



PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES.

Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Autoras:

Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar





PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES.

Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Tutor: Daniel Rumbo

Autoras:

Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar

Trabajo de Grado presentado para optar al título de Licenciadas en Administración Comercial y Contaduría Pública





CONSTANCIA DE ACEPTACIÓN

PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES.

Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Tutor: Daniel Rumbo

Aceptado en la Universidad de Carabobo Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública

> por: <u>DANIEL RUMBO</u> C.I. <u>V-12.750.394</u>





CONSTANCIA DE APROBACION TRABAJO DE GRADO

N° Exp <u>1071</u> Periodo: 1S-2013

Elaborado y Presentado por:

Los suscritos, profesores de la Universidad de Carabobo, por medio de la presente hacemos constar que el trabajo titulado: PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

ALVAREZ, GERALDINE	20.663.235	CONTADURIA PUBLICA
DONQUIS, CHARLOTTE	19.566.953	CONTADURÍA PÚBLICA
GAINZA, WILMAR	18.108.447	ADMINISTRACIÓN COMERCIAL
- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
Alumno(s) de esta Escuela, r	eúne los requis	itos exigidos para su aprobación con:
,	1	
Aprobado		Aprobado Distinguido
Tiprocuus		Tiprodudo Bistinguido
	Г	
Aprobado Meritorio		Rechazado
		- 0 0
	JURA	DOS
TUTOD		COORDINADOR
TUTOR		COORDINADOR
MIEMBRO PRINCIP	SUPLENTE	
En Valencia a los	días del mes	s de del año 2013
En vaiencia a ios	uias uei illes	

DEDICATORIA

A Dios, por la oportunidad de vivir, ser bendecida y contar con la mejor preparación que he obtenido a lo largo de mi Carrera Profesional.

A la memoria de Pilar Teresa, Abuela y Ángel Guardián de mi Familia, ejemplo en vida de Fortaleza, Paciencia y Amor.

A mis Padres, Cruz A. Álvarez C. y Migdalia C. Rojas, modelos de lucha y perseverancia, agradeciendo el amor, los valores, el impulso, la motivación, el cuidado, la protección, los desvelos y el sacrificio que han tenido para mí.

A mis hermanas, Coralbert y Claudia compañeras eternas de vida, de llanto, de alegrías, de estudio, modelos de responsabilidad, respeto y unión que nos han permitido tropezar y levantar. Obteniendo cada una la llave de nuestro futuro, permitiendo ser grandes ejemplos a seguir de Sophia Isabella, sobrina, alegría y bendición de nuestro hogar.

"Coromotanas": María Carolina, Iveanys, Gabrielita, Elizabeth, Marianny, Génesis, Aryani, Reina, Yesenia, Ana Karina; Amistades Incondicionales; El tiempo ha pasado, ya no somos aquellas chiquillas que comenzamos en la escuela, hemos madurado, aprendimos cosas extraordinarias, crecimos juntas emocional, física y académicamente. Emprendedoras y exitosas.

Álvarez, Geraldine

DEDICATORIA

A Dios, que con su luz divina me brindó la fortaleza y constancia para hacer posible alcanzar esta meta.

A mi madre, porque mi éxito se lo debo a ella, que con sus constantes estímulos de motivación hicieron que nunca perdiera la fe en mi misma.

A mis queridos abuelos por ser forjadores de este triunfo, que sé, los llena de orgullo.

A mi tía Lilia, a quien admiro por ser una excelente profesional y siempre me he visto reflejada en ella.

A mi tío Toco, porque aunque ya no esté conmigo físicamente su alegría siempre me acompañará y en mi recuerdo vivirá eternamente.

A mis demás familiares, por brindarme su afecto y apoyo incondicional.

Donquis, Charlotte

DEDICATORIA

A mi mamá... por su amor incondicional, por apoyarme en todo momento, por creer en mí siempre te amo mami este logro es para ti...

