia Financiera.**

Viene a ser las prácticas que una empresa adopta para alcanzar sus objetivos económicos esperados, mediante un proceso de planificación y gestión, el cual se relaciona con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones propias del negocio y con la asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos de dichos recursos diseñados en el planeamiento ya sea a corto o mediano plazo.

### **Metas.**

Es convertir los objetivos en términos cuantitativos. Son especificaciones de los retos a lograr, y están establecidas por su alcance e importancia. La meta es pues lo que conduce a lograr el objetivo.

## **Objetivos.**

Es el propósito que se pretende alcanzar en una empresa. Se compone de los resultados que una empresa espera lograr en un plazo determinado, justificando la razón de ser de su misión y visión de un área específica. El objetivo es pues el resultado de haber alcanzado cada una de las metas necesarias o planteadas.

## **Situación Financiera**

Es la capacidad pronto pago que tiene una empresa ante sus obligaciones de corto, mediano y largo plazo, dentro de un periodo contable; es una proyección hacia el futuro de las obligaciones que tiene la empresa, es también la representación en moneda del valor de la empresa a través de la unidad de medida que es el dinero.

## **Situación Económica**

Es la capacidad de generar una ganancia, pérdida y una productividad y/o rentabilidad positiva o negativa dentro de un periodo contable; la situación económica nos indica, el resultado obtenido de la combinación de una serie de factores como el capital, el trabajo, entre otros para encaminar a la empresa la máxima eficiencia en sus operaciones con el fin de obtener una producción.

## **Ratios Económicos y Financieros**

Los ratios que se definen en este epígrafe son, en su mayor parte, instrumentos convencionales del análisis económico financiero de los estados contables y están concebidos, por tanto, desde una perspectiva microeconómica.

En esta publicación se emplean, no obstante, desde una perspectiva agregada o macroeconómica ya que se construyen, para cada grupo de empresas, no como media aritmética de los ratios individuales sino a partir de las magnitudes contables agregadas del grupo.

Además de su interés para el análisis económico-financiero de las diversas categorías de empresas definidas en la estadística, los ratios son instrumentos que facilitan las comparaciones intersectoriales y entre tramos de dimensión; pretendiéndose que tengan también utilidad para la empresa individual, que

podrá contrastar su estructura contable concreta con la del grupo al que pertenece.

### **Análisis Económico**

La cuenta de resultados constituye, por la naturaleza de la información que ofrece, el estado contable relevante para el análisis económico, especialmente cuando puede analizarse, como en la presente estadística, en conexión con el stock de capital y con el dato extracontable del empleo asalariado.

La estructura en cascada adoptada para la cuenta de resultados contribuye de forma decisiva a la eficacia del análisis, ya que permite aislar la renta global o valor añadido generado en la explotación y diferenciar entre el resultado (bruto y neto) de explotación, el resultado de las actividades ordinarias, incluyendo en éstas a las de carácter financiero, el resultado antes de impuestos que incluye los beneficios o pérdidas atípicas, y el resultado después del pago del Impuesto sobre sociedades. Los cuatro primeros ratios incluidos en este apartado utilizan exclusivamente información de la cuenta de resultados, los dos siguientes relacionan magnitudes de la cuenta de resultados con el empleo asalariado y los tres últimos ponen en conexión flujos de resultados con stocks del Balance.

### **Análisis Financiero**

El análisis financiero se centra en el estudio de distintas ratios que miden el grado de solvencia o insolvencia de las empresas, permitiendo comprobar si la financiación por razón de su coste es correcta para mantener un desarrollo estable en condiciones de rentabilidad adecuada.

Desde la perspectiva financiera, dos son los problemas que se le plantean al colectivo empresarial analizado: uno, elegir los medios financieros más adecuados en función del coste de los mismos y de las posibilidades del mercado financiero; otro, la elección entre alternativas de inversión lo suficientemente rentables para hacer frente al pago de las obligaciones implícitas en la financiación de dicha inversión.

De ahí, que el equilibrio financiero se obtenga cuando, una vez decididas las inversiones necesarias, se dispone de los recursos necesarios en el momento preciso y al menor coste posible. A diferencia del análisis económico, que toma como punto de partida la cuenta de Pérdidas y Ganancias Analítica y que mide las rentabilidades generadas en el desarrollo de la actividad empresarial, el

análisis financiero se basa en el Balance para el estudio de la estructura patrimonial y de las fuentes de financiación.

### **3.- Definición de variables**

#### **Presupuesto Maestro:**

Es un Presupuesto que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. Generalmente se fija a un año, debiendo incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo.

Un presupuesto maestro resume las actividades planeadas de todas las subunidades de una empresa: ventas, producción, distribución y finanzas y proyecta las utilidades y la posición financiera de la empresa para un período futuro determinado.

**Rentabilidad:** La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia sobre la inversión o esfuerzo realizado, mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla; la rentabilidad no es otra cosa que el resultado del proceso productivo.



# III. HIPOTESIS

### **3. Hipótesis**

La implementación del presupuesto maestro incide favorablemente en la rentabilidad de la Ferretería Escobedo SAC en el período mayo-octubre 2016.

#### **3.2 variables**

- Variable independiente:

Presupuesto Maestro

- Variable dependiente:

Rentabilidad

### 3.3 Operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Escala de Medición
<b>PRESUPUESTO MAESTRO</b>	Es un plan operativo y un plan financiero, que incluye el presupuesto de ventas, el presupuesto de costo de ventas, el presupuesto de gastos administrativos, el presupuesto de gastos de ventas el presupuesto de gastos financieros, el presupuesto de caja, y los estados financieros proyectados	El Presupuesto Maestro es un instrumento de gestión muy útil para cumplir objetivo y desarrollar la organización. Permite indicar las actividades que se realizaran, establecer plazos de ejecución para cada acción+, nombrar responsables de cada acción. Permite además, realizar el seguimiento necesario a todas las acciones y evaluar la gestión anual, semestral, mensual, según se planifique.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Objetivos de trabajo.</li> <li>• Actividades y metas.</li> <li>• Plazo de ejecución.</li> <li>• Responsabilidades.</li> </ul>	ORDINAL
<b>RENTABILIDAD</b>	La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia sobre la inversión o esfuerzo realizado, mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla; la rentabilidad no es otra cosa que el resultado del proceso productivo.	La rentabilidad es el beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el Activo total invertido o los fondos propios.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad económica</li> <li>• Rentabilidad financiera</li> </ul>	RAZONES FINANCIERAS



## **IV. PROPUESTA DE APLICACIÓN PROFESIONAL**



#### **4. PROPUESTA DE APLICACIÓN PROFESIONAL.**

##### **PLANTEAMOS EL PRESUPUESTO MAESTRO MAYO – OCTUBRE 2016**

##### **Presupuesto Maestro para el semestre mayo-octubre 2016 para la empresa Ferretería Escobedo SAC.**

- Objetivos de trabajo: Mejorar la rentabilidad
- Actividades y metas: operativas y financieras
- Plazo de ejecución: Semestral
- Responsabilidades: Gerencia y Jefes de Área.

La empresa comercial FERRETERIA ESCOBEDO SAC a través de su Gerente Financiero Sr. WILFREDO ESCOBEDO EUSTAQUIO, solicita a la contadora Diana Escobedo Espínola, que elabore el Presupuesto Maestro para el período mayo – octubre 2016, para lo cual le proporciona la siguiente información:

CUADRO N° 2

<b>FERRETERIA ESCOBEDO S.A.C</b>					
<b>BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016</b>					
<b>ACTIVOS</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	S/.	3,850.00	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES- TERCERAS	S/.	8,702.00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCERAS	S/.	6,150.00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	S/.	8,702.00
MERCADERIAS	S/.	6,000.00	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>TOTAL ACTIVO CTE</b>	<u>S/.</u>	<u>16,000.00</u>	DEUDAS A LARGO PLAZO	S/.	500.00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	S/.	500.00
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPOS	S/.	53,202.00	<b>TOTAL PASIVO</b>	S/.	9,202.00
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO A.	<u>S/.</u>	<u>-5,200.00</u>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<u>S/.</u>	<u>48,002.00</u>	CAPITAL SOCIAL	S/.	50,000.00
			RESERVA LEGAL	S/.	4,800.00
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	S/.	54,800.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>S/.</u>	<u>64,002.00</u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	S/.	64,002.00

## DATOS GENERALES

1.- Todos los precios y costos van a permanecer constantes

2. las ventas serian en un 40% al crédito y al 60 % al contado

3. con respecto a las ventas al crédito, se cobran de la siguiente manera:

60% en el mes siguiente a la venta

30% en el siguiente mes

10% en el mes

### 4.- Las ventas presentes y estimadas son:

FEBRERO	S/.	15,000.00	JULIO	S/.	17,900.00
MARZO	S/.	15,500.00	AGOSTO	S/.	18,000.00
ABRIL	S/.	16,000.00	SECTIEMNRE	S/.	18,780.00
MAYO	S/.	16,890.00	OCTUBRE	S/.	19,000.00
JUNIO	S/.	17,000.00	NOBIEMBRE	S/.	19,300.00

5.- Las compras de mercaderías son 80 % de las ventas y la empresa paga por las compras proyectadas de cada mes inmediatamente anterior, las mercaderías se decepcionan un mes antes de las ventas.

### 6.- SUELDOS:

Mayo	S/.	1,500.00	agosto	S/.	1,500.00
Junio	S/.	1,300.00	septiembre	S/.	1,500.00
Julio	S/.	1,600.00	Octubre	S/.	1,600.00

7.- se pagará s/. 2500 mensuales por alquiler del local donde funciona la empresa

8.- Depreciación 10 %

9.- Se paga un interés mensual sobre el préstamo a largo plazo de s/. 26.00, que será pagado a partir del mes de abril del 2016



10.- los pagos a cuenta del impuesto a la renta son el 3 % de los ingresos mensuales del 2016 que se provisiona y paga cada mes.

11.- Se hace un aumento de capital en el mes de octubre s/. 10, 000.00

12.- La empresa tiene a abril del 2016. Un saldo de caja de S/. 3, 850.00 y debe disponer de S/. 1 ,000.00 como nivel mínimo deseado, se pueden obtener préstamos en múltiplos de S/. 500.00 mensuales con un interés del 6 % anual, el interés debe pagarse el primer día del mes siguiente a aquel en el cual fue otorgado al crédito.

13.- Las cuentas por pagar inicial, las deudas a largo plazo y las reservas permanentes invariables.

## **SOLUCION**



## PRESUPUESTO DE VENTAS

### CUADRO N°3

DETALLE		MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
40%	Crédito	6,756.00	6,800.00	7,160.00	7,200.00	7,512.00	7,600.00	43,028.00
60%	Contado	10,134.00	10,200.00	10,740.00	10,800.00	11,268.00	11,400.00	64,542.00
<b>TOTAL</b>		<b>16,890.00</b>	<b>17,000.00</b>	<b>17,900.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>18,780.00</b>	<b>19,000.00</b>	107,570.00

### CUADRO N°4

## PRESUPUESTO DE COBRANZA

DETALLE	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
Contado	10,134.00	10,200.00	10,740.00	10,800.00	11,268.00	11,400.00	64,542.00
Crédito a 60% 30 días	3,840.00	4,053.60	4,080.00	4,296.00	4,320.00	4,507.20	25,097.40
30% 60 días	1860.00	1920	2026.8	2,040.00	2,148.00	2,160.00	12,155.10
10% 90 días	600.00	620	640	675.60	680.00	716.00	3,931.70
<b>TOTAL</b>		16,434.00	16,793.60	17,486.80	S/. 17,811.60	18,416.00	18,783.20

## PRESUPUESTO DE COMPRAS

**CUADRO N°5**

DETALLE	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE
Ventas	16,890.00	17,000.00	17,900.00	18,000.00	18,780.00	19,000.00	19,300.00
Compras 45%	7,600.50	7,650.00	8,055.00	8,100.00	8,451.00	8,550.00	8,685.00
<b>TOTAL</b>	<b>7,650.00</b>	<b>8,055.00</b>	<b>8,100.00</b>	<b>8,451.00</b>	<b>8,550.00</b>	<b>8,685.00</b>	





## PRESUPUESTO DE CAJA DE MAYO A OCTUBRE DEL 2016

CUADRO N°6

DETALLE	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
<b>Ingresos</b>							
Saldo Inicial	3850.00	8127.30	12555.90	17305.70	22126.30	27428.90	3850.00
ventas	16434.00	16793.60	17486.80	17811.60	18416.00	18783.20	105725.20
Aumento de Capital						10000.00	10000.00
<b>Total Ingresos</b>	<b>20284.00</b>	<b>24920.90</b>	<b>30042.70</b>	<b>35117.30</b>	<b>40542.30</b>	<b>56212.10</b>	<b>119575.20</b>
<b>Egresos</b>							
Compras	7650.00	8055.00	8100.00	8451.00	8550.00	8685.00	49491.00
Alquiler	2500.00	2500.00	2500.00	2500.00	2500.00	2500.00	15000.00
Impuesto a la Renta	506.70	510.00	537.00	540.00	563.40	570.00	3227.10
Sueldos	1500.00	1300.00	1600.00	1500.00	1500.00	1600.00	9000.00
<b>Total Egresos</b>	<b>12156.70</b>	<b>12365.00</b>	<b>12737.00</b>	<b>12991.00</b>	<b>13113.40</b>	<b>13355.00</b>	<b>76718.10</b>
Caja Mínima	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00	1000.00
<b>Total</b>	<b>13156.70</b>	<b>13365.00</b>	<b>13737.00</b>	<b>13991.00</b>	<b>14113.40</b>	<b>14355.00</b>	<b>77718.10</b>
<b>Exceso (Déficit)</b>	<b>7127.30</b>	<b>11555.90</b>	<b>16305.70</b>	<b>21126.30</b>	<b>26428.90</b>	<b>41857.10</b>	<b>41857.10</b>
Préstamo							
Intereses							
<b>Saldo Final</b>	<b>8127.30</b>	<b>12555.90</b>	<b>17305.70</b>	<b>22126.30</b>	<b>27428.90</b>	<b>42857.10</b>	<b>42857.10</b>



**FERRETERIA ESCOBEDO S.A.C**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS PROYECTADO MAYO-OCTUBRE  
2016**

Ventas	S/ 107,570.00
Costo de ventas	<u>-46,806.00</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>60,764.00</b>
<b><u>Gastos Administrativos</u></b>	
Depreciación	(2,600.00 )
Sueldos	(9,000.00)
Alquileres	<u>(15,000.00 )</u>
<b>Utilidad Proyectada</b>	<b>(34,164.00 )</b>
<b>Impuesto a la renta 28%</b>	<b><u>(9,565.92 )</u></b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b><u>S/24,598.08</u></b>

**FERRETERIA ESCOBEDO S.A.C**

**BALANCE GENERAL PROYECTADO OCTUBRE 2016**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	42,857.10	CUENTAS POR PAGAR	8,702.00
CUENTAS POR COBRAR	7,994.80	DEUDAS A LARGO PLAZO	500.00
MERCADERIAS	8,685.00	IMPUESTO A LA RENTA X PAGAR	<u>9,565.92</u>
PAGOS A CUENTA IMPUESTO A LA RENTA	3,227.10	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>18,767.92</u>
	<u>62,764.00</u>	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		CAPITAL SOCIAL	60,000.00
MUEBLES Y EN SERES	53,203.00	RESERVAS	4,800.00
DEPRESACION	<u>(7,800.00)</u>	UTILIDAD NETA	<u>24,598.08</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>45,403.00</u>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>89,398.08</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><u>s/108,166.00</u></u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><u>S/108,166.00</u></u>





UNIVERSIDAD  
PRIVADA DE TRUJILLO



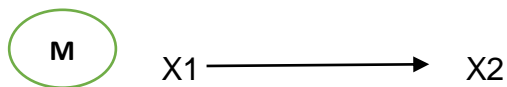
# **V. MATERIALES Y MÉTODOS**

## 1. MATERIALES Y MÉTODOS

### 1.1 Tipo Diseño de Investigación

De acuerdo a la naturaleza del estudio, reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una investigación no experimental, transversal y descriptiva. No experimental, porque no se manipularon las variables; transversal porque la recolección de datos se realizará en un momento determinado y descriptivo porque busca señalar los hechos de las variables que se estudiarán.

