

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**



**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**



**CASO DE ESTUDIO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA  
PRUEBA PRÁCTICA**

**TEMA**

**CUMPLIMIENTO A LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA COMPAÑÍA  
FARMADESCUENTO S.A. DEL CANTÓN VINCES Y SU IMPACTO A LOS  
ESTADOS FINANCIEROS**

**AUTORA: LENDHY PATRICIA MUÑOZ TERAN**

**TUTOR: ING. LEONARDO NAGUA**

**AÑO**

**2021**

## **DEDICATORIA**

Dedico de manera especial a mi familia mis padres, mi hermano por ser el pilar fundamental de mi vida y es por ellos, su empuje y perseverancia me han brindado la fortaleza necesarias para luchar por cada una de las metas q me propuesto.

Gracias a Dios por concederme la dicha de con esfuerzo alcanzar mi título profesional para así brindarle un mejor estilo de vida a los míos.

Gracias a mis amigos que con sus palabras de aliento me motivaron a seguir adelante: y; no me rinda ante las adversidades.

## **AGRADECIMIENTOS**

En primera instancia quiero agradecer a Dios por prestarme vida y alcanzar el magnifico logro de mi realización profesional; a mis padres, mi hermano y mis entrañables amigos que siempre anhelan lo mejor para mí.

## INTRODUCCIÓN

La planificación presupuestaria se realiza a las empresas públicas y privadas para proyectar la distribución de los ingresos y egresos de un periodo determinado; esta planificación en el transcurso del periodo se analiza para dar cumplimiento a los objetivos planificados y que al final del periodo este sea cumplido el cien por ciento de sus actividades.

La compañía Farmadescuento S.A., se encuentra ubicada en la ciudad de Vinces, del cantón Vinces de la provincia de Los Ríos, su actividad comercial es la venta de productos farmacéuticos al por menor a través de las farmacias cruz azul.

La compañía Farmadescuento S.A., realiza la planificación presupuestaria que será ejecutada en el año fiscal 2020 que será analizada en este caso de estudio, en la que se refleja las proyecciones estimadas en los diferentes departamentos para que sean cumplida pero en este periodo no se cumplieron porque existieron departamento que incumplieron los objetivos que se habían planificado en el presupuesto, la falta de una ruta de seguimiento a los indicadores interno ocasiono el incumplimiento a la planificación, los estados financieros fueron revisados pero no considero el análisis comparativo para demostrar la coincidencia de los planificado, razón por la cual surge como problema ¿Cómo incide el cumplimiento a la ejecución presupuestaria en los estados financieros de la Compañía FARMADESCUENTO S.A. del cantón Vinces?

Por lo que se plantea como objetivo de la investigación: Analizar el cumplimiento de+ la ejecución presupuestaria y su impacto en los estados financieros de la

Compañía FARMADESCUESTO S.A. del cantón Vinces, la línea de investigación es Gestión financiera, tributaria y compromiso social.

El tipo de investigación que se aplica es cualitativo porque se sustenta teoría de los autores sobre presupuesto, tipo de presupuesto, ejecución presupuestaria, estados financieros y se analiza el incumplimiento a la ejecución presupuestaria.

El método de investigación es bibliográfico porque se revisa documentos web, libros, revista que sustente la temática objeto de estudio.

Método analítico – sintético porque se analiza la problemática del incumplimiento de la ejecución presupuestaria de la empresa.

Método inductivo – deductivo. Inductivo porque se utiliza premisas del incumplimiento de la ejecución presupuestaria. y deductivo porque se analiza el impacto que ocasiona en los estados financieros.

El instrumento de investigación a utilizar es un cuestionario de entrevista al director del departamento financieros y una encuesta a los colaboradores del departamento contable.

## **DESARROLLO**

### **FARMADESCUENTO S.A.**

Farmadescuento S.A. es una empresa en Ecuador, con sede principal en Vinces. Opera en Tiendas de Medicamentos y Farmacias sector. La empresa fue fundada en 19 de junio de 2008. Actualmente emplea a 277 (2019) personas. En sus últimos aspectos financieros destacados, Farmadescuento S.A. reportó aumenta de ingresos netos of 25,35% en 2020. Su Activo Total registró crecimiento of 13,88%. El margen neto de Farmadescuento S.A. aumentó 0,53% en 2020. (Farmadescuento S.A , 2020).