A mi papá... por su apoyo incondicional y ser la base de mi fortaleza, aunque a veces estemos en desacuerdo recuerda que eres y siempre será el hombre más importante de mi vida...

A mi pequeño príncipe... el amor que siento por ti supera cualquier obstáculo, eres el más grande tesoro que la vida me pudo dar, eres el motor de mi vida, el bastón en que me apoyó día a día, este logro es para ti, para que el día de mañana te sientas orgulloso de tu mami te amo mi Luifer...

A mi esposo... por apoyarme en todo momento, por su amor y comprensión te amo...

A mi abuelita... por creer en mí siempre, por sus consejos y palabras de aliento que me han ayudado en todo momento, te amo mi viejita linda...

Gainza, Wilmar

AGRADECIMIENTO

A la Universidad de Carabobo y en especial a la Facultad de Ciencias, Económica y Sociales por haberme dado la oportunidad de realizar y concretar mis estudios en la carrera de Contaduría Pública.

A todos los profesores que me impartieron los conocimientos adquiridos para el desarrollo de mi formación profesional.

A los profesores Gladys Maribel Guillén y Daniel Rumbo por los conocimientos proporcionados, los cuales nos sirvieron de base fundamental para el desarrollo de nuestro trabajo de grado.

A los representantes comerciales de "SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL E INTEGRAL MDYS, C.A", ubicado en la Urb. Rancho Grande, Municipio Puerto Cabello por brindar toda la información y colaboración requerida.

A mi familia y amigos por el apoyo brindado durante la carrera.

A mis compañeras de tesis, por la responsabilidad y la participación en dicho trabajo.

A todos muchas gracias...

Álvarez, Geraldine

AGRADECIMIENTO

En primer lugar doy infinitamente gracias a Dios, por tantas bendiciones que me ha regalado, y por Su Infinita Misericordia al permitirme alcanzar esta meta.

A mi madre, por su apoyo y amor demostrado siempre, por formarme con valores que me han convertido en una persona de bien, y por ser mi ejemplo a seguir.

A mi familia, por estimularme a seguir adelante. Especialmente a mis abuelos Modesto y Socorro, quienes han sido pilares fundamentales en mi formación.

A Yoerty, mi novio, por su apoyo y comprensión en el transcurso de mi carrera.

A mis compañeras Wilmar y Geraldine, porque sin el equipo que formamos no hubiéramos logrado ésta meta.

Al Profesor Daniel Rumbo, quien con su dedicación, experiencia y motivación ayudó a desarrollar el Trabajo de Grado exitosamente.

A la Universidad de Carabobo, por abrirme sus puertas y ser un excelente espacio de formación y estudio.

Al Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A, por habernos permitido la oportunidad de basar nuestra investigación en esta empresa.

Donquis, Charlotte

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la vida y bendecirme día a día, y por permitirme culminar esta meta después de todos los esfuerzos que he tenido durante mi formación profesional.

A mi hijo Luis Fernando por ser parte de mi vida, con tu amor y energía llenas mi vida, por esperarme todas las noches lleno de alegría. ¡Gracias hijo te amo!

A mis padres Zoraida y Wilfredo por su apoyo y amor incondicional, por enseñarme hacer una mejor persona, a ti mami por ser un modelo ejemplar de madre y a ti papi por estar presente en toda mi vida, ustedes han sido la clave para llegar a donde estoy los amo desde lo más profundo de mi alma ¡Gracias!

A mi esposo Williams por ser mi pilar tanto económico como emotivo durante mi carrera por tenerme tanta paciencia en tantos momentos de estrés, por entenderme y ayudarme día a día ¡Gracias Amor!

A mis compañeras de tesis Charlotte y Geraldine porque a pesar de tantas discrepancias nos apoyamos mutuamente, por sus esfuerzos, por la amistad brindada así como los momentos compartidos durante la realización de nuestro trabajo de grado. ¡Gracias!