Explicativo, relacional. (Causa – efecto) por que explica la relación entre las variables las cuales constituyen la causa y el efecto



M: Muestra

X1: Plan maestro

X2: Rentabilidad

### 1.2 Materiales de Estudio

#### La población

Estará representada, por las 10 empresas del rubro de venta de materiales de construcción en el Distrito Alto Trujillo, por la facilidad en la recopilación de datos y el uso de las fuentes de información.

#### Muestra

La muestra estará representada, por la empresa Ferretería Escobedo SAC.

### 1.3 Técnicas, procedimientos e instrumentos

#### 1.3.1 Para la recolección de datos

Con respecto a las técnicas de investigación, se aplicó la encuesta el cual constará de 10 ítems, caracterizado por su amplia utilidad en la investigación social por excelencia, debido a su utilidad, versatilidad, sencillez y objetividad de los datos, la información se obtuvo mediante la encuesta como instrumento de investigación.



### **1.3.2 Para procesar datos**

Se utilizó la estadística descriptiva como técnica para el análisis de datos, diseñando tablas para mostrar las respuestas de las personas encuestadas.





# CAPITULO VI

## 2. RESULTADOS

1. A continuación, se presenta los resultados de los datos obtenidos durante el desarrollo de la investigación, la cual se llevó a cabo mediante encuestas.

RESULTADO DE LA ENCUESTA  
CUADRO N°7

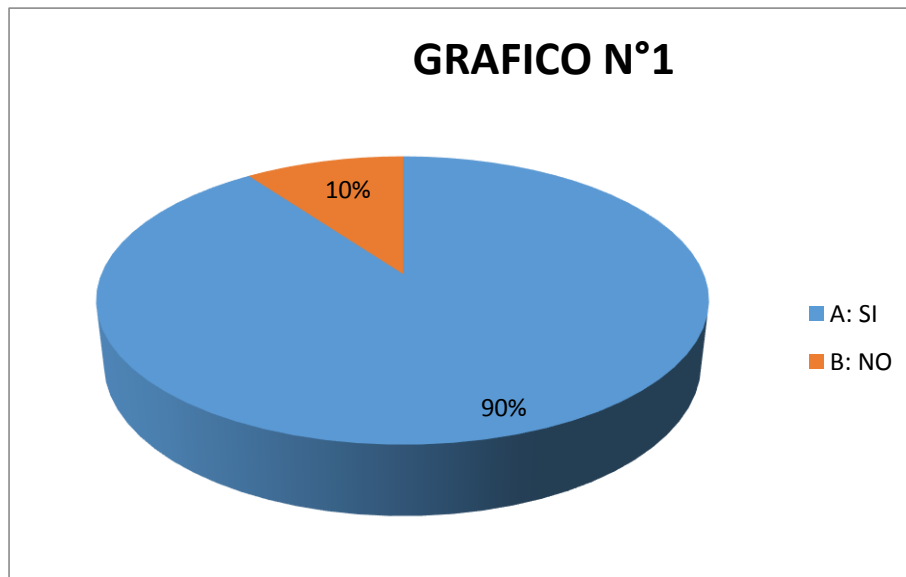
ENCUESTA/RESPUESTA	TABULACIÓN DE RESPUESTAS									
	PREGUNTA N°									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Encuesta N° 1	A	A	B	B	A	A	B	A	A	A
Encuesta N° 2	A	A	B	A	A	A	A	A	B	A
Encuesta N° 3	A	A	A	B	A	A	A	A	A	A
Encuesta N° 4	A	A	B	B	A	A	B	A	A	A
Encuesta N° 5	A	A	B	A	A	A	A	A	B	A
Encuesta N° 6	A	A	A	A	B	A	A	A	A	A
Encuesta N° 7	A	A	B	A	A	A	B	A	A	A
Encuesta N° 8	A	A	A	A	B	A	A	A	A	A
Encuesta N° 9	A	A	B	A	A	A	A	A	B	A
Encuesta N° 10	A	A	B	A	A	A	B	A	A	A



Pregunta N°1 ¿Cree usted que para obtener mayor rentabilidad es necesario presupuestar las operaciones de la empresa?

**TABLA N°1**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%

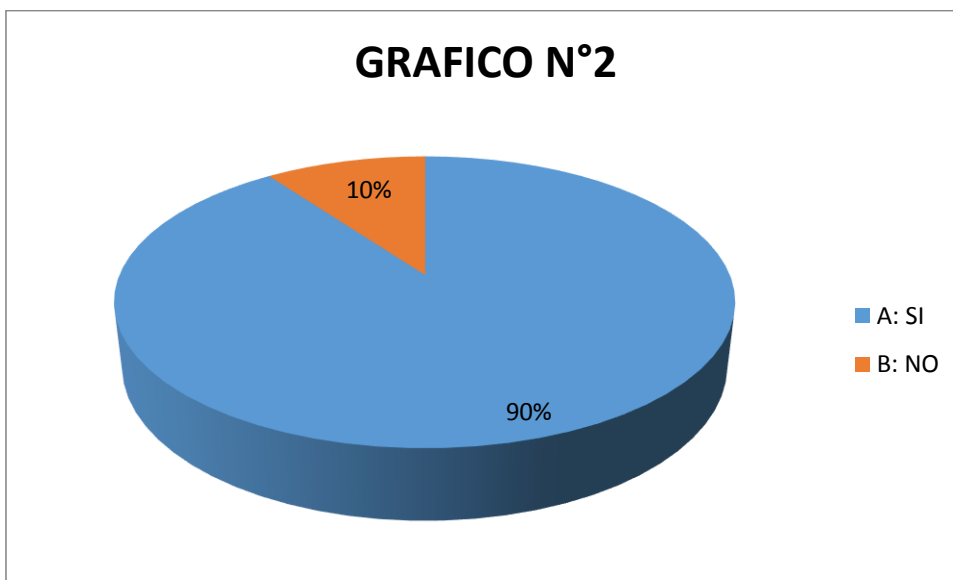


**Interpretación:** de los encuestados un 90% dice que para obtener mayor rentabilidad es necesario presupuestar las operaciones de la empresa y un 10% de los encuestados dice que no es necesariamente.

Pregunta N°2. ¿Estaría dispuesto a aplicar un presupuesto maestro para comparar su rentabilidad económica y financiera?

**TABLA N°2**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%

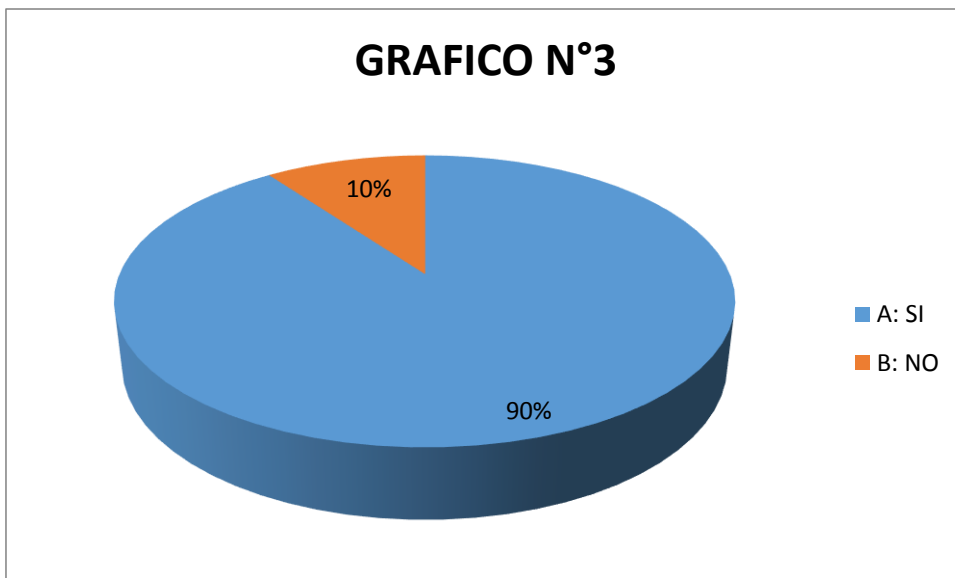


**Interpretación:** de los encuestados aciertan un 90% Estaría dispuesto a aplicar un plan maestro para ver su rentabilidad económica y financiera un 10% de los manifestantes dicen que no es necesario.

Pregunta N°3 ¿Considera importante que la ferretería Escobedo SAC cuente con un presupuesto maestro que le permita mejorar la rentabilidad?

**TABLA N°3**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%

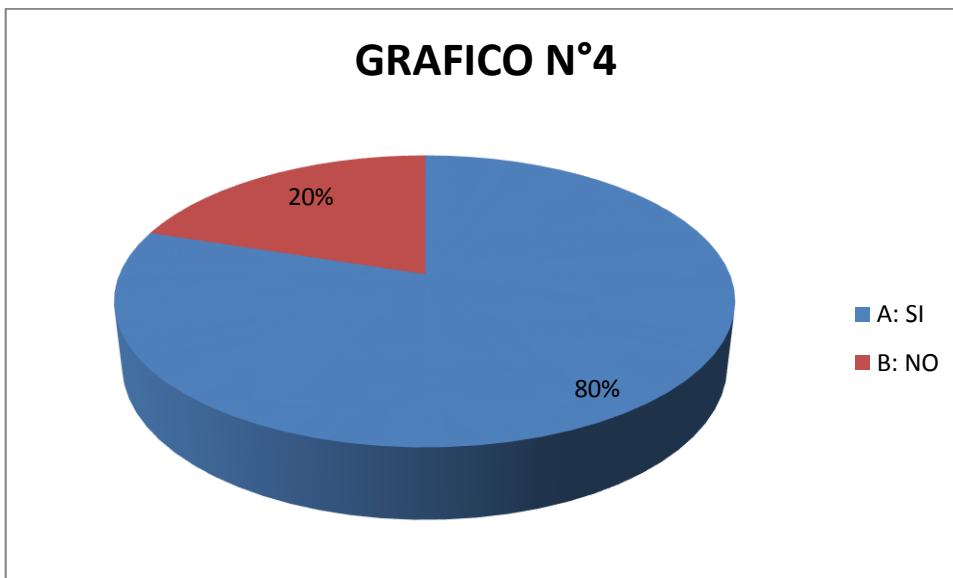


**Interpretación:** de los manifestantes encuestados un 90% dice que si Considera importante que la ferretería Escobedo SAC cuente con un plan maestro que le permita mejorar la rentabilidad y un 10% que no es necesariamente.

Pregunta N°4 ¿Considera que el personal que labora en la ferretería es ineficiente en el cumplimiento de sus funciones?

**TABLA N°4**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	80%
B: NO	20%
TOTAL	100%

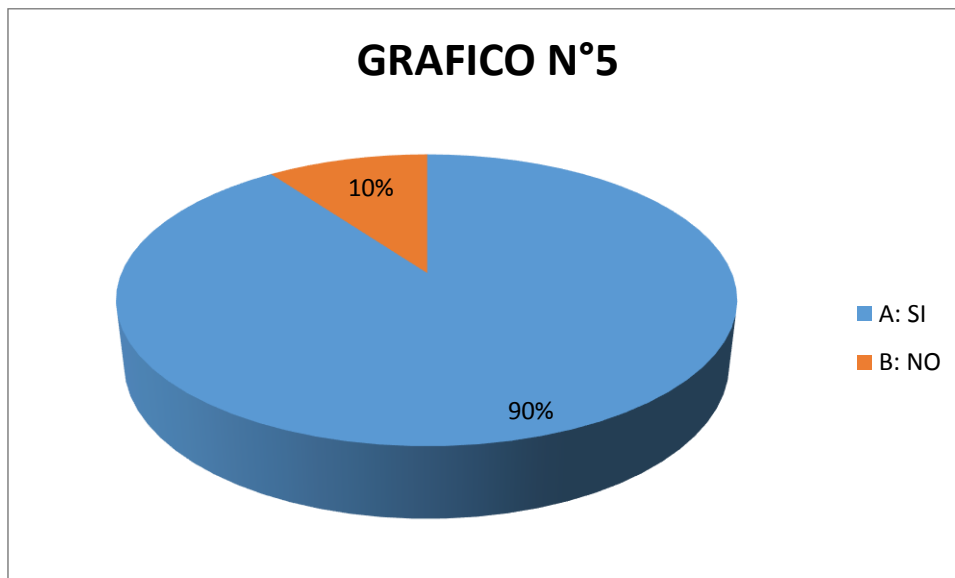


**Interpretación:** de los encuestados en la empresa un 80 % dice que si es que el personal que labora en la ferretería es ineficiente en el cumplimiento de sus funciones y un 20% dice que no.

Pregunta N°5 ¿Cree usted que es necesario una capacitación sobre el presupuesto maestro?