De la entrevista realizada al jefe del departamento de presupuesto se pudo establecer que, si se realiza el presupuesto cada año, y este se revisa periódicamente para conocer el cumplimiento del mismo, además se le hace conocer al gerente ejecutivo como a los jefes departamentales para que cumplan con los objetivos propuestos para el año.

### **Presupuesto**

(Fagilde, 2009) referencia a Burbano (2005) El presupuesto “es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado”. También dice que el presupuesto “es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos.”

Gordón (2005) sustenta que el presupuesto es un método sistemático y formalizado para lograr las responsabilidades de planificación, coordinación y control.

Alcoy y otros (2011), concuerdan en que: “El presupuesto es la expresión cuantitativa de un plan de acción. Es una herramienta para la coordinación, ejecución y control de los diversos planes de una organización” (pág. 219).

La empresa Farmadescuento S.A elabora cada año el presupuesto para trazar metas que se deben cumplir en las ventas de medicamentos, gastos comerciales (sueldos, publicidad y propaganda, suministro y materiales entre otros), otros gastos varios, gastos administrativos, primas y seguro; son proyecciones que al final del periodo se realiza una revisión para determinar lo que realmente se cumplió con lo planificado.

#### Objetivos de “El Presupuesto”

Para (DELRío & DelRío, 2009) sustenta que los objetivos del presupuesto son de previsión, planeación, organización, coordinación o integración, dirección, y control; es decir, comprende o están en todas las etapas del proceso Administrativo.

La empresa al realizar el presupuesto considera la previsión de los ingresos y gastos que conlleva la empresa porque preconoce lo necesidades presumible en el periodo establecido.

Aplica la planeación unificada y sistematizada en las acciones que se deben llevar a cabo en el proceso operativo de las operaciones, la información depende de las necesidades de cada departamento y de las proyecciones de ventas de medicamento de la empresa.

La organización es la estructuración técnica de las operaciones de la empresa como: ventas, producción, compras, finanzas, personal, etc., de acuerdo a las necesidades de cada departamento.

La integración de todas las cuentas en la planificación presupuestaria y en los estados financieros que deben estar relacionada.

La dirección es la encargada de guiar, inspeccionar que lo que está proyectado se cumpla en su totalidad. El control en los planes y en los objetivos planeados que sean cumplido a cabalidad.

Según (Viaña, s/f) los beneficios principales de la elaboración de presupuestos son los siguientes: 1. Estimulan a los administradores a pensar hacia delante al formalizar sus responsabilidades para la planeación. 2. Proporcionan expectativas definitivas que son el mejor marco de referencia para juzgar el desempeño subsiguiente. 3. Ayudan a los administradores a coordinar sus esfuerzos, de manera que los planes de las subunidades de una organización alcancen los objetivos de la compañía última como un todo

Cada año el departamento de presupuesto realiza las proyecciones de ingresos y egresos que se debe cumplir dentro del periodo según perspectiva analizada en el momento que se coordinó con los diferentes departamentos las necesidades, metas que se van a cumplir en el periodo.

### **Clasificación de presupuesto**

Para (Santiago, 2018), define al presupuesto gubernamental (Sector público) Es un plan de trabajo, que se caracteriza porque para su elaboración se parte de los gastos e inversiones que el gobierno tendrá que hacer, y posteriormente se fijan las normas, de las que se obtendrán los ingresos para cubrir las erogaciones previamente determinadas. (pág. 40)

Presupuesto privado (Sector privado) Es un plan de operaciones que integrado y coordinado, comprende todas las fases de la actividad del negocio. Se

caracteriza porque primero se determinan los ingresos y posteriormente, los costos y gastos necesarios para obtener dicho ingreso (Burbano, 2011).