Al Profesor Daniel Rumbo por su paciencia y gran asesoría durante el desarrollo de nuestra investigación.

A LA UNIVERSIDAD DE CARABOBO EN ESPECIAL A FACES por ser mi alma mater, donde aprendí, llore, reí y me forme como profesional.

Gainza, Wilmar





PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES.

Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Autoras: Álvarez, Geraldine, Donquis, Charlotte y Gainza, Wilmar

Tutor: Daniel Rumbo **Fecha:** Noviembre, 2013

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo, proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A. La importancia reside especialmente, en que optimizará los procesos realizados, para servir de ejemplo a otras organizaciones como una empresa sólida y eficiente, debido al mejoramiento que se obtendría en las funciones administrativas de la misma. Para tal fin se formalizó la investigación dentro de un estudio de tipo descriptivo, con un diseño de campo no experimental. La población manejada, estuvo conformada por el total de los miembros del equipo de administración y contabilidad del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A, conformado por tres (03) profesionales; la muestra quedó representada por la totalidad de población; como criterio muestral se aplicó el muestreo de tipo no probabilístico, intencional. En el desarrollo de esta investigación las técnicas utilizadas fueron la observación directa y la encuesta, como instrumento se utilizó el cuestionario, que constó de 20 interrogantes cerradas y dicotómicas. La validación se hizo mediante el criterio de juicio de un equipo de expertos, apoyado en la operacionalización de variables. La confiabilidad se determinó a través de la utilización del coeficiente de Kuder Richardson 20, propio para las interrogantes dicotómicas, dando como resultado 0,94 considerándose muy alta, según tabla de criterios. Luego se codificaron y tabularon los datos mediante tablas estructuradas en frecuencias y porcentajes, se demostraron por medio de cuadros, gráficos circulares y columnas. Los resultados obtenidos permitieron concluir que la empresa posee debilidades en su sistema presupuestario, pues no dispone de un presupuesto adecuado a su situación y necesidades. Por lo cual se diseñó una estructura presupuestaria que sea empleada como herramienta gerencial y contable que contribuya al logro de los objetivos trazados por la compañía.

Palabras claves: Estructura Presupuestaria, Herramienta Gerencial y Contable, Crecimiento de las PyMES.



UNIVERSITY OF CARABOBO FACULTY OF ECONOMIC AND SOCIAL SCHOOL OF MANAGEMENT TRADE AND ACCOUNTING CAMPUS BÁRBULA



MASTER BUDGET PROPOSAL MANAGEMENT AND ACCOUNTING AS A TOOL FOR GROWTH OF SMEs.

Case: Comprehensive Occupational Medical Service MDyS, C.A.

Authors: Alvarez, Geraldine, Donquis, Charlotte y Gainza, Wilmar

Tutor: Daniel Rumbo **Date:** November 2013

ABSTRACT

The present study aimed to propose a budget that will serve as Master and accounting management tool for the growth of SMEs, specifically the Occupational Health Service and Integral MDyS, CA The importance lies especially in that will optimize the processes performed, to set an example to other organizations as a solid and efficient, due to the improvement that would be obtained in the administrative functions of the same. To this end research was formalized within a descriptive study with a non-experimental field design. The managed population was made up of the total members of the management team and accounting and Comprehensive Occupational Medical Service MDyS, CA, consisting of three (03) Professional, the sample was represented by the whole population sample criterion is applied the non-probabilistic sampling, intentional. In the development of this research techniques used were direct observation and survey, as the survey instrument was used, which consisted of 20 closed questions and dichotomous. The validation was done using the criterion of judgment of a team of experts, supported by operationalization of variables. The reliability is determined through the use of coefficient Kuder Richardson 20, suitable for the dichotomous questions, resulting in very high 0.94 considered as criteria table. Then coded and tabulated the data using frequency tables and percentages structured, were demonstrated using tables, pie charts and columns. The results allowed us to conclude that the company has weaknesses in its budget system; it does not have a budget for your situation and needs. Therefore we designed a master budget to be used as a management tool and accounting to help achieve the goals set by the company.