**TABLA N°5**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%



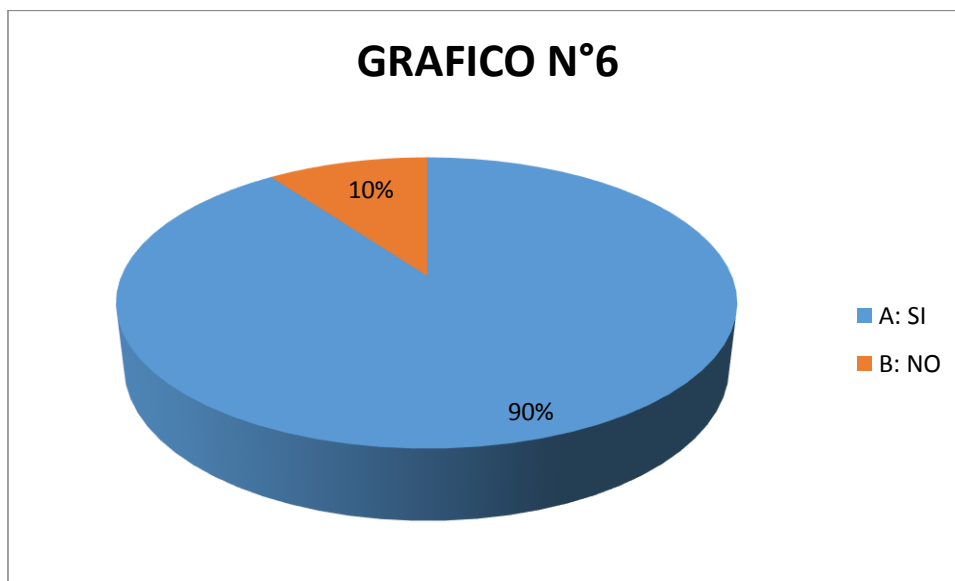
Interpretación: de los encuestados en la empresa un 90% nos acierta que si necesario una capacitación sobre el presupuesto maestro y un 20% dice que no es necesario.



Pregunta N° 6 ¿Cree usted que los precios de sus productos son elevados?

**TABLA N°6**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	10%
B: NO	90%
TOTAL	100%

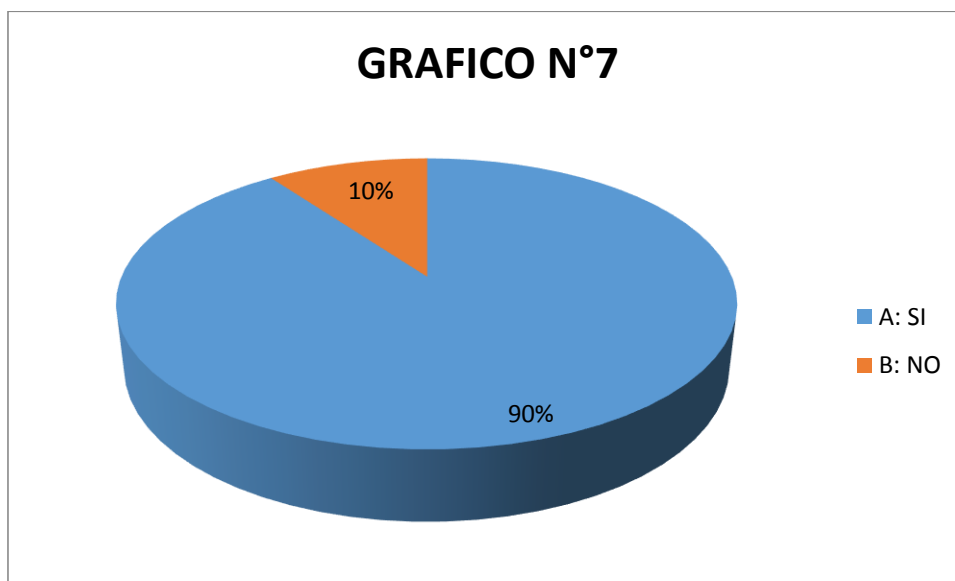


Interpretación: de los encuestados en la empresa un 10% dice que si sus precios son elevados mientras que un 90% nos dice que no.

¿Pregunta N<sup>a</sup> 7 Cree usted que si su empresa al no contar con presupuestos obtendría perdidas?

**TABLA N°7**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%

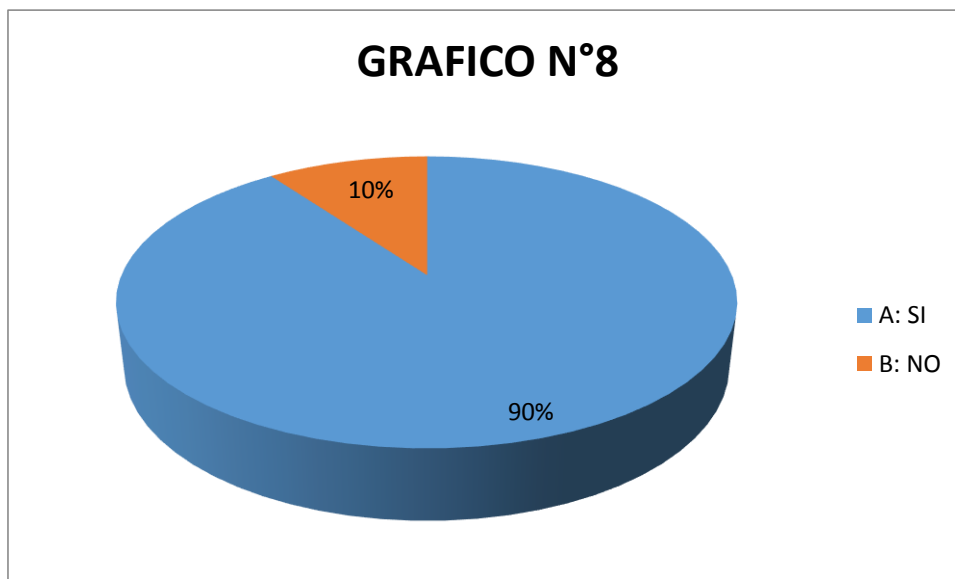


Interpretación: De los encuestados en la empresa nos dice un 10% que si su empresa al no contar con presupuestos obtendría perdidas mientras que un 90% manifiesta que no .

Pregunta N° 8 ¿Considera Usted, que un presupuesto permite un mejor control de las operaciones de la empresa?

**TABLA N°8**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	70%
B: NO	30%
TOTAL	100%

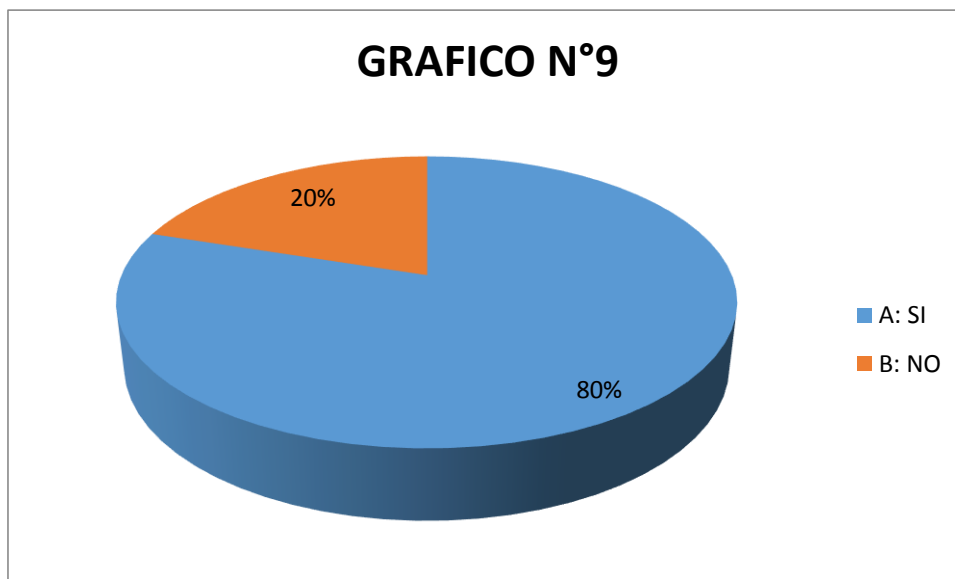


**Interpretación:** de los encuestados en la empresa nos manifiestan 70% que sí que un presupuesto permite un mejor control de sus operaciones de su empresa mientras que un 30 % nos dice que no.

Pregunta N°9 ¿Considera usted que con un presupuesto maestro se organiza y se dirige mejor la empresa?

**TABLA N°9**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	80%
B: NO	20%
TOTAL	100%

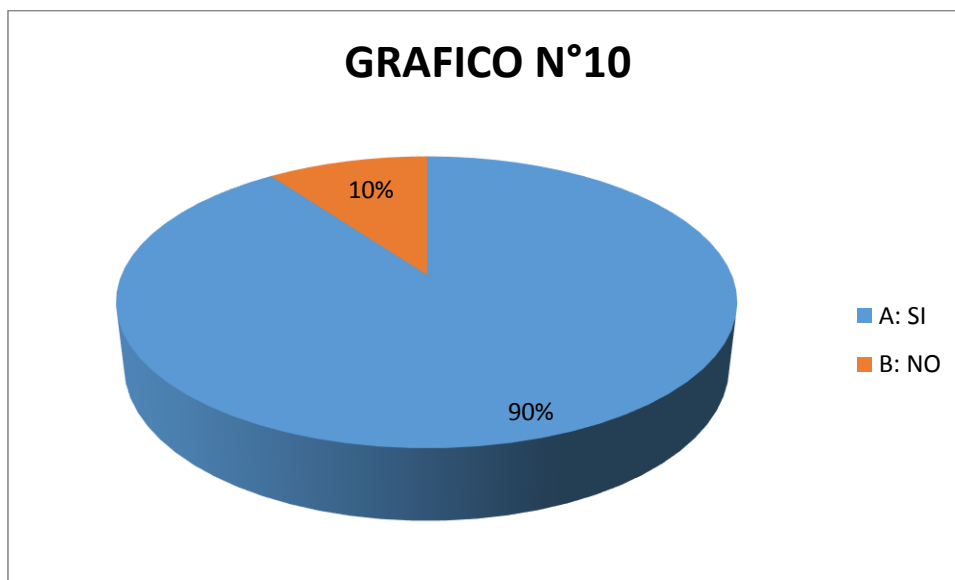


**Interpretación:** De los encuestados en la empresa un 80% dice que sí que con un presupuesto maestro se organiza y se dirige mejor su empresa mientras que un 20% nos manifiesta que no.

Pregunta N° 10 ¿Existe una buena disposición de los trabajadores para la implementación de un instrumento de control como es el presupuesto maestro?

**TABLA N°10**

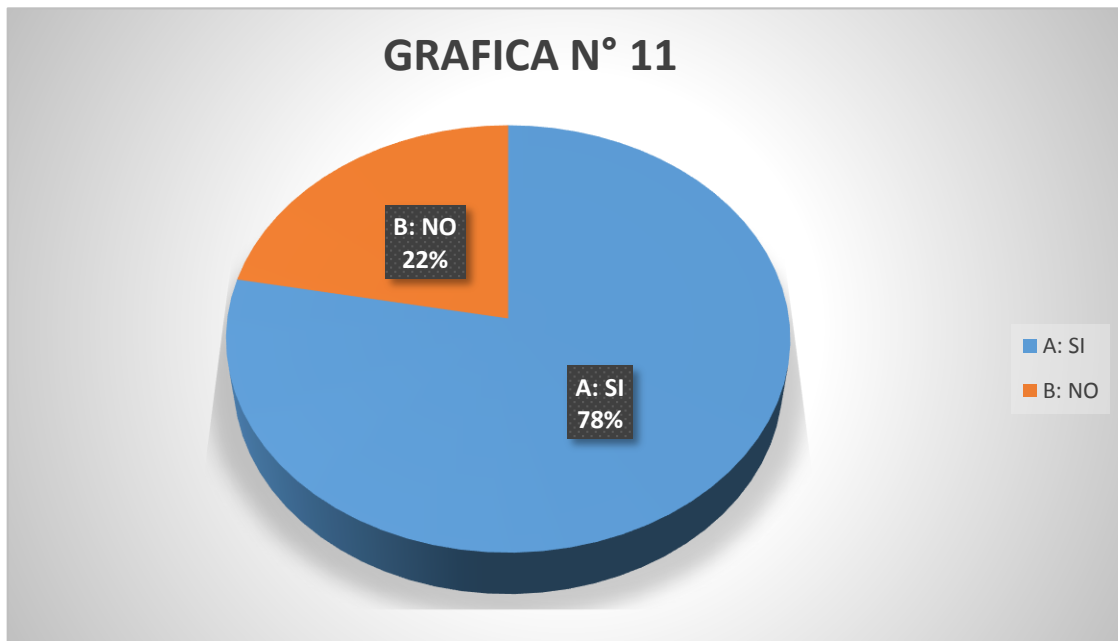
RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	90%
B: NO	10%
TOTAL	100%



**Interpretación:** de los encuestados en la empresa un 90% dice que si existe una buena disposición de los trabajadores para la implementación de un instrumento de control como es el presupuesto maestro mientras que un 10% nos dice que no.

**TOTAL, RESPUESTAS****TABLA N°11**

RESPUESTA	PORCENTAJE
A: SI	78%
B: NO	22%
TOTAL	100%

**GRAFICA N° 11**

**INTERPRETACIÓN:** El 78% de las respuestas indican que hay una necesidad de incrementar el presupuesto maestro mientras que un 22% indica que no es necesario incrementar un presupuesto maestro.

2.