Tabla 1

<b>CLASIFICACIÓN DEL PRESUPUESTO POR LA ENTIDAD ECONÓMICA</b>	
<b>Presupuesto Público</b>	<b>Presupuesto Privado</b>
Es un estimativo de ingresos fiscales.	Se estiman los ingresos operacionales producto de la venta de bienes y servicios, así como los ingresos no operacionales obtenidos de diversas fuentes.
Estima y autoriza el gasto público.	Se presupuestan costos y gastos operacionales y no operacionales.
Es rígido, ya que limita las cantidades por gastar.	Es flexible: Se pueden presentar diferencias en las cifras.
Establece la destinación específica que deben tener los créditos aprobados en el presupuesto.	En caso de obtener créditos, estos se destinan de acuerdo con las necesidades.
El presupuesto se elabora anualmente por parte del Gobierno Central, y es aprobado por la Asamblea Nacional, de conformidad con la normatividad vigente en el país.	El presupuesto es opcional. En algunas empresas se establece según los estatutos o normatividad vigente.
Esta determinado por los principios presupuestales.	Los principios se relacionan con las fases del proceso administrativo.
Se prepara el año anterior a la vigencia fiscal respectiva.	El tiempo de preparación varía según las empresas, puede ser tres o cuatro meses de anticipación, pero en todos los casos se debe realizar con antelación al año presupuestado.
El control presupuestal se ejerce desde tres puntos de vista: control político, control financiero y económico, control fiscal y control social.	El control se efectúa con el fin de detectar errores y tomar medidas correctivas para el período siguiente. El control se ejerce periódicamente, puede ser trimestral, y se comparan las cifras presupuestadas con las cifras reales obtenidas en la ejecución.

Fuente: Burbano (2011). Presupuestos: un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos.

La planeación cuenta con tres categorías a) Planeación estratégica. Este tipo de planeación involucra los recursos de toda la entidad y su horizonte de planeación es de largo plazo. b) Planeación táctica. En ella se consideran los recursos de áreas particulares de la organización y su horizonte de planeación es de 3 a 5 años. c) Planeación operativa. Es una planeación donde se prevén las operaciones cotidianas de la empresa. Su horizonte de planeación es de corto plazo. (Viaña, s/f).

La planeación estratégica la empresa involucra la identidad como tal (misión, visión, objetivos estratégicos) que se deben cumplir en el largo plazo. La planeación táctica considera el área financiera, recursos humanos, producción entre otras con una prospectiva a 3 años y la planeación operativa de la empresa prevé las operaciones financieras con un horizonte a corto plazo.

Según Muñiz (2009) “El proceso de realización del presupuesto, requiere cumplir una serie de características, para que funcione de una forma adecuada, y, además, sirva como herramienta básica del sistema de control y seguimiento, de la consecución de objetivos definidos en la planificación estratégica” (pág. 65).

Pérez y Veiga (2013) exponen que el proceso presupuestario se desarrolla en general, de acuerdo con la secuencia que se detalla a continuación:

a) Comunicación de las directrices y objetivos generales para el ejercicio próximo: Con ello se pretende orientar la elaboración de los presupuestos por áreas, de modo que incorporen, desde su inicio, el diseño de objetivos bosquejado por la dirección.

b) Distribución del manual de presupuestación: Se deberá preparar y distribuir un documento con la mecánica y criterios a aplicar en la elaboración de los distintos presupuestos, con detalle de los responsables de su elaboración.

c) Preparación de los presupuestos económicos: En esta fase, se elaborarán, por áreas de responsabilidad, los presupuestos de ventas, producción, compras, inversiones y gastos, incorporando objetivos realistas, que se puedan alcanzar, pero que, simultáneamente, exijan un esfuerzo significativo.

d) Obtención del presupuesto consolidado: En una fecha determinada, por ejemplo, dos meses antes de que comience el ejercicio a presupuestar, se

agregarán todos los presupuestos por áreas, para preparar una propuesta consolidada, depurando las posibles deficiencias e inconsistencias que se identifiquen. Finalmente, se confeccionará el presupuesto financiero de la empresa, basado en las necesidades económicas identificadas en la etapa anterior (Santiago, 2018).

Presupuesto programado por Farmadescuento S.A. del año 2020.