Keywords: Master Budget, Management and Accounting Tool, Growth of PyMES.

Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Dirección de Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Campus Bárbula

FORMATO DE POSTULACIÓN TUTORIAL

Yo, Daniel Rumbo_	; t	itular de la Céd	ula de Identidad 12.750.394	,
acepto en calidad de	tutor al equi	oo/investigador o	onformado por:	
Nombre y Apellido	Cédula	Teléfono	e-mail	Menci
Álvarez, Geraldine	20.663.235	(0412)1490991	alvarezgerald@hotmail.com	AC (
Donquis, Charlotte	19.566.953	(0426)385894	charlottedj@hotmail.com	AC (
Gainza, Wilmar	18.108.447	(0414)3412452	wilmar_19_85@hotmail.com	AC (
Se ha seleccionado la Área: <u>Desarrollo Soc</u>	siguiente ár	rea, línea, e intern		
Línea: Gestión Finar Interrogante: ¿Cómo financiera de las emp	debe formu	larse el presupue	esto maestro para mejorar la g	<u>gestión</u>
	• •	o: Daniel Rumbo oo-uc@hotmail.c	om	
Estudiante/Investigad Álvarez, Geraldine alvarezgerald@hotmail	e L.com cha	tudiante/Investig Donquis, Charlo rlottedj@hotmail.o	otte Gainza, Wilm	ar com



Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Oficina de Apoyo a la Investigación



N° Expediente: <u>1071</u> Período Lectivo: <u>1S/2013</u>

CONTROL DE ETAPAS DEL TRABAJO DE GRADO

Asignatura: Investigación Aplicada a las Ciencias Administrativas y Contables

Profesor de Investigación Aplicada: Gladys Maribel Guillén Tutor: Daniel Rumbo

Título del Proyecto: <u>PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y</u> CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. CASO: SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL E INTEGRAL MDYS, C.A.

CAPÍTULO I El Problema	Sesión	FECHA	OBSERVACIONES	FIRMA
Planteamiento del Problema - Formulación del Problema- Objetivos de la Investigación- Justificación- Alcance y Limitaciones	1	06/11/2012	Aprobación del titulo	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	2	14/11/2012	Revisión de Problema	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	stigación- ficación- cance y	21/11/2012	Corrección de los objetivos	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	4	01/12/2012	Aprobación del Capítulo I	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar

Recomendaciones:

- 1.- Debe asistir la totalidad del Equipo/ Investigador a cada sesión.
- 2.- Debe anexar copia de este formato en su Proyecto Definitivo de Aplicada, debidamente llenado en computador y firmado por el tutor y cada integrante del equipo/investigador según hayan ocurrido los encuentros.
- 3.- Para la validación del Capítulo se requiere de tres (03) encuentros como mínimo.
- 4.- Revisar periódicamente la Fuente de Información Bibliográfica.
- 5.- Debe guardar muy bien el original de este formato, ya que forma parte de su Trabajo de Grado.



Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Oficina de Apoyo a la Investigación



N° Expediente: <u>1071</u> Período Lectivo: <u>1S/2013</u>

CONTROL DE ETAPAS DEL TRABAJO DE GRADO

Asignatura: Investigación Aplicada a las Ciencias Administrativas y Contables

Profesor de Investigación Aplicada: Gladys Maribel Guillén Tutor: Daniel Rumbo

Título del Proyecto: <u>PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. CASO: SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL E INTEGRAL MDYS, C.A.</u>

CAPÍTULO II Marco Teórico	Sesión	FECHA	OBSERVACIONES	FIRMA
Antecedentes de la Investigación-Bases Teóricas-Definición de términos- Marco Normativo Legal (opcional)-Sistema de Variables e Hipótesis (opcional).	1	10/12/2012	Revisión de Antecedentes	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	2	20/01/2013	Revisión de Bases Teóricas	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	3	30/01/2013	Aprobación de Capitulo II	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
				Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar

Recomendaciones:

- 1.- Debe asistir la totalidad del Equipo/ Investigador a cada sesión.
- 2.- Debe anexar copia de este formato en su Proyecto Definitivo de Aplicada, debidamente llenado en computador y firmado por el tutor y cada integrante del equipo/investigador según hayan ocurrido los encuentros.
- 3.- Para la validación del Capítulo se requiere de tres (03) encuentros como mínimo.
- 4.- Revisar periódicamente la Fuente de Información Bibliográfica.
- 5.- Debe guardar muy bien el original de este formato, ya que forma parte de su Trabajo de Grado.



Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Oficina de Apoyo a la Investigación



N° Expediente: <u>1071</u> Período Lectivo: 1S/2013

CONTROL DE ETAPAS DEL TRABAJO DE GRADO

Asignatura: Investigación Aplicada a las Ciencias Administrativas y Contables

Profesor de Investigación Aplicada: Gladys Maribel Guillén Tutor: Daniel Rumbo

Título del Proyecto: PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. CASO: SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL E INTEGRAL MDYS, C.A.

CAPÍTULO III Marco Metodológico	Sesión	FECHA	OBSERVACIONES	FIRMA
Tipo de Investigación- Diseño de la Investigación- Descripción de la Metodología- Población y Muestra- Técnica e Instrumento de Recolección de Datos- Análisis de Datos- Cuadro Técnico Metodológico.	1	20/02/2013	Revisión de Investigación	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	2	25/02/2013	Correcciones del Cuadro Técnico Metodológico	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	3	15/03/2013	Aprobación del Cuadro Técnico Metodológico	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	nico	25/03/2013	Aprobación del Capítulo III	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar

Recomendaciones:

- 1.- Debe asistir la totalidad del Equipo/ Investigador a cada sesión.
- 2.- Debe anexar copia de este formato en su Proyecto Definitivo de Aplicada, debidamente llenado en computador y firmado por el tutor y cada integrante del equipo/investigador según hayan ocurrido los encuentros.
- 3.- Para la validación del Capítulo se requiere de tres (03) encuentros como mínimo.
- 4.- Revisar periódicamente la Fuente de Información Bibliográfica.
- 5.- Debe guardar muy bien el original de este formato, ya que forma parte de su Trabajo de Grado.



Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Oficina de Apoyo a la Investigación



N° Expediente: <u>1071</u> Período Lectivo: 1S/2013

CONTROL DE ETAPAS DEL TRABAJO DE GRADO

Asignatura: <u>Trabajo de Grado</u> <u>Tutor: Daniel Rumbo</u> <u>E-mail: danielrumbo-uc@hotmail.com</u>

Título del Proyecto: PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. CASO: SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL EN INTEGRAL MDYS, C.A.

CAPÍTULO IV Análisis e Interpretación de Resultados	Sesión	FECHA	OBSERVACIONES	FIRMA
Elaboración del instrumento- Validación del Instrumento- Aplicación del Instrumento- Análisis e Interpretación de Resultados	1	07/10/2013	Corrección del Instrumento	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	2	14/10/2013	Validación del Instrumento	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
	ato- ción de	17/10/2013	Corrección de análisis e interpretación de los resultados obtenidos	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar
		21/10/2013	Aprobación Capítulo IV	Tutor: Daniel Rumbo Álvarez, Geraldine Donquis, Charlotte Gainza, Wilmar

Nota:

- 1.- Debe asistir la totalidad del Equipo/ Investigador a cada sesión.
- 2.- Anexar este formato en los cuatro ejemplares rústicos y en su Trabajo Final de Grado, debidamente llenado en computador y firmado por el tutor y cada integrante del equipo/investigador según hayan ocurrido los encuentros.
- 3.- Para la validación del Capítulo se requiere de tres (03) encuentros como mínimo.
- 4.- Revisar periódicamente la Fuente de Información Bibliográfica.
- 5.- Debe guardar muy bien el original de este formato, ya que forma parte de su Trabajo de Grado.
- 6.- El Instrumento debe ser avalado necesariamente por su Tutor. Si lo considera pertinente puede solicitar la evaluación de un experto en el área.



Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública Oficina de Apoyo a la Investigación



N° Expediente: <u>1071</u> Período Lectivo: 1S/2013

CONTROL DE ETAPAS DEL TRABAJO DE GRADO

Asignatura: <u>Trabajo de Grado</u> <u>Tutor: Daniel Rumbo</u> <u>E-mail: danielrumbo-uc@hotmail.com</u>

Título del Proyecto: <u>PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y</u> CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. CASO: SERVICIO MÉDICO OCUPACIONAL EN INTEGRAL MDYS, C.A.

CAPÍTULO V La Propuesta	Sesión	FECHA	OBSERVACIONES	FIRMA	
		23/10/2013		Tutor: Daniel Rumbo	
	1		Revisión de las Estrategias Diseñadas	Álvarez, Geraldine	
	1			Donquis, Charlotte	
Presentación de la				Gainza, Wilmar	
Propuesta- Justificación de la				Tutor: Daniel Rumbo	
Propuesta-	3	28/10/2013		Álvarez, Geraldine	
Fundamentación				Donquis, Charlotte	
de la Propuesta-				Gainza, Wilmar	
Factibilidad de la				Tutor: Daniel Rumbo	
Propuesta-		3 31/10/2013 4 04/11/2013		Álvarez, Geraldine	
Objetivos de la Propuesta-				Donquis, Charlotte	
Estructura de la Propuesta.				Gainza, Wilmar	
	4				Tutor: Daniel Rumbo
			3 Aprobación del Capítulo V	Álvarez, Geraldine	
				Donquis, Charlotte	
					Gainza, Wilmar

Nota:

- 1.- Debe asistir la totalidad del Equipo/ Investigador a cada sesión.
- 2.- Anexar este formato en los cuatro ejemplares rústicos y en su Trabajo Final de Grado, debidamente llenado en computador y firmado por el tutor y cada integrante del equipo/investigador según hayan ocurrido los encuentros.
- 3.- Para la validación del Capítulo se requiere de tres (03) encuentros como mínimo.
- 4.- Revisar periódicamente la Fuente de Información Bibliográfica.
- 5.- Debe guardar muy bien el original de este formato, ya que forma parte de su Trabajo de Grado.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Dedicatoria	V
Agradecimiento	viii
Resumen	xi
Abstract	xii
Formato de Postulación Tutorial	xiii
Control de Etapas del Trabajo de Grado	xiv
Índice de Cuadros	xxi
Índice de Gráficos	xxii
Introducción	23
CAPÍTULO I	
EL PROBLEMA	25
Planteamiento del Problema	25
Formulación del Problema	29
Objetivos de la Investigación	29
Objetivo General	29
Objetivos Específicos	30
Justificación de la Investigación	30
CAPÍTULO II	
MARCO TEÓRICO	33
Antecedentes	33
Bases Teóricas	39
Definición de Términos Básicos	71
CAPÍTULO III	
MARCO METODOLÓGICO	73
Tipo Investigación	73
Diseño de la Investigación	74
Población v Muestra	74