<b>FORMATO 3.20: "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE RESULTADOS (REAL)</b>					
<b>PERIODO: DEL 01 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE 2016</b>					
<b>RUC: 20601126100</b>					
<b>APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:</b>			<b>FERRETERIA ESCOBEDO SAC</b>		
DESCRIPCIÓN	2015-0	%	2016-1	%	
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	S/. 65,248.30	100	S/. 102,387.29	100	
Otros Ingresos Operacionales					
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>65,248.30</b>	<b>100</b>	<b>102,387.29</b>	<b>100</b>	
Costo de ventas	23,468.52	36%	47,967.74	47%	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>41,779.78</b>	<b>64%</b>	<b>54,419.55</b>	<b>53%</b>	
<b><u>Gastos Operacionales:</u></b>					
Gastos de Administración	8,220.30	23%	12,652.68	12%	
Gastos de Venta	2,138.20	3%		0%	
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>31,421.28</b>	<b>48%</b>	<b>41,766.87</b>	<b>41%</b>	
<b><u>Otros Ingresos y/o Gastos:</u></b>					
Ingresos Financieros					
Gastos Financieros	5,950.00	9%			
Otros Ingresos					
Otros Gastos					
<b>Resultados antes de Particip. e Ipto. a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>	<b>25,471.28</b>	<b>39%</b>	<b>41,766.87</b>	<b>41%</b>	
Participaciones	-				
Impuesto a la Renta	7,131.96	11%	11,694.72	11%	
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>S/. 18,339.32</b>	<b>28%</b>	<b>S/. 30,072.15</b>	<b>30%</b>	
FUENTE: FERRETERIA ESCOBEDO SAC					
ELABORACION: PROPIA					

**FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL" (REAL)**
**RUC: 20601126100**
**APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:**
**FERRETERIA ESCOBEDO SAC**

	2015 - 0	%	2016 - 1	%		2015 - 0	%	2016 - 1	%
<b><u>ACTIVO</u></b>					<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>					<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 1,928.48	2%	S/. 20,743.46	10%	Impuesto a la Renta	S/. 7,131.96	6%	5,596.96	3%
Cuentas por cobrar C.T	S/. 8,420.00		S/. 40,808.66	20%	Ctas por pagar comercial -terceros	S/. 2,585.00		52,239.04	25%
Mercadería	S/. 50,490.00	44%	S/. 54,246.50	26%	-	-		-	
IGV - CTA PROPIA	S/. 2,542.00	2%	S/. 3,181.12	2%					
	-		44,500.00	22%					
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 63,380.48</b>	<b>55%</b>	<b>S/. 163,479.74</b>	<b>80%</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>9,716.96</b>	<b>8%</b>	<b>57,836.00</b>	<b>28%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>					<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 51,410.80	45%	S/. 51,410.80	25%	Cuentas por pagar diversas	5,950.00		6,485.46	3%
Depreciacion acumulada			S/. 9,677.88		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 5,950.00</b>		<b>6,485.46</b>	<b>3%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 51,410.80</b>	<b>45%</b>	<b>S/. 41,732.92</b>	<b>20%</b>					
					<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/. 15,666.96</b>	<b>14%</b>	<b>64,321.47</b>	<b>31%</b>
					<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>				
					Capital	S/. 75,320.00	66%	75,320.00	37%
					Resultados Acumulados	S/. 5,465.00	5%	23,804.32	12%
					Resultado del Ejercicio	S/. 18,339.32	16%	41,766.87	20%
					<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 99,124.32</b>	<b>86%</b>	<b>140,891.19</b>	<b>69%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/. 114,791.28</b>	<b>100%</b>	<b>S/. 205,212.66</b>	<b>100%</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 114,791.28</b>	<b>100%</b>	<b>S/. 205,212.66</b>	<b>100%</b>

**FUENTE: FERRETERIA ESCOBEDO SAC**
**ELABORACION: PROPIA**



3.

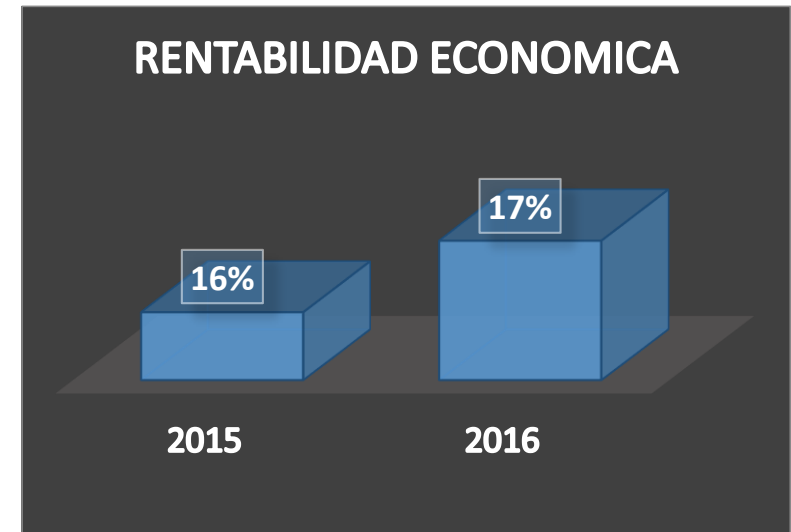
## COMPARACION DE INDICADORES DE RENTABILIDAD(REAL)

### INDICE DE RENTABILIDAD ECONOMICA

RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSION:

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \quad \%$$

2015	$\frac{\text{S/. } 18,339.32}{\text{S/. } 114,791.28} =$	16%
2016	$\frac{\text{S/. } 30,072.15}{\text{S/. } 205,212.66} =$	17%



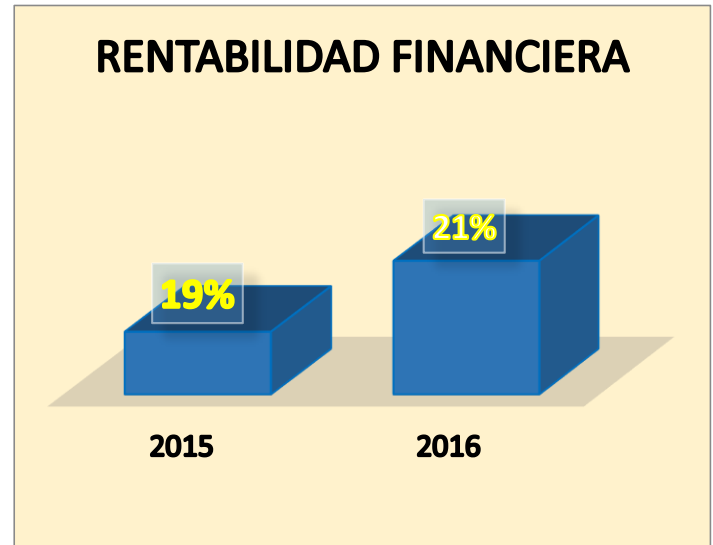
**INTERPRETACION:** LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA GENERAR UTILIDADES POR CADA SOL DE ACTIVO TOTAL INVERTIDO EN EL AÑO 2015 ES BAJA, LO CUAL DENOTA BAJO NIVEL DE EFICACIA DE LA GESTION, ESTO APENAS AUMENTA EN EL 2016 17% COMO CONSECUENCIA DEL GRADO DE ROTACION DE LOS ACTIVOS.

**INDICE DE RENTABILIDAD FINANCIERA**

**RENTABILIDAD NETA DEL PATRIMONIO:**

	UTILIDAD NETA PATRIMONIO TOTAL		%
2015	S/. 18,339.32	=	19%
	S/. 99,124.32		
2016	S/. 30,072.15	=	21%
	S/. 140,891.19		

**RENTABILIDAD FINANCIERA**



**INTERPRETACION:** REPRESENTA EL COSTO DE OPORTUNIDAD DE LOS FONDOS QUE SE MANTIENEN EN LA EMPRESA, ES DECIR MUESTRA QUE SU PATRIMONIO SOLO GENERA 0.19 CENTIMOS POR CADA SOL INVERTIDO EN RECURSOS PROPIOS EN EL 2015, MEJORANDO EN EL SIGUIENTE PERIODO 2016 CON 0.21 CENTIMOS POR CADA SOL INVERTIDO, ESTO PROBABLEMNETE ORIGINADO POR EL INCREMENTO DE LAS VALORIZACIONES DE LA EMPRESA,

**TABLA N° COMPORTAMIENTO DE LA RENTABILIDAD FINANCIERA Y ECONOMICA**

<b>AÑO</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>RENTABILIDAD ECONOMICA</b>	16%	17%
<b>RENTABILIDAD FINANCIERA</b>	19%	21%

**INTERPRETACION:** LA EMPRESA SE ENCUENTRA CON UNA SITUACIÓN SOLIDA Y EN DESARROLLO, CAPAZ DE OBTENER UTILIDADES Y GENERAR SUFICIENTE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN QUE LE PERMITEN CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES.

4.

**FERRETERIA ESCOBEDO S.A.C****ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS PROYECTADO MAYO-OCTUBRE  
2016**

Ventas	S/ 107,570.00
Costo de ventas	<u>-46,806.00</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>60,764.00</b>
<b><u>Gastos Administrativos</u></b>	
Depreciación	(2,600.00 )
Sueldos	(9,000.00)
Alquileres	<u>(15,000.00 )</u>
<b>Utilidad Proyectada</b>	<b>(34,164.00 )</b>
<b>Impuesto a la renta 28%</b>	<b><u>(9,565.92 )</u></b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b><u>S/24,598.08</u></b>

**FERRETERIA ESCOBEDO S.A.C**

**BALANCE GENERAL PROYECTADO OCTUBRE 2016**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	42,857.10	CUENTAS POR PAGAR	8,702.00
CUENTAS POR COBRAR	7,994.80	DEUDAS A LARGO PLAZO	500.00
MERCADERIAS	8,685.00	IMPUESTO A LA RENTA X PAGAR	<u>9,565.92</u>
PAGOS A CUENTA IMPUESTO A LA RENTA	3,227.10	TOTAL PATRIMONIO	<u>18,767.92</u>
		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	62,764.00		
MUEBLES Y EN SERES	53,203.00	CAPITAL SOCIAL	60,000.00
DEPRESACION	<u>(7,800.00)</u>	RESERVAS	4,800.00
		UTILIDAD NETA	<u>24,598.08</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>45,403.00</u>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>89,398.08</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>s/108,166.00</u>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>S/108,166.00</u>



**COMPARACIÓN RENTAS PROYECTADAS VS RENTAS REAL AL 31/10/2016**

RATIO	P	R	V
RE	22.7%	17%	5.74%
RF	27.52%	21%	6.52%



UNIVERSIDAD  
PRIVADA DE TRUJILLO







# DISCUSIÓN

## VII DISCUSIÓN DE LA ENCUESTA APLICADA

El presupuesto maestro incide en la planeación financiera mediante la elaboración de cálculos y aplicación de directrices; ya que todo ejecutivo financiero necesita aplicar cálculos estimados para poder realizar las proyecciones que permitió analizar si los resultados están logrando un crecimiento económico en la empresa, como se refleja en los EEFES, en concordancia con el autor Jaime Flores Soria que menciona que el presupuesto maestro requiere consideraciones cuidadosas detalladas para así trazar el rumbo de la empresa y lograr que pueda subsistir en el tiempo, además verificar o implementar nuevas estrategias que conlleven al objetivo planeado y así realizar una buena planeación financiera.

Mediante un proceso de identificación de la información histórica se logró establecer que los componentes de los ingresos y gastos en la proyección mensual de la empresa está compuesto por el área administrativa y ventas; mediante estas áreas se puede identificar si hay rentabilidad, sostiene que para alcanzar los objetivos trazados y obtener mayor ganancias es necesario fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que corresponden al nivel de operación considerando si los ingresos que genera la empresa son mayores que sus gastos podemos decir que es rentable, además realizando la proyección de estos se pudo prever ante alguna situación ya sea contratando mayor personal y/o reduciendo gastos o cualquier otra acción que permita obtener resultados positivos.

En el proceso de la investigación hemos llegado a la conclusión en lo siguiente, para analizar los costos en la empresa, es necesario contar con la implementación de una Presupuesto maestro para que se pueda verificar y promover la ventaja competitiva en las empresas, promoviendo de este modo que las mismas sean capaces de obtener una mayor rentabilidad económica y financiera, con un nivel bajo de riesgo y controlado por la administración del mismo.

Otro hallazgo importante que hemos verificado es en cuanto a la aplicación de presupuesto maestro, es su mayoría las empresas dicen tener conocimiento de las mismas, pero en su tradicionalismo no han innovado estas estrategias, hoy en día existen diferentes tipos de estrategias, una de ellas es según la participación en el mercado; como las estrategias del líder, del retador, del seguidor y el especialista. De la misma manera deberían aplicarse conjuntamente con las tácticas según sus objetivos establecidos. En resumen, podemos el presupuesto maestro incide favorablemente en la rentabilidad de la empresa.



# CONCLUSIONES

## CONCLUSIONES

1. Del diagnóstico realizado a la empresa Ferretería Escobedo SAC se concluyó que la empresa ha estado creciendo de una forma desorganizada debido a la inexistencia de un direccionamiento claro y definido. El 78% de las respuestas indican una necesidad de contar con un presupuesto maestro para mejorar la gestión económica y financiera de la empresa.
2. Se elaboran los EEFPS reales comparativos de los semestres noviembre 2016 abril 2016 y mayo 2016-octubre 2016.
3. Se efectuó la comparación de los EEFPS reales de los periodos semestrales determinando que la rentabilidad económica del semestre noviembre 2015 abril 2016 es 16% y la rentabilidad económica del semestre mayo octubre 2016 es 17% es decir se registró un incremento de la rentabilidad real en 1%. Con respecto a la rentabilidad financiera es de 19% en el primer semestre y de 21% en el segundo semestre con un incremento de 2%.
4. Se elaboran los EEFPS proyectados de los semestres mayo – octubre 2016.

5. Al comparar la rentabilidad Real con la Rentabilidad proyectada para el período Mayo-Octubre2016. Se determinó lo siguiente: La rentabilidad económica se estimó en un 22.74% y la rentabilidad real obtenida fue de 17%. La rentabilidad financiera se estimó un 27.52% y la rentabilidad real obtenida fue de 21%; es decir, la rentabilidad económica real obtenida es 5.74% menos. La rentabilidad financiera se estimó en 27.52% y la rentabilidad financiera real obtenida fue del 21%; es decir 6.52%.
  
6. La implementación del presupuesto maestro permitió una mejor gestión obteniéndose un incremento en la rentabilidad, aunque no se alcanzó las metas propuestas en el presupuesto maestro.



# RECOMENDACIONES



## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda elaborar presupuesto maestro semestral mente para asegurar el incremento de la rentabilidad como quedó demostrado en el último semestre.
2. Realizar un análisis de los costos y gastos de la empresa para realizar algunos ajustes de estos y de esa manera incrementar las utilidades sin reducir la calidad de los productos.
3. Debido al incremento de la liquidez se recomienda realizar inversiones en nuevos productos y de alta rotación que generen rentabilidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### 1. Libros

- Apaza Meza, Mario; (2011). Estados Financieros, Formulación – Análisis- Interpretación conforme NIF PCGE, Editorial Universidad del Pacífico 1 era Edición, Lima- Perú.
  