Farmadescuento			Promedio del mes
Presupuesto por el año fiscal 2020			
Estado de Resultados Integrales			
Centro de Costo :001 (MATRIZ)			
COGIDO	CUENTAS		
CUENTA			
	<u>VENTAS NETAS LOCALES</u>		
	<u>GRAVADAS C</u>		
	VENTAS BRUTAS TARIFA 12%		404508,163
	DESCUENTOS SOBRE VENTAS TARIFA 12%		-60634,659
4110101001	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS TARIFA 12%		-2031,1049
4110102001	OTROS DESCUENTAS SOBRE VENTAS TARIFA 1		0
4110103001	<b>TOTAL VENTAS NETAS LOCALES GRAVADA</b>		341842,393
	<u>VENTAS NETAS LOCALES</u>		
4110104001	<u>GRAVADAS C</u>		0
	VENTAS BRUTAS TARIFA 0%		1623209,69
	DESCUENTOS SOBRE VENTAS TARIFA 0%		-261695,08
4110201001	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS TARIFA 0%		-8613,8544
4110202001	OTROS DESCUENTOS SOBRE VENTAS TARIFA 0		0
4110203001	<b>TOTAL VENTAS NETAS LOCALES GRAVADA</b>		1352900,75
4110204001			0
	<u>VENTAS SERVICIOS GRAVADOS</u>		
	<u>CONT</u>		0
	VENTAS BRUTAS SERVICIOS TARIFA 12%		220893,41
	DESCUENTOS SOBRE VENTAS SERVICIOS TARI		0

4120101001	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS SERVICIOS T.1	0
4120102001	<b>TOTAL VENTAS SERVICIOS GRAVADOS CO</b>	220893,41
4120103001	<u>VENTAS SERVICIOS GRAVADOS CONT</u>	0
	VENTAS BRUTAS SERVICIOS TARIFA 0%	5651,86224
	DESCUENTOS SOBRE VENTAS SERVICIOS T.0%	0
4120201001	DEVOLUCIONES VENTAS SERVICIOS TARIFA 0%	0
4120202001	<b>TOTAL VENTAS SERVICIOS GRAVADOS CO</b>	5651,86224
4120203001	VENTAS BRUTAS	2181115,95
	DESCUENTOS SOBRE VENTAS	-311870,67
	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS	-10299,554
	OTROS DESCUENTOS SOBRE VENTAS	0
	<b>VENTAS NETAS</b>	1858945,73

	<u>OTROS</u>	<u>INGRESOS</u>
	<u>OPERACIONALES</u>	
7001	<b>TOTAL INGRESOS</b>	1888983,57
		0
51001	COSTOS DE VENTAS	0
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	1888983,57
		0
	<b>% MARGEN BRUTO / VTAS</b>	15,34
	<b>% MARGEN BRUTO / TOTAL INGRESOS</b>	15,34

Farmadescuento S.A. realiza estimaciones de ventas, en el periodo fiscal 2020 el departamento de presupuesto no realizo el seguimiento al presupuesto razón por la cual no cumplió con las metas programadas.

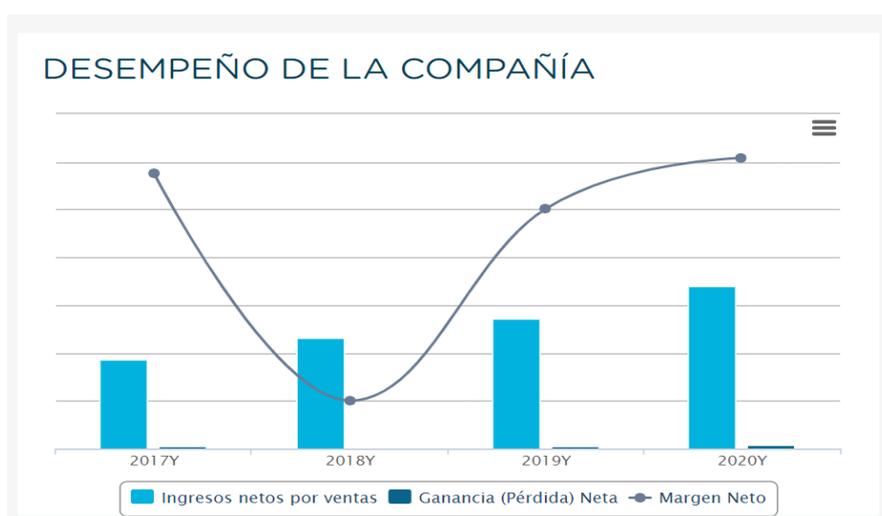
### **Planificación integral de ventas**

El proceso de planificación de ventas es una parte necesaria de la planificación de control de utilidades porque a) toma en consideración las decisiones básicas

de la administración con respecto a la comercialización y b) con base en tales decisiones, constituye un enfoque organizado para desarrollar un plan integral de ventas. (Welsch, Hilton, Gordon, & Rivera, 2005).