- Arao Sapiro, Idalberto Chiavenato; (2011). Planeación Estratégica, Fundamentos y Aplicación, Editorial McGraw-Hill 2da Edición. México-México

Flores, S. J. (2011). Costos y Presupuestos (4ta. ed.). Lima, Perú: Gráfica Santo Domingo.

### 2. Tesis

- Montenegro (Guatemala - 2011) de la Universidad de San Carlos, en su tesis: “El Sistema de Presupuesto Maestro como Herramienta para el Control de los Recursos Financieros en las Empresas Proveedoras de la Industria del Mueble”
- Reynoso y Urgiles (Ecuador - 2010) de la Universidad de Cuenca, en su tesis: “Diseño, Elaboración y Aplicación del Presupuesto Maestro para Empresas de Ferretería Aplicado a la Empresa ASAGA S. A.”
- Gancino (Ecuador - 2010) de la Universidad Técnica de Abanto, en su tesis: “La Planificación Presupuestaria y su Incidencia en la Información Financiera de la Fundación Pastaza”
- Santos y Pérez (Perú - 2010) de la Universidad Privada del Norte en su tesis: “Influencia del Presupuesto Maestro sobre la Situación Financiera y Económica de una Investigación Educativa de Nivel Técnico de la Ciudad de Trujillo”
- Shapiani Vidal, K(PERU-2013) de la Universidad Ciencias y Humanidades en su tesis: “El presupuesto maestro y su incidencia

en la planeación financiera en la empresa “comercial SKP S.A.C” en el distrito de san isidro durante el año 2013.

### 3. Virtuales

- **Autor:** Alfonso L. (2008) Planeación financiera estratégica recuperado el 12 de noviembre. 2016

<http://planeacionestrategicafinanciera.blogspot.pe/>

- Autor: María Sevilla (2013) ratios económico-financieros recuperado el 15 de noviembre 2016

<http://economiapalmeral.blogspot.pe/2011/03/ratios-economico-financieros.html>

- Autor: Jesús Alberto N (2012) Presupuesto Maestro recuperado el 20 de noviembre del 2016

[http://presupuestositfip.blogspot.pe/2012/07/presupuesto-maestro\\_15.html](http://presupuestositfip.blogspot.pe/2012/07/presupuesto-maestro_15.html)

- Autor: Jaramillo, E. (2010) Elaboración de un presupuesto de ventas recuperado el 24 de noviembre del 2016

[http://www.usfq.edu.ec/sobre\\_la\\_usfq/servicios/educacion/escuela\\_de\\_empresas/programas/Documents/Ventas%20Profesionales/Elaboraci%C3%B3n%20de%20un%20Presupuesto%20de%20Ventas.pdf](http://www.usfq.edu.ec/sobre_la_usfq/servicios/educacion/escuela_de_empresas/programas/Documents/Ventas%20Profesionales/Elaboraci%C3%B3n%20de%20un%20Presupuesto%20de%20Ventas.pdf)



# ANEXO

## ANEXO N°1

### ENCUETA

Pregunta N°1 ¿Cree usted que para obtener mayor rentabilidad es necesario presupuestar las operaciones de la empresa?

- A) SI
- B) NO

Pregunta N°2. ¿Estaría dispuesto a aplicar un presupuesto maestro para comparar su rentabilidad económica y financiera?

- A) SI
- B) NO

Pregunta N°3 ¿Considera importante que la ferretería Escobedo SAC cuente con un presupuesto maestro que le permita mejorar la rentabilidad?

- A) SI
- B) NO

Pregunta N°4 ¿Considera que el personal que labora en la ferretería es ineficiente en el cumplimiento de sus funciones?

- A) SI
- B) NO

Pregunta N°5 ¿Cree usted que es necesario una capacitación sobre el presupuesto maestro?

- A) SI
- B) NO

Pregunta N° 6 ¿Cree usted que los precios de sus productos son elevados?

- A) SI
- B) NO

¿Pregunta Nª 7 Cree usted que si su empresa al no contar con presupuestos obtendría perdidas?

- A) SI
- B) NO

Pregunta Nª 8 ¿Considera Usted, que un presupuesto permite un mejor control de las operaciones de la empresa?

- A) SI
- B) NO

Pregunta Nª9 ¿Considera usted que con un presupuesto maestro se organiza y se dirige mejor la empresa?

- A) SI
- B) NO

Pregunta Nª 10 ¿Existe una buena disposición de los trabajadores para la implementación de un instrumento de control como es el presupuesto maestro?

- A) SI
- B) NO

**ANEXO N°2**

<b>REPUESTOS FERRETERIA ESCOBEDO SAC</b> <b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS</b> <b>31 de Julio del 2016</b> <b>(expresado en Nuevos Soles)</b>		
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	65248.30	100
Otros Ingresos Operacionales	0.00	
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>65248.30</b>	<b>100</b>
Costo de ventas	23468.52	<u>36%</u>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>41779.78</b>	<b>64%</b>
<b><u>Gastos Operacionales:</u></b>		
Gastos de Administración	8220.30	13%
Gastos de Venta	2138.20	<u>3%</u>
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>31421.28</b>	<b>48%</b>
<b><u>Otros Ingresos v/o Gastos:</u></b>		
Ingresos Financieros	0.00	
Gastos Financieros	5950.00	
Otros Ingresos	0.00	
Otros Gastos	0.00	
<b>Resultados antes de Particip. e Ipto. a la Renta y Partidas Extraordinarias</b>	<b>25471.28</b>	<b>39%</b>
Participaciones	0.00	
Impuesto a la Renta	7131.96	11%
<b>Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>18339.32</b>	<b>28%</b>

**ANEXO N° 3      FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL"**

**PERIODO:** 30 de abril 2016

**RUC:** 20601126100

**APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: FERRETERIA ESWCOBEDO SAC**

DESCRIPCION	2016-0	DESCRIPCION	2016-0
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/. 1,928.48	impuesto a la renta	7,131.96
cuentas por cobrar	S/. 8,420.00	cuentas por pagar comerciales	S/. 2,585.00
Mercadería	S/. 50,490.00	cuentas por pagar a terceros	S/. 5,950.00
otros activos corrientes	S/. 2,542.00		
	-		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 63,380.48</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 15,666.96</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 51,410.80	Pasivo no corriente	-
		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 51,410.80</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/. 15,666.96</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital	S/. 75,320.00
		Resultados Acumulados	S/. 5,465.00
		Resultado del Ejercicio	S/. 18,339.32
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 99,124.32</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/. 114,791.28</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 114,791.28</b>

FUENTE: FERRETERIA ESCOBEDO SAC

ELABORADO: CONTADOR



**ANEXO N°4****01 DE MAYO - 2016**

- \* La Empresa "Ferreteria Escobedo SAC", fue legalmente constituida el 10 de MARZO del 2008, según constancia Partida Electrónica N° 11282432 , de la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos (SUNARP) Trujillo La Libertad.
  - \* Actividad Principal: Comercialización de venta materiales de construccion.
  - \* Es una Empresa COMERCIAL
  - \* Su Local es Propio
  - \* Se encuentra en el Regimen General
  - \*
  - \* Se encuentra registrado en el remype sus trabajadores no reciben todos sus beneficios completos:  
o 15 días de Vacaciones
  - \* Cuenta con 3 trabajadores y perciben un sueldo minimo de S/.850.00 mas su Asignacion Familiar
  - \* INICIA CON UN INVENTARIO INICIAL: AL 01 DE MAYO 2016
- |                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| EN EFECTIVO TENEMOS           | 1,928.48  |
| MERCADERIAS                   | 50,490.00 |
| CUENTAS POR COBRAR            | 8,420.00  |
| INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO | 51,410.80 |
| IGV                           | 2,542.00  |
| CAPITAL                       | 75,320.00 |
| RESULTADO ACUMULADO           | 5,465.00  |
| RESULTADO DEL EJERCICIO       | 18,339.32 |

## FORMATO 8.1: REGISTRO DE COMPRAS

ANEXO N°5

PERIODO: 31 de OCTUBRE 2016  
RUC 20601126100

60 COMPRAS  
94 GAST AD  
95 GAST VTAS

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:

FERRETERIA ESCOBEDO SAC

NUMERO CORRELATIVO DEL REGISTRO O CODIGO	FECHA DE EMISIÓN DEL COMPROMISOR O DOCUMENTO	FECHA DE VENCIMIENTO O FECHA DE PAGO (1)	COMPROBANTE DE PAGO O DOCUMENTO		N° DEL COMPROBANTE DE PAGO, DOCUMENTO, N° DE ORDEN DEL PROVEEDOR	INFORMACIÓN DEL PROVEEDOR			CTA	ADQUISICIONES GRAVADAS DESTINADAS A OPERACIONES GRAVADAS Y/O DE EXPORTACIÓN		ADQUISICIONES GRAVADAS DESTINADAS A OPERACIONES NO GRAVADAS		IMPORTE TOTAL
			TIPO (TABLA 10)	SERIE O CODIGO DE LA DEPENDENCIA		DOCUMENTO DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL		BASE IMPONIBLE 60	BASE IMPONIBLE 94	BASE IMPONIBLE 95	IGV	
						TIPO (TABLA 2)	NÚMERO							
1	05/05/2016	05/05/2016	01	031	34602	06	20481542805	FEMACO SAN MIGUEL S.A.C	60	9852.22			1,773.40	12,000.00
2	06/05/2016	06/05/2016	01	001	68050	06	10708646160	GUZMAN BOCANEGRA EDUARDO A	60	661.41			122.89	805.60
3	07/05/2016	07/05/2016	01	002	44474	06	20482690875	IMPORTADORA COMERCIALIZADORA	60	574.71			106.78	700.00
4	08/05/2016	08/05/2016	01	003	154105	06	20559587185	DISTRIBUIDORA ROYER S.A.C	60	862.07			160.17	1,050.00
5	09/05/2016	09/05/2016	01	002	44592	06	20559587185	DISTRIBUIDORA ROYER S.A.C	60	848.57			157.66	1,033.56
6	03/06/2016	03/06/2016	01	003	154105	06	20559604535	REPALSA COLORS S.A.C	60	8474.58			1,525.42	10,000.00
7	04/06/2016	04/06/2016	01	0001	30582	06	20477595449	ESTACION MIRAFLORES S.A.C	60	722.03			129.97	852.00
8	05/06/2016	05/06/2016	01	012	27965	06	10181825150	SANCHEZ RAMIREZ JOSE AGUSTIN	60	610.17			109.83	720.00
9	06/06/2016	06/06/2016	01	001	68050	06	10181905579	TEJADA MAYTA IRMA	60	720.34			129.66	850.00
10	07/06/2016	07/06/2016	01	002	44474	06	10180985480	GUZMAN SANCHEZ MARCOS ANTONIO	60	960.64			172.92	1,133.56
11	10/07/2016	10/07/2016	01	0001	30554	06	20559604535	REPALSA COLORS S.A.C	60	5084.75			915.25	6,000.00
12	11/07/2016	11/07/2016	01	001	5210	06	20481542805	FEMACO SAN MIGUEL S.A.C	60	271.19			48.81	320.00
13	12/07/2016	12/07/2016	01	001	00329	06	10708646160	GUZMAN BOCANEGRA EDUARDO A	60	440.68			79.32	520.00

**ANEXO N°6**

14	13/07/2016	13/07/2016	01	001	00025	06	20482690875	IMPORTADORA COMERCIALIZADO	60	152.54			27.46	180.00	
15	14/07/2016	14/07/2016	01	001	00145	06	10180985480	GUZMAN SANCHEZ MARCOS ANTO	60	812.34			146.22	958.56	
16	02/08/2016	02/08/2016	01	012	27965	06	10181825150	SANCHEZ RAMIREZ JOSE AGUSTIN	60	7627.12			1,372.88	9,000.00	
17	03/08/2016	03/08/2016	01	003	003265	06	20477595449	ESTACION MIRAFLORES S.A.C	60	338.98			61.02	400.00	
18	04/08/2016	04/08/2016	01	002	003258	06	10181825150	SANCHEZ RAMIREZ JOSE AGUSTIN	60	812.34			146.22	958.56	
19	05/08/2016	05/08/2016	01	003	00025	06	10181905579	TEJADA MAYTA IRMA	60	169.49			30.51	200.00	
20	06/08/2016	06/08/2016	01	0001	00135	06	10180985480	GUZMAN SANCHEZ MARCOS ANTO	60	538.14			96.86	635.00	
21	01/09/2016	01/09/2016	01	012	164453	06	20559604535	REPALSA COLORS S.A.C	60	2542.37			457.63	3,000.00	
22	04/09/2016	04/09/2016	01	003	003258	06	20559587185	DISTRIBUIDORA ROYER S.A.C	60	771.19			138.81	910.00	
23	07/09/2016	07/09/2016	01	002	00358	06	20481323836	FERRETERIA Y MATIZADOS E.I.R.L	60	156.78			28.22	185.00	
24	10/09/2016	10/09/2016	01	003	00135	06	20600543041	DISTRIBUCIONES GLOBAL CARGO S	60	169.49			30.51	200.00	
25	13/09/2016	13/09/2016	01	0001	164453	06	20275873480	SRVICENTRO RAMIREZ S.A.C	60	818.27			147.29	965.56	
26	10/10/2016	10/10/2016	01	003	003258	06	20481323836	FERRETERIA Y MATIZADOS E.I.R.L	60	3813.56			686.44	4,500.00	
27	14/10/2016	14/10/2016	01	002	0025	06	20559587185	DISTRIBUIDORA ROYER S.A.C	60	1118.64			201.36	1,320.00	
28	18/10/2016	18/10/2016	01	003	000325	06	20477595449	ESTACION MIRAFLORES S.A.C	60	733.05			131.95	865.00	
29	22/10/2016	22/10/2016	01	0001	164453	06	20481542805	FEMACO SAN MIGUEL S.A.C	60	254.24			45.76	300.00	
30	26/10/2016	26/10/2016	01	012	003258	06	20477595449	ESTACION MIRAFLORES S.A.C	60	812.34			146.22	958.56	
<b>TOTAL</b>										<b>51,724.24</b>		0.00	0.00	<b>9,327,044.00</b>	<b>61,520.95</b>

FUENTE: FERRETERIA ESCOBEDO SAC

ELABORACION: PROPIA

**ANEXO 14.1: REGISTRO DE VENTAS E INGRESOS****PERIODO: 31 DE OCTUBRE 2016****CÓDIGO: 20601126100****DEBITADOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:****FERRETERIA ESCOBEDO SAC**

FECHA DE EMISION DEL COMPROBANTE DE PAGO O DOCUMENTO	FECHA DE VENCIMIENTO Y/O PAGO	COMPROBANTE DE PAGO O DOCUMENTO			INFORMACIÓN DEL CLIENTE			BASE IMPONIBLE DE LA OPERACIÓN GRAVADA	IMPORTE TOTAL DE LA OPERACIÓN EXONERADA O INAFACTA		IGV Y/O IPM	OTROS TRIBUTOS Y CARGOS QUE NO FORMAN PARTE DE LA BASE IMPONIBLE	IMPORTE TOTAL DEL COMPROBANTE DE PAGO	TIPO DE CAMBIO
		TIPO (TABLA 10)	N° SERIE O N° DE SERIE DE LA MAQUINA REGISTRADOR	NÚMERO	DOCUMENTO DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACION O RAZON SOCIAL		EXONERADA	INAFACTA				
					TIPO (TABLA 2)	NÚMERO								
02/05/2016	02/05/2016	01	0001	00125	06	20333483395	GAMEL SRL	323.73		58.27		382.00		
05/05/2016	05/05/2016	01	0001	00126	06	20115350383	EMP. TRANSP. Y SERV. MINEROS MONTECARLOS	1,991.53		358.47		2,350.00		
09/05/2016	09/05/2016	01	0001	00127	06	20560141794	INVERSIONES Y CONTRATACIONES CGV SAC	2,417.80		435.20		2,853.00		
11/05/2016	11/05/2016	01	0001	00128	06	10486960472	SANCHEZ RODRIGUEZ MARINELA DEL CARMEN	1,144.07		205.93		1,350.00		
13/05/2016	13/05/2016	01	0001	00129	06	10486960472	SANCHEZ RODRIGUEZ MARINELA DEL CARMEN	792.37		142.63		935.00		
16/05/2016	16/05/2016	01	0001	00130	06	10486960472	SANCHEZ RODRIGUEZ MARINELA DEL CARMEN	610.17		109.83		720.00		
18/05/2016	18/05/2016	01	0001	00131	06	20560141794	INVERSIONES Y CONTRATACIONES CGV SAC	132.63		23.87		156.50		
19/05/2016	19/05/2016	01	0001	00132	06	20559510638	INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES GANCER	1,016.95		183.05		1,200.00		
21/05/2016	21/05/2016	01	0001	00133	06	20482289500	INVERSIONES Y SERVICIOS SOTO S.A.C	2,110.59		379.91		2,490.50		
23/05/2016	23/05/2016	01	0001	00134	06	20482362274	EMPRESA ESPECIALIZADA G&Z CONTRATISTAS	1,471.19		264.81		1,736.00		
24/05/2016	24/05/2016	01	0001	00135	06	20333483395	GAMEL SRL	4,508.47		811.53		5,320.00		
26/05/2016	26/05/2016	01	0001	00136	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	1,124.49		202.41		1,326.90		
30/05/2016	30/05/2016	01	0001	00137	06	20482543813	TRANSPORTES MELLIZO HNOS S.A.C	3,031.02		545.58		3,576.60		
01/06/2016	01/06/2016	01	0001	00138	06	20482365702	INGENIERIA & LADRILLERA UNION E.I.R.L	207.20		37.30		244.50		
02/06/2016	02/06/2016	01	0001	00139	06	20481214549	INGENIERIA EN MANTENIMIENTO Y SANITIZACI	1,235.59		222.41		1,458.00		
03/06/2016	03/06/2016	01	0001	00140	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	63.56		11.44		75.00		
04/06/2016	04/06/2016	01	0001	00141	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	350.85		63.15		414.00		
05/06/2016	05/06/2016	01	0001	00142	06	20477159894	MINERA SAN RAFAEL & JOSIMAR S.A.C.	1,582.54		284.86		1,867.40		
06/06/2016	06/06/2016	01	0001	00143	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	1,906.78		343.22		2,250.00		

## ANEXO N°8

20	07/06/2016	07/06/2016	01	0001	00144	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	181.78		32.72		214.50
21	08/06/2016	08/06/2016	01	0001	00145	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	67.37		12.13		79.50
22	09/06/2016	09/06/2016	01	0001	00146	06	20559684628	INVERSIONES & NEGOCIOS VIKY SAC	1,144.07		205.93		1,350.00
23	10/06/2016	10/06/2016	01	0001	00147	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	181.36		32.64		214.00
24	11/06/2016	11/06/2016	01	0001	00148	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	629.49		113.31		742.80
24	11/06/2016	11/06/2016	01	0001	00148	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	1,029.92		185.38		1,215.30
25	01/07/2016	01/07/2016	01	0001	00149	06	20375800315	TRANSPORTES VIA SAC	2,966.10		533.90		3,500.00
26	02/07/2016	02/07/2016	01	0001	00150	06	20132377783	AGROINDUSTRIAL LAREDO SAA	1,991.53		358.47		2,350.00
27	03/07/2016	03/07/2016	01	0001	00151	06	20481617074	SADI CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA EIRL	2,417.80		435.20		2,853.00
28	04/07/2016	04/07/2016	01	0001	00152	06	20529604794	MULTISERVICIOS JAYDEEG EIRL	1,144.07		205.93		1,350.00
29	05/07/2016	05/07/2016	01	0001	00153	06	20375800315	TRANSPORTES VIA SAC	2,372.88		427.12		2,800.00
30	06/07/2016	06/07/2016	01	0001	00154	06	20482095489	ASOLFED CONTRATISTAS GENERALES SAC	2,429.66		437.34		2,867.00
31	07/07/2016	07/07/2016	01	0001	00155	06	20100003199	EMPRESA NACIONAL DE PUERTOS SA	2,453.39		441.61		2,895.00
32	08/07/2016	08/07/2016	01	0001	00156	06	10063228716	OTINIANO SAAVEDRA MANUEL ALBERTO	1,385.59		249.41		1,635.00
33	09/07/2016	09/07/2016	01	0001	00157	06	-	ANULADO	-		-		-
34	10/07/2016	10/07/2016	01	0001	00158	06	20100003199	EMPRESA NACIONAL DE PUERTOS SA	54.24		9.76		64.00
35	11/07/2016	11/07/2016	01	0001	00159	06	20501848116	MEDTECH SAC	345.76		62.24		408.00
36	12/07/2016	12/07/2016	01	0001	00160	06	10445460881	ESCALANTE CHAVEZ CESAR JONATHAN	81.36		14.64		96.00
37	01/08/2016	01/08/2016	01	0001	000161	06	20440439129	CORPORACION V&V CONTRATISTAS GENERALES	2,881.36		518.64		3,400.00
38	01/08/2016	01/08/2016	01	0001	000162	06	20481968705	CONSTRUCTORA E INMUEBLE LEONSA SAC	1,991.53		358.47		2,350.00
39	02/08/2016	02/08/2016	01	0001	000163	06	20480833318	CIRCULO CREATIVO PERUANO SRL	2,417.80		435.20		2,853.00
40	02/08/2016	02/08/2016	01	0001	000164	06	20560121335	FERRETERIA CLAUMAR	1,144.07		205.93		1,350.00
41	02/08/2020	02/08/2020	01	0001	000165	06	20480833318	CIRCULO CREATIVO PERUANO SRL	834.75		150.25		985.00
42	03/08/2016	03/08/2016	01	0001	000166	06	20481214549	INGENIERIA EN MANTENIMIENTO Y SANITIZACI	2,288.14		411.86		2,700.00
43	03/08/2016	03/08/2016	01	0001	000167	06	20540054151	EMPRESA DE TRANSPORTE SILVER SAC	1,679.66		302.34		1,982.00
44	04/08/2016	04/08/2016	01	0001	000168	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	1,385.59		249.41		1,635.00
45	04/08/2016	04/08/2016	01	0001	000169	06	-	ANULADO	-		-		-
46	04/08/2016	04/08/2016	01	0001	000170	06	20114111342	AMERICA EXPRESS SA	933.73		168.07		1,101.80
47	05/08/2016	05/08/2016	01	0001	000171	06	20375800315	TRANSPORTES VIA SAC	200.00		36.00		236.00
48	05/08/2016	05/08/2016	01	0001	000172	06	20464032071	F Y J CORSER EIRL	105.93		19.07		125.00
49	06/08/2016	06/08/2016	01	0001	000173	06	10095448505	TERAN TERRONES IVONNE CELESTE	271.19		48.81		320.00
50	01/09/2016	01/09/2016	01	0001	000174	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	2,881.36		518.64		3,400.00
51	02/09/2016	02/09/2016	01	0001	000175	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	1,991.53		358.47		2,350.00
52	03/09/2016	03/09/2016	01	0001	000176	06	10480681474	VALDERRAMA CABRERA YENIFER VASTI	2,415.25		434.75		2,850.00

**ANEXO N°9**

53	04/09/2016	04/09/2016	01	0001	000177	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	610.17			109.83	720.00
54	05/09/2016	05/09/2016	01	0001	000178	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	1,114.41			200.59	1,315.00
55	06/09/2016	06/09/2016	01	0001	000179	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	1,101.69			198.31	1,300.00
56	07/09/2016	07/09/2016	01	0001	000180	06	20560141794	INVERSIONES Y CONTRATACIONES CGV SAC	1,679.66			302.34	1,982.00
57	08/09/2016	08/09/2016	01	0001	000181	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	1,124.49			202.41	1,326.90
58	09/09/2016	09/09/2016	01	0001	000182	06	-	ANULADO	-			-	-
59	10/09/2016	10/09/2016	01	0001	000183	06	20114111342	AMERICA EXPRESS SA	1,483.05			266.95	1,750.00
60	11/09/2016	11/09/2016	01	0001	000184	06	20375800315	TRANSPORTES VIA SAC	200.00			36.00	236.00
61	12/09/2016	12/09/2016	01	0001	000185	06	20464032071	F Y J CORSER EIRL	105.93			19.07	125.00
62	13/09/2016	13/09/2016	01	0001	000186	06	10095448505	TERAN TERRONES IVONNE CELESTE	271.19			48.81	320.00
63	14/09/2016	14/09/2016	01	0001	000187	06	10180914892	AGUIRRE ABANTO MABEL ELIZABETH	76.27			13.73	90.00
64	01/10/2016	01/10/2016	01	0001	00188	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	323.73			58.27	382.00
65	02/10/2016	02/10/2016	01	0001	00189	06	20600581555	CORPORACION ALDIMA PERU SAC	1,991.53			358.47	2,350.00
66	03/10/2016	03/10/2016	01	0001	00190	06	10480681474	VALDERRAMA CABRERA YENIFER VASTI	2,417.80			435.20	2,853.00
67	04/10/2016	04/10/2016	01	0001	00191	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	1,144.07			205.93	1,350.00
68	05/10/2016	05/10/2016	01	0001	00192	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	792.37			142.63	935.00
69	06/10/2016	06/10/2016	01	0001	00193	06	20482603816	MULTISERVICIOS GENERALES AGROFORESTAL SF	610.17			109.83	720.00
70	07/10/2016	07/10/2016	01	0001	00194	06	20482365702	INVERSIONES & LADRILLERA UNION E.I.R.L	132.63			23.87	156.50
71	08/10/2016	08/10/2016	01	0001	00195	06	10190327758	UGARTE MINCHOLA ROBERT FRANCIS	1,124.49			202.41	1,326.90
72	09/10/2016	09/10/2016	01	0001	00196	06	20477159894	MINERA SAN RAFAEL & JOSIMAR S.A.C.	186.44			33.56	220.00
73	10/10/2016	10/10/2016	01	0001	00197	06	20482365702	INVERSIONES & LADRILLERA UNION E.I.R.L	1,446.27			260.33	1,706.60
74	11/10/2016	11/10/2016	01	0001	00198	06	20481214549	INGENIERIA EN MANTENIMIENTO Y SANITIZACI	-			-	-
75	12/10/2016	12/10/2016	01	0001	00199	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	105.93			19.07	125.00
76	13/10/2016	13/10/2016	01	0001	00200	06	20559831191	DEPOSITOS DANFER SAC	271.19			48.81	320.00
77	14/10/2016	14/10/2016	01	0001	00201	06	20477159894	MINERA SAN RAFAEL & JOSIMAR S.A.C.	76.27			13.73	90.00
78	01/05/2016	01/05/2016	03	0001	000-236	--	--	VENTAS DEL DIA	334.75			60.25	395.00
79	02/05/2016	02/05/2016	03	0001	000-237	--	--	VENTAS DEL DIA	130.51			23.49	154.00
80	03/05/2016	03/05/2016	03	0001	000-238	--	--	VENTAS DEL DIA	471.19			84.81	556.00
81	04/05/2016	04/05/2016	03	0001	000-239	--	--	VENTAS DEL DIA	368.64			66.36	435.00
82	05/05/2016	05/05/2016	03	0001	000-240	--	--	VENTAS DEL DIA	65.25			11.75	77.00
83	06/05/2016	06/05/2016	03	0001	000-241	--	--	VENTAS DEL DIA	784.75			141.25	926.00
84	07/05/2016	07/05/2016	03	0001	000-242	--	--	VENTAS DEL DIA	355.93			64.07	420.00
85	08/05/2016	08/05/2016	03	0001	000-243	--	--	VENTAS DEL DIA	114.83			20.67	135.50
86	09/05/2016	09/05/2016	03	0001	000-244	--	--	VENTAS DEL DIA	351.69			63.31	415.00
87	10/05/2016	10/05/2016	03	0001	000-245	--	--	VENTAS DEL DIA	195.76			35.24	231.00
88	11/05/2016	11/05/2016	03	0001	000-246	--	--	VENTAS DEL DIA	192.37			34.63	227.00
89	12/05/2016	12/05/2016	03	0001	000-247	--	--	VENTAS DEL DIA	372.88			67.12	440.00