En comparación con los años 2017, 2018, 2019 y 2020

Grafico 1 Desempeño de la compañía Farmadescuento S.A.



Fuentes: Datos de Farmadescuento S.A.

[https://www.emis.com/php/Companyprofile/EC/Farmadescuento\\_SA\\_es\\_3565593.html](https://www.emis.com/php/Companyprofile/EC/Farmadescuento_SA_es_3565593.html)

Como se puede observar en el gráfico número 1, las ventas del año 2017 al 2018 se incrementaron, así como las del 2019 y del 2020.

(Parra, 2017) referencia a Lorain, Sastre y García (2012), confirman que el objetivo del control presupuestario reside en proporcionar medios de regulación de la actividad económica, tomando en cuenta la evolución de los flujos financieros y sus consecuencias en los resultados de la empresa, en este caso, los datos del presupuesto deben presentar una precisión suficiente para vigilar y controlar la actividad de cada organización.

De acuerdo a lo citado, se puede sustentar que la empresa Farmadescuento S.A. utiliza el presupuesto como una herramienta administrativa con el fin de monitorear los ingresos y egresos en un periodo determinado, en lo referente al periodo 2020 la empresa no designo a una persona responsable para que monitoree el cumplimiento de la misma razón por la cual hubo ciertas cuentas que no se cumplieron a cabalidad.

### Estados Financieros

Los estados financieros es una representación razonable de la situación y rendimiento financiero de las empresas. La información que se presenta permite determinar la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo, así como también “Muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado”. (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018).

Para (Tello, Tul, Vaca, & Villavicencio, 2018, pág. 38) Los estados financieros tienen por objetivo:

- a) Proporcionar información útil para todos los usuarios
- b) Tomar decisiones de tipo económico sobre la situación financiera de la empresa.
- c) Revisar los resultados y flujos de efectivo de las empresas.
- d) La información de los estados financieros de las empresas cubre las necesidades comunes de los usuarios de la información.

Usuarios de los estados financieros: La información contable reflejada en los estados financieros debe servir para la toma de decisiones por parte de los usuarios tanto internos como externos. (Espejo, 2012).

Los estados financieros se los realizar cada año, en donde se da a conocer la situación financiera de la empresa, esta información es difundida a la gerencia para tomar decisiones futuras.

## Farmadescuento

### Estado de Resultados Integrales

#### CUENTAS

#### FARMADESCUENTO S.A.

	En %	Presupuesto	En %	Variacion	% Cumplim
VENTAS NETAS	100,00%	0,00	0	17.756.029,34	0
OTROS INGRESOS	100,00%	39.631,48	100,00%	2.085.502,23	5362,24%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>100,00%</b>	<b>22.971.780,84</b>	<b>0</b>	<b>-3.090.617,79</b>	<b>86,55%</b>
UTILIDAD BRUTA	24,74%	5.264.425,88	22,92%	-345.328,27	93,44%
<b>% MARGEN BRUTO / VTAS</b>		<b>0%</b>			
<b>% MARGEN BRUTO / TOTAL INGRESOS</b>		<b>22,92%</b>		<b>1,83%</b>	
ESTRUCTURA	-9,50%	-2.164.268,59	-9,42%	-275.020,20	114,56%
VIAJE MOVILIDAD, Y GESTION	-0,64%	-46.075,89	-0,20%	80.638,35	36,36%
HONORARIOS	-0,58%	-140.628,75	-0,61%	-24.801,87	121,41%
ARRENDAMIENTOS	-1,84%	-356.359,85	-1,55%	8.897,78	97,56%
SERVICIOS PUBLICOS	-0,51%	-95.536,72	-0,42%	6.238,45	93,87%
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	-1,43%	-127.685,05	-0,56%	157.472,46	44,78%
PUBLICIDAD, SUMINISTROS, Y SEGUROS	-0,90%	-128.043,60	-0,56%	50.867,32	71,57%
SERVICIOS RECIBIDOS	-1,87%	-381.779,66	-1,66%	-9.531,41	102,56%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-2,00%	-400.015,32	-1,74%	-2.027,79	100,51%
IMPUESTOS, PROVISIONES, Y OTROS GASTOS	-0,74%	-116.796,87	-0,51%	29.504,19	79,83%
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>-20,02%</b>	<b>-3.957.190,29</b>	<b>-17,23%</b>	<b>22.237,29</b>	<b>99,44%</b>
<b>RESULTADOS OPERATIVO</b>	<b>4,73%</b>	<b>1.307.235,59</b>	<b>5,69%</b>	<b>-367.565,56</b>	<b>71,88%</b>
<b>Rentabilidad Operativa</b>		<b>5,69%</b>			
2	-0,50%	-133.693,14	-0,58%	-33.681,85	133,68%
OTROS GASTOS NO OPERACIONAL	0,00%	-3.899,00	-0,02%	-3.899,00	0
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-0,50%</b>	<b>-137.592,14</b>	<b>-0,60%</b>	<b>-37.580,85</b>	<b>137,58%</b>
<b>RESULTADOS OPERATIVO</b>	<b>4,22%</b>	<b>1.169.643,45</b>	<b>5,09%</b>	<b>-329.984,71</b>	<b>71,79%</b>
<b>Rentabilidad Operativa</b>		<b>5,09%</b>			
AMORTIZACION ACELERADA	0,96%	190.695,19	0,83%	0,00	100,00%
<b>RESULTADOS OPERATIVO SIN LA AMORTIZACIONES</b>	<b>5,18%</b>	<b>1.360.338,64</b>	<b>5,92%</b>	<b>-329.984,71</b>	<b>75,74%</b>
<b>Rentabilidad Operativa despues de amortizaciones</b>		<b>5,92%</b>			
REBATE	0,79%	0,00	0,00%	-156.329,97	0,00%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>5,01%</b>	<b>1.169.643,45</b>	<b>5,09%</b>	<b>-173.654,74</b>	<b>85,15%</b>
<b>Rentabilidad Operativa antes de impuesto</b>		<b>5,09%</b>			

Según el análisis vertical el margen bruto en comparación del año 2019 es de 7,23% mientras que para el año 2020 se incrementa a 12,09%, mientras que el margen bruto / Total ingresos para 2019 es de 22,92% en 2020 es de 23,32%,

como se puede observar hubo un descenso de 0,60%; la falta de un seguimiento a las acciones que se debía mantener ocasiono este desfase. La rentabilidad operativa también disminuyó en comparación al 2019 en 2,08%.

La eficiencia y eficacia administrativa, en la mayoría de las empresas, se reconoce generalmente como el factor más importante en su éxito a largo plazo, en la medida que las mismas puedan fijar las metas de la organización y de implementar las actividades para alcanzar esas metas mediante el empleo de los recursos humanos, materiales y el capital. (Parra, 2017).

La planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su alcance de adaptarse a las deposición y características de estas, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello que las Entidades deben efectuar continua y oportunamente planificación financiera a fin de optimizar los ya existentes procesos, mejorar las Finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención para mejorar r su gestión y alcanzar los objetivos propuestos. (Valle, 2020).

La planificación financiera es una herramienta necesaria para la gestión financiera de la empresa es por esta razón que la empresa Farmadescuento S.A. aplica la planificación financiera para controlar los procesos de toma de decisiones.

Según (Nava, 2009) Los objetivos del análisis financiero están encaminados a analizar las tendencias de las variables financieras involucradas en las operaciones de la empresa; evaluar su situación económica y financiera para determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos preestablecidos; verificar la

coherencia de la información contable con la realidad de la empresa; identificar los problemas existentes, aplicar los correctivos pertinentes y orientar a la gerencia hacia una planificación financiera eficiente y efectiva.

El análisis de los estados financiero como proceso consiste en la recopilación de la información de un periodo determinado, donde se realiza la comparación de la situación económica de la empresa en relación a la planificación presupuestaria, del periodo de análisis 2020 en donde se observó una disminución en el margen de utilidad por no haber realizado un seguimiento y corregir las falencias a tiempo para que lo proyectado sea igual a lo real.