## ANEXO N°10

90	13/05/2016	13/05/2016	03	0001	000-248	--	--	VENTAS DEL DIA	698.31			125.69		824.00	
91	01/06/2016	01/06/2016	03	0001	000249	--	--	VENTAS DEL DIA	274.58			49.42		324.00	
92	02/06/2016	02/06/2016	03	0001	000250	--	--	VENTAS DEL DIA	311.02			55.98		367.00	
93	03/06/2016	03/06/2016	03	0001	000251	--	--	VENTAS DEL DIA	205.93			37.07		243.00	
94	04/06/2016	04/06/2016	03	0001	000252	--	--	VENTAS DEL DIA	84.75			15.25		100.00	
95	05/06/2016	05/06/2016	03	0001	000253	--	--	VENTAS DEL DIA	294.92			53.08		348.00	
96	06/06/2016	06/06/2016	03	0001	000254	--	--	VENTAS DEL DIA	207.63			37.37		245.00	
97	07/06/2016	07/06/2016	03	0001	000255	--	--	VENTAS DEL DIA	72.88			13.12		86.00	
98	08/06/2016	08/06/2016	03	0001	000256	--	--	VENTAS DEL DIA	315.25			56.75		372.00	
99	09/06/2016	09/06/2016	03	0001	000257	--	--	VENTAS DEL DIA	127.12			22.88		150.00	
100	10/06/2016	10/06/2016	03	0001	000258	--	--	VENTAS DEL DIA	22.03			3.97		26.00	
101	01/07/2016	01/07/2016	03	0001	000-259	--	--	VENTAS DEL DIA	95.76			17.24		113.00	
102	02/07/2016	02/07/2016	03	0001	000-260	--	--	VENTAS DEL DIA	194.92			35.08		230.00	
103	03/07/2016	03/07/2016	03	0001	000-261	--	--	VENTAS DEL DIA	50.00			9.00		59.00	
104	04/07/2016	04/07/2016	03	0001	000-262	--	--	VENTAS DEL DIA	58.14			10.46		68.60	
105	05/07/2016	05/07/2016	03	0001	000-263	--	--	VENTAS DEL DIA	189.83			34.17		224.00	
106	06/07/2016	06/07/2016	03	0001	000-264	--	--	VENTAS DEL DIA	127.97			23.03		151.00	
107	07/07/2016	07/07/2016	03	0001	000-265	--	--	VENTAS DEL DIA	30.34			5.46		35.80	
108	08/07/2016	08/07/2016	03	0001	000-266	--	--	VENTAS DEL DIA	466.10			83.90		550.00	
109	09/07/2016	09/07/2016	03	0001	000-267	--	--	VENTAS DEL DIA	186.44			33.56		220.00	
110	10/07/2016	10/07/2016	03	0001	000-268	--	--	VENTAS DEL DIA	366.95			66.05		433.00	
111	01/08/2016	01/08/2016	03	0001	000-269	--	--	VENTAS DEL DIA	188.14			33.86		222.00	
112	02/08/2016	02/08/2016	03	0001	000-270	--	--	VENTAS DEL DIA	50.59			9.11		59.70	
113	03/08/2016	03/08/2016	03	0001	000-271	--	--	ANULADO	-			-		-	
114	04/08/2016	04/08/2016	03	0001	000-272	--	--	VENTAS DEL DIA	118.64			21.36		140.00	

**ANEXO N°11**

115	05/08/2016	05/08/2016	03	0001	000-273	--	--	VENTAS DEL DIA	194.07			34.93		229.00	
116	06/08/2016	06/08/2016	03	0001	000-274	--	--	VENTAS DEL DIA	76.10			13.70		89.80	
117	07/08/2016	07/08/2016	03	0001	000-275	--	--	VENTAS DEL DIA	323.73			58.27		382.00	
118	08/08/2016	08/08/2016	03	0001	000-276	--	--	VENTAS DEL DIA	233.05			41.95		275.00	
119	09/08/2016	09/08/2016	03	0001	000-277	--	--	VENTAS DEL DIA	269.49			48.51		318.00	
120	10/08/2016	10/08/2016	03	0001	000-278	--	--	VENTAS DEL DIA	283.90			51.10		335.00	
121	11/08/2016	11/08/2016	03	0001	000-279	--	--	VENTAS DEL DIA	69.83			12.57		82.40	
122	21/09/2016	21/09/2016	03	0001	00-280	--	--	VENTAS DEL DIA	292.37			52.63		345.00	
123	22/09/2016	22/09/2016	03	0001	00-281	--	--	VENTAS DEL DIA	244.92			44.08		289.00	
124	23/09/2016	23/09/2016	03	0001	00-282	--	--	VENTAS DEL DIA	67.80			12.20		80.00	
125	24/09/2016	24/09/2016	03	0001	00-283	--	--	VENTAS DEL DIA	428.73			77.17		505.90	
126	26/09/2016	26/09/2016	03	0001	00-284	--	--	VENTAS DEL DIA	179.66			32.34		212.00	
127	27/09/2016	27/09/2016	03	0001	00-285	--	--	VENTAS DEL DIA	191.10			34.40		225.50	
128	28/09/2016	28/09/2016	03	0001	00-286	--	--	VENTAS DEL DIA	96.61			17.39		114.00	
129	29/09/2016	29/09/2016	03	0001	00-287	--	--	VENTAS DEL DIA	83.05			14.95		98.00	
130	30/09/2016	30/09/2016	03	0001	00-288	--	--	VENTAS DEL DIA	360.17			64.83		425.00	
131	01/10/2016	01/10/2016	03	0001	00-289	--	--	VENTAS DEL DIA	242.37			43.63		286.00	
132	03/10/2016	03/10/2016	03	0001	00-290	--	--	VENTAS DEL DIA	26.78			4.82		31.60	
133	04/10/2016	04/10/2016	03	0001	00-291	--	--	VENTAS DEL DIA	83.05			14.95		98.00	
134	05/10/2016	05/10/2016	03	0001	00-292	--	--	VENTAS DEL DIA	121.19			21.81		143.00	
135	06/10/2016	06/10/2016	03	0001	00-293	--	--	VENTAS DEL DIA	381.36			68.64		450.00	
136	07/10/2016	07/10/2016	03	0001	00-294	--	--	VENTAS DEL DIA	76.27			13.73		90.00	
137	08/10/2016	08/10/2016	03	0001	00-295	--	--	VENTAS DEL DIA	55.08			9.92		65.00	
138	10/10/2016	10/10/2016	03	0001	00-296	--	--	VENTAS DEL DIA	250.00			45.00		295.00	
139	11/10/2016	11/10/2016	03	0001	00-297	--	--	VENTAS DEL DIA	202.97			36.53		239.50	
140	12/10/2016	12/10/2016	03	0001	00-298	--	--	VENTAS DEL DIA	275.42			49.58		325.00	
141	13/10/2016	13/10/2016	03	0001	00-299	--	--	VENTAS DEL DIA	91.95			16.55		108.50	
<b>TO TALES</b>									<b>102,387.29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,429.71</b>	<b>-</b>	<b>120,817.00</b>	<b>-</b>

FUENTE: FERRETERIA ESCOBEDO SAC

ELABORACION: PROPIA



**FORMATO 1.1: "LIBRO CAJA Y BANCOS - DETALLE DE LOS MOVIMIENTOS DEL EFECTIVO"**
**PERIODO: 31 DE OCTUBRE 2016**
**RUC: 20601126100**
**APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: FERRETERIA ESCOBEDO SAC**
**ANEXO N°12**

NÚMERO CORRELATIVO DEL REGISTRO O CÓDIGO ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA DE LA OPERACIÓN	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		SALDOS
			CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	
		<b>SALDO ANTERIOR</b>					
01	01/05/2016	Retiro de efectivo entidad financiera	101	EFFECTIVO EQUIVALENTE DE EFECTIVO	S/. 1,928.48		S/. 1,928.48
02	10/05/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 850.00	S/. 1,078.48
03	19/05/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 4,000.00	S/. -2,921.52
04	28/05/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 700.00	S/. -3,621.52
05	06/05/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2894	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 4,000.00	S/. -7,621.52
06	15/05/2016	cobro facturas mes de mayo	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 15,650.00		S/. 8,028.48
07	24/05/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 1,050.00	S/. 6,978.48
08	03/05/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2895	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 4,000.00	S/. 2,978.48
09	12/05/2016	Pago de Planillas (Personal)	411	REMUNERACIONES POR PAGAR		S/. 3,032.87	S/. -54.39
10	21/05/2016	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 377.00	S/. -431.39
11	30/05/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. 2,142.00	S/. -2,573.39
12	30/05/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 539.00	S/. -3,112.39
13	01/06/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 852.00	S/. -3,964.39
15	02/06/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 5,000.00	S/. -15,534.39
15	04/06/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 720.00	S/. -9,684.39
14	16/06/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2894	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 5,000.00	S/. -8,964.39
17	29/06/2016	cobro facturas mes de junio	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 10,125.00		S/. -409.39
16	26/06/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 850.00	S/. -10,534.39
18	30/06/2016	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 157.00	S/. -566.39
19	30/06/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. -	S/. -566.39
20	30/06/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 487.00	S/. -1,053.39
23	10/07/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 320.00	S/. -1,373.39
25	19/07/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 6,000.00	S/. -7,373.39
26	21/07/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 520.00	S/. -7,893.39
29	19/07/2016	cobro facturas mes de julio	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 24,125.65		S/. 16,232.26

<b>ANEXO N°13</b>
-------------------

31	23/07/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 180.00	S/. 16,052.26
35	31/07/2016	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 291.00	S/. 15,761.26
36	31/07/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. 2,277.00	S/. 13,484.26
37	31/07/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 455.00	S/. 13,029.26
38	01/08/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 400.00	S/. 12,629.26
39	16/08/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 4,500.00	S/. 8,129.26
40	24/08/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 958.56	S/. 7,170.70
41	26/08/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2894	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 4,500.00	S/. 2,670.70
42	26/08/2016	cobro facturas mes de agosto	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 2,025.36		S/. 4,696.06
43	29/08/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 200.00	S/. 4,496.06
44	30/08/2016	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 269.00	S/. 4,227.06
45	30/08/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. 1,522.00	S/. 2,705.06
46	30/08/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 519.00	S/. 2,186.06
47	06/09/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 910.00	S/. 1,276.06
48	17/09/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 3,000.00	S/. -1,723.94
49	20/09/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 185.00	S/. -1,908.94
50	36/09/2016	cobro facturas mes de setiembre	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 18,152.33		S/. 16,243.39
51	30/09/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 200.00	S/. 16,043.39
52	31/09/2016	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 255.00	S/. 15,788.39
53	31/09/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. 2,257.00	S/. 13,531.39
54	10/09/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 484.50	S/. 13,046.89
55	11/10/2016	Pago a Proveedores al Contado F/001	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 1,320.00	S/. 11,726.89
56	19/10/2016	Pago a Proveedores Letra N° 2893	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 2,250.00	S/. 9,476.89
57	20/10/2016	Pago a Proveedores al Contado F/002	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 865.00	S/. 8,611.89
58	22/10/2017	Pago a Proveedores Letra N° 2894	423	LETRAS POR PAGAR		S/. 2,250.00	S/. 6,361.89
59	24/10/2016	cobro facturas mes de octubre	121	FACTURAS POR COBRAR	S/. 18,350.00		S/. 24,711.89
60	26/10/2016	Pago a Proveedores al Contado F/003	421	F/B. Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR		S/. 300.00	S/. 24,411.89
61	28/10/2018	Pago Renta	4017	IMPUESTO A LA RENTA		S/. 186.00	S/. 24,225.89
62	29/10/2016	Pago IGV	4011	IGV POR PAGAR		S/. 1,025.00	S/. 23,200.89
63	30/10/2016	Pago de Servicios	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		S/. 490.30	S/. 22,710.59

FUENTE: EMPRESA FERRETERIA ESCOBEDO SAC

ELABORACION: PROPIA

<b>TOTALES</b>	<b>S/.</b>	<b>90,356.82</b>	<b>72,646.23</b>
<b>SALDO DEL MES</b>	<b>S/.</b>	<b>↑ 17,710.59</b>	
<b>TOTALES</b>	<b>S/.</b>	<b>90,356.82</b>	<b>90,356.82</b>

<u>LETRAS POR PAGAR</u>				<u>MAYO</u>
<b>FEMACO SAN MIGUEL S.A.C</b>				
* <b>FACTURA :</b>				
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.	
05/05/2016	031-34602		12,000.00	
<b>TOTAL</b>		-	<b>12,000.00</b>	
			4,000.00	
* <b>LETRA:</b>				
FECHA	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERES ES	IMPORTE TOTAL S/.
DE CANCELACION				
15/05/2016	2893	4,000.00	-	4,000.00
21/05/2016	2894	4,000.00	-	4,000.00
31/05/2016	2895	4,000.00	-	4,000.00
<b>TOTAL</b>		<b>12,000.00</b>		<b>12,000.00</b>
<b>DISTRIBUIDORA ROYER S.A.C</b>				
<u>JUNIO</u>				
* <b>FACTURA :</b>				
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.	
03/06/2016	003-154105		10,000.00	
<b>TOTAL</b>		-	<b>10,000.00</b>	
* <b>LETRA:</b>				
FECHA	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERESES	IMPORTE TOTAL S/.
DE CANCELACION				
23/06/2016	149	5,000.00		5,000.00
28/06/2016	150	5,000.00		5,000.00
<b>TOTAL</b>		<b>10,000.00</b>		<b>10,000.00</b>

ANEXO N°15

REPALSA COLORS S.A.C				<u>JULIO</u>	
* FACTURA :					
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.		
10/07/2016	0001-30554		6,000.00		
<b>TOTAL</b>			<b>6,000.00</b>		
* LETRA:					
FECHA DE CANCELACION	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERESES	IMPORTE TOTAL S/.	
30/07/2016	13080	6,000.00		6,000.00	
<b>TOTAL</b>		<b>6,000.00</b>	-	<b>6,000.00</b>	
SANCHEZ RAMIREZ JOSE AGUSTIN					
* FACTURA :					
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.		
02/08/2016	012-27965		9,000.00		
<b>TOTAL</b>		-	<b>9,000.00</b>		
* LETRA:					
FECHA DE CANCELACION	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERESES	IMPORTE TOTAL S/.	
07/08/2016	2893	4,500.00	-	4,500.00	
17/08/2016	2894	4,500.00	-	4,500.00	
<b>TOTAL</b>		<b>9,000.00</b>		<b>9,000.00</b>	

4,500.00

ANEXO N°16

GUZMAN SANCHEZ MARCOS ANTONIO				<u>SETEMBRE</u>	
* FACTURA :					
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.		
01/09/2016	001-164453		3,000.00		
<b>TOTAL</b>			<b>3,000.00</b>		
* LETRA:					
FECHA	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERESES	IMPORTE TOTAL S/.	
DE CANCELACION					
21/09/2016	13080	3,000.00		3,000.00	
<b>TOTAL</b>		<b>3,000.00</b>	-	<b>3,000.00</b>	
CORPORACION ALDIMA PERU SAC				<u>OCTUBRE</u>	
* FACTURA :					
FECHA	N° FACTURA	IMPORTE \$	IMPORTE S/.		
10/10/2016	0001-164959		4,500.00		
<b>TOTAL</b>			<b>4,500.00</b>		
* LETRA:					
FECHA	N° LETRA	IMPORTE S/.	INTERESES	IMPORTE TOTAL S/.	
DE CANCELACION					
30/10/2016	13080	2,250.00		2,250.00	
09/11/2016	1388	2,250.00		2,250.00	
<b>TOTAL</b>		<b>4,500.00</b>	-	<b>4,500.00</b>	