### **Conclusión**

El presente caso de estudio que se realizó de la información otorgada de la empresa Farmadescuento S.A. se puede concluir que de la entrevista realizada al jefe de presupuesto se estableció la necesidad de realizar un seguimiento a las actividades programada en el presupuesto para que se cumplan las metas proyectadas.

Según los autores revisados que sustentan las teorías de presupuesto, planificación financiera, estados financieros se puede establecer que existe una relación entre ellos ya que se debe realizar una planificación financiera, que se va a reflejar en el presupuesto y este a su vez debe ser revisado periódicamente para tomar correctivos cuando lo proyectado no se cumple, además se debe informar al departamento que está incumpliendo para determinar nuevas estrategias y se pueda cumplir con el objetivo planteado.

Los estados financieros que se presenta ante el directorio debe tener coherencia con la planificación financiera para que la empresa cumplan con las metas planteadas en la venta de su mercadería en el periodo establecido.

## Referencias

- Burbano, J. (2011). *Presupuestos: un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos*. México D.F.: McGraw-Hill.
- DELRío, C., & DelRío, R. (2009). *Presupuesto*. México: Cengage Learning.
- Espejo, L. (2012). *Contabilidad General*. Loja - Ecuador: EDILOJA Cía Ltda.
- Fagilde, C. (2009). *Presupuesto empresarial: Un enfoque práctico para el aula*. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-3-Manual-de-Presupuesto-Empresarial.pdf>
- Farmadescuento S.A . (2020). *Farmadescuento S.A*. Obtenido de [https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Farmadescuento\\_SA\\_es\\_3565593.html](https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Farmadescuento_SA_es_3565593.html)
- Lorain, M.; Sastre, F. y García, A. (2012). El presupuesto en la era de la incertidumbre. *Revista Partida Doble*. N° 243, 88-97.
- Nava, M. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)
- Parra, J. (2017). *Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de presupuesto*. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202019/presupuesto.pdf>
- Tello, I., Tul, L., Vaca, A., & Villavicencio, N. (2018). *Contabilidad General* . Obtenido de <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/457/3/CONTABILIDAD%20GENERAL.pdf>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Viaña, L. (s/f). *Manual de costos y presupuesto*. doi:ISBN 978-958-57393-2-
- Welsch, G., Hilton, R., Gordon, P., & Rivera, C. (2005). *Presupuestos planificación y control*. México: Pearson Educación.

ANEXOS

## ANEXO 1

### ENTREVISTA

Al Jefe del departamento de presupuesto de la empresa Farmadescuento S.A.

Objetivo: Conocer las funciones del departamento de presupuesto

1.- Se elabora el presupuesto en la empresa

Si se elabora el presupuesto cada año

2.- ¿A quién reporta?

Se reporta al directorio general de la empresa cada vez que lo solicitan

3.- Trabajan en conjunto con el departamento de contabilidad

Si se trabaja en conjunto porque existen cuentas que se deben considerar los gastos e ingreso de la empresa

4.- Revisan el cumplimiento del presupuesto

Si se revisa se realiza un análisis comparativo para establecer las diferencias y conocer el porcentaje que hace falta para cumplir la meta establecida.

5.- Informa las proyecciones a los departamentos para que a su vez cumplan las metas

Si se informa a cada departamento las metas que se deben cumplir y de no cumplir se busca estrategias para llegar a cumplir el mismo.

## RESUMEN

La compañía Farmadescuento S.A, se encuentra ubicada en la ciudad de Vinces, su actividad comercial es la venta de productos farmacéuticos al por menor a través de las farmacias cruz azul.

Esta fue fundada en junio 19 de 2008. Esta es una fuente de trabajo para 277 al 2019.

Dentro de Farmadescuento se realiza el presupuesto cada año, y este es revisado periódicamente para poder conocer y ser medido el cumplimiento del mismo; se hace conocer al gerente ejecutivo como a los jefes departamentales para que de esta manera puedan tomarlo como punto de partida para la toma de decisiones durante el año fiscal.

Farmadescuento S.A se propone metas de cumplimiento en ventas, gastos comerciales (sueldos, publicidad, propaganda, primas, seguros), suministros, estas son proyecciones que al final del periodo determina si se cumplió o no lo planificado, con el fin de prever los ingresos y gastos que conlleva la gestión del giro de negocio.