## ANEXO N°17

## FORMATO 5.1: "LIBRO DIARIO"

PERIODO: 31 DE OCTUBRE 2016

RUC: 20601126100

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: FERRETERIA ESCOBEDO SAC

NÚMERO CORRELATIVO DEL ASIENTO O CÓDIGO ÚNICO	FECHA DE LA OPERACIÓN	GLOSAS O DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	REFERENCIA DE LA OPERACIÓN			Cuenta Contable Asociada a la Operación		MOVIMIENTO	
			CÓDIGO DEL LIBRO O REGISTRO	NÚMERO CORRELATIVO	NÚMERO DEL DOCUMENTO	CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	31/10/2016	Asiento por la Provision de Apertura de ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO				<b>10</b>	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
			<b>1011</b>	101			CAJA 1,928.48	<b>1,928.48</b>	
			<b>12</b>			<b>1211</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
				121			FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR 8,420.00	<b>8,420.00</b>	
			<b>20</b>			<b>2011</b>	<b>MERCADERÍAS</b>		
				201			MERCADERÍAS MANUFACTURADAS 50,490.00	<b>50,490.00</b>	
			<b>40</b>			<b>4011</b>	<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
							IGV - CUENTA PROPIA 2,542.00	<b>2,542.00</b>	
			<b>33</b>			<b>334</b>	<b>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		
				3342			EQUIPO DE TRANSPORTE 45,368.00	<b>45,368.00</b>	
				335			MUEBLES Y ENSERES 6,042.80	<b>6,042.80</b>	
			<b>40</b>			<b>4017</b>	<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
							IMPUESTO A LA RENTA 7,131.96		<b>7,131.96</b>
			<b>42</b>			<b>42.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
							FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR 2,585.00		<b>2,585.00</b>
			<b>46</b>			<b>469</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>		
							OTRAS CUENTAS POR PAGAR 5,950.00		<b>5,950.00</b>
			<b>50</b>			<b>5011</b>	<b>CAPITAL</b>		
				501			CAPITAL SOCIAL 75,320.00		<b>75,320.00</b>
			<b>59</b>			<b>5911</b>	<b>RESULTADO ACUMULADOS</b>		
				591			Utilidades No Distribuidas 18,339.32		<b>18,339.32</b>
				591			Utilidades No Distribuidas 5,465.00		<b>5,465.00</b>

**ANEXO N°18**

1	31/10/2016	Centralización del Registro de Ventas	(14) Registro de Ventas e Ingresos			<b>12</b>		<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
						<b>1211</b>	121	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR	120,817.00	<b>120,817.00</b>
						<b>40</b>		<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
						<b>4011</b>	4011	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	18,429.71	<b>18,429.71</b>
						<b>70</b>		<b>VENTAS</b>		
						<b>7011</b>	701	MERCADERÍAS	102,387.29	<b>102,387.29</b>
2	31/10/2016	Centralización del Registro de Compras- Mercaderías	(8) Registro de Compras			<b>60</b>		<b>COMPRAS</b>		
						<b>6011</b>	6011	MERCADERÍAS	51,724.24	<b>51,724.24</b>
						<b>40</b>		<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
						<b>4011</b>	4011	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	9,310.36	<b>9,310.36</b>
						<b>42</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
						<b>4211</b>	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	61,034.60	<b>61,034.60</b>
3	31/10/2016	Por el destino de las Compras	(8) Registro de Compras			<b>20</b>		<b>MERCADERIAS</b>		
						<b>2011</b>	201	MERCADERÍAS MANUFACTURADAS	51,724.24	<b>51,724.24</b>
						<b>61</b>		<b>VARIACION DE EXISTENCIAS</b>		
						<b>6111</b>	611	MERCADERÍAS	51,724.24	<b>51,724.24</b>
4	31/10/2016	Provision para pago de los recibos de servicios	(8) Registro de Compras			<b>63</b>		<b>GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>		
						<b>6361</b>	636	ENERGIA ELECTRICA	1,393.80	<b>1,393.80</b>
						<b>6363</b>	636	AGUA	507.00	<b>507.00</b>
						<b>6364</b>	636	TELEFONO	1,074.00	<b>1,074.00</b>
						<b>40</b>		<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
						<b>4011</b>	4011	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	535.46	<b>535.46</b>
						<b>46</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>		
						<b>469</b>	469	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,510.26	<b>3,510.26</b>
5	31/10/2016	Por el destino de los Gastos	(8) Registro de Compras			<b>94</b>		<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
						<b>941</b>	941	GASTOS ADMINISTRATIVOS.	2,974.80	<b>2,974.80</b>
						<b>79</b>		<b>CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS</b>		
						<b>7911</b>	791	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS	2,974.80	<b>2,974.80</b>
14	31/10/2016	Canje de S/F 031 - 34602 Por Letra	(1) Libro de Caja y Bancos			<b>42</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
						<b>4211</b>	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>
						<b>4231</b>	423	LETRAS POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>
15	31/10/2016	Canje de S/F 031 - 34602 Por Letra	(1) Libro de Caja y Bancos			<b>42</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
						<b>4211</b>	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>
						<b>4231</b>	423	LETRAS POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>



UNIVERSIDAD  
PRIVADA DE TRUJILLO



**ANEXO N°19**

16	31/10/2016	Canje de SF 031 - 34602 Por Letra	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	4,000.00	<b>4,000.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	5,000.00	<b>5,000.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	5,000.00	<b>5,000.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	5,000.00	<b>5,000.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	5,000.00	<b>5,000.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	6,000.00	<b>6,000.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	6,000.00	<b>6,000.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	4,500.00	<b>4,500.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	4,500.00	<b>4,500.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	4,500.00	<b>4,500.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	4,500.00	<b>4,500.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	3,000.00	<b>3,000.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	3,000.00	<b>3,000.00</b>
17	31/10/2016	Canje de SF 001-30554, 001- 30582 Por	(1) Libro de Caja y Bancos			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	2,250.00	<b>2,250.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	2,250.00	<b>2,250.00</b>
18	31/10/2016	Canje de SF	(1) Libro			42		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS</b>		
						4211	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR PAGAR	2,250.00	<b>2,250.00</b>
						4231	423	LETRAS POR PAGAR	2,250.00	<b>2,250.00</b>
21	31/10/2016	Por los ingresos de caja	(1) Libro de Caja y Bancos			10		<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
						1011	101	CAJA	90,356.82	<b>90,356.82</b>
						10		<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
						1041	104	CUENTAS CORRIENTES	1,928.48	<b>1,928.48</b>
						12		<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
1211	121	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR	62,277.33	<b>88,428.34</b>						



UNIVERSIDAD  
PRIVADA DE TRUJILLO

**ANEXO N°20**

22	31/10/2016	Por los egresos de caja	(1) Libro de Caja y Bancos			<b>40</b>		<b>TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
						<b>4011</b>	4011	<b>IGV - CUENTA PROPIA</b>	9,223.00	<b>9,223.00</b>
						<b>4017</b>	40171	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	1,535.00	<b>1,535.00</b>
						<b>42</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		
						<b>4211</b>	421	Facturas, Boletas y Otros Comprobantes por Pagar	11,380.56	<b>11,380.56</b>
						<b>423</b>	423	LETRAS POR PAGAR	44,500.00	<b>44,500.00</b>
						46		CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		
						<b>469</b>	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,974.80	<b>2,974.80</b>
						<b>10</b>		<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
						<b>1011</b>	101	CAJA	84,315.74	<b>69,613.36</b>
23	31/10/2016	Provision de la Depreciacion del Periodo.				<b>68</b>		<b>VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>		
						<b>6811</b>	681	DEPRECIACION	9,677.88	<b>9,677.88</b>
								68133 EQUIPO DE TRANSPORTE S/. 45,368.00 * 20%	9,073.60	
								68144 MUEBLES Y ENSERES S/. 6,042.80 * 10%	604.28	
						<b>39</b>		<b>DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACUMULADO</b>		
						<b>3911</b>	391	DEPRECIACION	9,677.88	<b>9,677.88</b>
24	31/10/2016	Por la transferencia de la cuenta 68 al centro de costos				<b>94</b>		<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
						<b>9411</b>	941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	9,677.88	<b>9,677.88</b>
						<b>79</b>		<b>CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS</b>		
<b>7911</b>	791	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS	9,677.88	<b>9,677.88</b>						
25	31/10/2016	por el costo de ventas				<b>69</b>		<b>COSTO DE VENTAS</b>		
						<b>6911</b>	691	MERCADERIAS	47,967.74	<b>47,967.74</b>
						<b>20</b>		<b>MERCADERIAS</b>		
						<b>2011</b>	201	MERCADERIAS MANUFACTURADAS	47,967.74	<b>47,967.74</b>
<b>TOTALES</b>									<b>626,645.87</b>	<b>626,645.87</b>

FUENTE: FERRETERIA ESVCOBEDO SAC

ELABORACION: PROPIA

ANEXO N°21

		421 CTAS POR PAGAR COMERCIAL		423 LETRAS POR PAGAR		46 CTAS POR PAGAR DIVERSAS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
		11,380.56	2,585.00	44,500.00	44,500.00	2,974.80	9,460.26
			61,034.60	44,500.00			
		<b>52,239.04</b>			<b>44,500.00</b>	<b>6,485.46</b>	
		<b>63,619.60</b>	<b>63,619.60</b>	<b>89,000.00</b>	<b>89,000.00</b>	<b>9,460.26</b>	<b>9,460.26</b>

50 CAPITAL		59 RESULTADOS ACUMULADOS		60 COMPRAS		61 VARIACION DE EXISTENCIAS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
	75,320.00		23,804.32	51,724.24			51,724.24
	<b>75,320.00</b>	-	<b>23,804.32</b>	<b>51,724.24</b>	-	-	<b>51,724.24</b>

**ANEXO N°22**

62 CARGAS DE PERSONAL	
DEBE	HABER
	-

SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	
DEBE	HABER
1,393.80	
507.00	
1,074.00	
<b>2,974.80</b>	

68 PROVISIONES DEL EJERCICIO	
DEBE	HABER
9,677.88	
<b>9,677.88</b>	-

69 COSTO DE VENTAS	
DEBE	HABER
47,967.74	
<b>47,967.74</b>	-

70 VENTAS	
DEBE	HABER
	102,387.29
-	<b>102,387.29</b>

79 CARGAS IMP.A CTA DE COSTOS	
DEBE	HABER
	2,974.80
	9,677.88
-	<b>12,652.68</b>

4 GASTOS DE ADMINISTRACION	
DEBE	HABER
9,677.88	
2,974.80	
<b>12,652.68</b>	-

DEBE	HABER



UNIVERSIDAD  
PRIVADA DE TRUJILLO

**ANEXO N°23**

FORMATO 3.17 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE DE COMPROBACIÓN"

PERIODO: 31 DE OCTUBRE 2016

RUC: 20601126100

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:

FERRETERIA ESCOBEDO SAC

CUENTA / DENOMINACION	SUMAS DEL MAYOR		SALDOS DEL MAYOR		CANCELACIONES		INVENTARIO		ESTADO POR NATURALEZA		ESTADO POR FUNCION	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	DEBE	HABER	Activo	Pasivo	Perdida	Ganancia	Perdida	Ganancia
101 CAJA	92,285.30	71,541.84	20,743.46	0.00			20,743.46					
121 CUENTAS POR COBRAR C. - T.	129,237.00	88,428.34	40,808.66	0.00			40,808.66					
201 MERCADERIAS M	102,214.24	47,967.74	54,246.50	0.00			54,246.50					
33 INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	51,410.80	-	51,410.80	0.00			51,410.80					
39 DEPRECIACION ACUMULADA	-	9,677.88	0.00	9,677.88				9,677.88				
401 TRIBUTOS POR PAGAR	21,610.83	18,429.71	3,181.12	0.00			3,181.12					
4017 IMPUESTO A LA RENTA	1,535.00	7,131.96		5,596.96				5,596.96				
421 FACTURAS, B. Y OTROS C. POR PAGAR	11,380.56	63,619.60	0.00	52,239.04				52,239.04				
423 LETRAS POR PAGAR	89,000.00	44,500.00	44,500.00	0.00			44,500.00					
4699 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,974.80	9,460.26	0.00	6,485.46				6,485.46				
501 CAPITAL SOCIAL	-	75,320.00	0.00	75,320.00				75,320.00				
59 RESULTADO ACUMULADO	-	23,804.32	0.00	23,804.32				23,804.32				
6011 MERCADERÍAS	51,724.24	-	51,724.24	0.00					51,724.24			
611 MERCADERÍAS		51,724.24		51,724.24	47,967.74					3,756.50		
63 SERVICIOS P. POR TERCEROS	2,974.80		2,974.80						2,974.80			
68 VALUACION Y DETERIORO	9,677.88		9,677.88	0.00					9,677.88			
69 COSTO DE VENTAS	47,967.74		47,967.74	0.00		47,967.74					47,967.74	
70 VENTAS		102,387.29		102,387.29						102,387.29		102,387.29
941 GASTOS ADMINISTRATIVOS.	12,652.68		12,652.68	0.00		12,652.68					12,652.68	
79 CARGAS IM. COSTOS Y GASTOS		12,652.68		12,652.68	12,652.68							
	626,645.87	626,645.87	339,887.88	339,887.88	60,620.42	60,620.42	214,890.54	173,123.67	64,376.92	106,143.79	60,620.42	102,387.29
89 DETERM. RESULT. EJERC. (UTILIDAD)								41,766.87	41,766.87		41,766.87	
<b>TOTALES</b>	<b>626,645.87</b>	<b>626,645.87</b>	<b>339,887.88</b>	<b>339,887.88</b>	<b>60,620.42</b>	<b>60,620.42</b>	<b>214,890.54</b>	<b>214,890.54</b>	<b>106,143.79</b>	<b>106,143.79</b>	<b>102,387.29</b>	<b>102,387.29</b>

FUENTE : FERRETERIA ESCOBEDO SAC SAC

ELABORACION : PROPIA