En reseña, se mencionó el crecimiento que ha tenido Farmadescuento en el lapso del 2019-2020 con un 13.88%. su margen neto aumento 0.53% al 2020.

Además, por área se establece las responsabilidades, presupuestos de ventas, producción, compras inversiones y gastos de manera realista, que se puedan alcanzar pero que simultáneamente exijan el esfuerzo significativo a las áreas implicadas.

Esta implicación de la planificación financiera es una herramienta útil eficiente y eficaz, brindando un desarrollo sostenible y sustentable en el tiempo.

Mediante la planificación podemos validar la información dentro de un periodo establecido con relación a los estados financieros versus la planificación presupuestaria.

En conclusión, ya en materia, por cada departamento lo estimado por parte de área de presupuesto debe estar ligado a lo proyectado por cada departamento en caso de existir alguna modificación informar, así como se permite determinar nuevas estrategias o redireccionar objetivos a caminos más viables.

Un punto importante para destacar es que el presupuesto es una herramienta de suma importancia ya que Farmadescuento S.A, es una empresa en vías de expansión con el acaparamiento del mercado a nivel nacional.

## **PALABRAS CLAVES**

**Utilidad Bruta.-** corresponde a la ganancia que obtiene la compañía después de deducir costos relacionados a la fabricación y ventas asociados con la prestación de sus servicios.

**Rentabilidad operativa.-** Esta es una razón de las utilidades operacionales con relación a los activos totales de la empresa. Evalúa la relación de los activos y gastos operacionales.

**Amortización acelerada.-** esta amortiza el bien a un ritmo mayor del que habitualmente se da. Con esta reparte la carga fiscal a lo largo del tiempo

**Rebate.-** este es un monto pagado por reducción, devolución o reembolso de lo que ya se pago o contribuyo. Son utilizados como incentivos o suplementos a las ventas.

**Resultados operativo.-** son partidas relativas al giro de negocio concierne ingresos, costos de explotación y gastos de administración.

## **ABSTRACT**

The company Farmadescuento S.A, is located in the city of Vinces, its commercial activity is the retail sale of pharmaceutical products through the blue cross pharmacies.

This was founded on June 19, 2008. This is a job source for 277 to 2019.

Within Farmadiscout the budget is made every year, and it is periodically reviewed in order to know and be able to measure its compliance; The executive manager is made known as well as the departmental heads so that in this way they can take it as a starting point for decision-making during the fiscal year.

Farmadescuento S.A proposes goals of fulfillment in sales, commercial expenses (salaries, advertising, advertising, premiums, insurance), supplies, these are projections that at the end of the period determines whether or not the planned was fulfilled, in order to anticipate income and expenses involved in managing the business line.

In review, it was mentioned the growth that

Farmadescuento S.A has had in the period of 2019-2020 with 13.88%. its net margin increased 0.53% by 2020.

In addition, by area, responsibilities, sales budgets, production, purchases, investments and expenses are realistically established, which can be achieved but simultaneously require significant effort from the areas involved.

This implication of financial planning is a useful efficient and effective tool, providing a sustainable and sustainable development over time.

Through planning we can validate the information within a set period in relation to financial statements versus budget planning.

In conclusion, in terms of matter, for each department the estimate for part of the budget area must be linked to what is projected by each department in case of any modification, inform, as well as it is possible to determine new strategies or redirect objectives to more viable paths.

An important point to highlight is that the budget is a very important tool since Farmadescuento S.A, is a company in the process of expansion with the monopolizing of the market at the national level.

## KEYWORDS

**Gross Profit.-** corresponds to the profit obtained by the company after deducting costs related to manufacturing and sales associated with the provision of its services.

**Operating profitability.-** This is a ratio of operating profits in relation to the total assets of the company. Evaluate the ratio of assets and operating expenses.

**Accelerated amortization.-** this amortizes the asset at a higher rate than is usually the case. With this, it distributes the tax burden over time

**Rebate.-** This is an amount paid for reduction, return or refund of what has already been paid or contributed. They are used as incentives or supplements to sales.

**Operating results.-** These are items related to the business line concerning income, operating costs and administration expenses.