Técnica e Instrumento de Recolección de Datos	75
Técnica para el Análisis e Interpretación de Datos	76
Validez y Confiabilidad	77
Cálculo de Confiabilidad	79
CAPÍTULO IV	
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	81
Análisis General de los Resultados	107
Desarrollo de los objetivos	108
CAPÍTULO V	
PROPUESTA	109
Justificación de la Propuesta	109
Objetivos General	110
Objetivos Específicos	110
Desarrollo de la Propuesta	111
Estructura de la Propuesta	112
Presupuesto de Ingresos	113
Presupuesto de Gastos	116
Presupuesto de Efectivo	118
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	123
Referencias Bibliográficas	126
Anexos	130
A: Instrumento	131
B: Validación del Instrumento	133
C: Confiabilidad	135
D: Datos Estadísticos	137

ÍNDICE DE CUADROS

CUAD	RO No.	Pág
1	Distribución de la Población	75
2	Criterios de Decisión para la Confiabilidad de un Instrumento	79
3	Operacionalización de variables	80
4	Distribución porcentual del Ítem 1	82
5	Distribución porcentual del Ítem 2	83
6	Distribución porcentual del Ítem 3	84
7	Distribución porcentual del Ítem 4	85
8	Distribución porcentual del Ítem 5	86
9	Distribución porcentual del ítem 6	87
10	Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Variable: Estructura presupuestaria. Dimensión: Elementos de la planificación	
1.1	vigente	88
11	Distribución porcentual del ítem 7	90
12	Distribución porcentual del ítem 8	91
13	Distribución porcentual del ítem 9	92
14	Distribución porcentual del ítem 10	93
15	Distribución porcentual del ítem 11	94
16	Distribución porcentual del ítem 12	95
17	Distribución porcentual del ítem 13	96
18	Distribución porcentual del ítem 14	97
19	Distribución porcentual del ítem 15	98
20	Distribución porcentual del ítem 16	99
21	Distribución porcentual del ítem 17	100
22	Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Elementos de la formulación del sistema presupuestario	101
23	Distribución porcentual del ítem 18	103
24	Distribución porcentual del ítem 19	104
25	Distribución porcentual del ítem 20	105
26	Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Metas a alcanzar mediante la propuesta del presupuesto	106

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁF	ICOS No.	Pág
1	Representación porcentual del ítem 1	82
2	Representación porcentual del ítem 2	83
3	Representación porcentual del ítem 3	84
4	Representación porcentual del ítem 4	85
5	Representación porcentual del ítem 5	86
6	Representación porcentual del Ítem 6	87
7	Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Variable: Estructura Presupuestaria. Dimensión: Elementos de la planificación	
o	vigente Representación reprentuel del Ítam 7	89
8	Representación porcentual del Ítem ?	90
9	Representación porcentual del Ítem 8	91
10	Representación porcentual del Ítem 9	92
11	Representación porcentual del Ítem 10	93
12	Representación porcentual del Ítem 11	94
13	Representación porcentual del Ítem 12	95
14	Representación porcentual del ítem 13	96
15	Representación porcentual del ítem 14	97
16	Representación porcentual del ítem 15	98
17	Representación porcentual del ítem 16	99
18	Representación porcentual del ítem 17	100
19	Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Elementos de la formulación del sistema presupuestario	102
20	Representación porcentual del ítem 18	103
21	Representación porcentual del ítem 19	104
22	Representación porcentual del ítem 20	105
23	Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Metas a alcanzar mediante la propuesta del presupuesto	106
24	Esquema para la estructura presupuestaria	113

INTRODUCCIÓN

Los sistemas económicos de distintos países han mostrado en los últimos años, interés hacia una categoría específica dentro de las empresas, referida a las pequeñas y medianas empresas (pymes), por considerar que contribuyen de manera importante al desarrollo económico, por su gran capacidad y potencial en la generación de empleo e ingreso. En este sentido, el presupuesto funge como un elemento de planificación y control expresado en términos económicos financieros dentro del marco de un plan estratégico, es capaz de ser un instrumento o herramienta que promueva la integración en las diferentes áreas de una empresa.

En Venezuela, así como en el resto de los países del mundo, las pequeñas y medianas empresas (pymes) se convierten en sistemas creadores de valor económico cuando logran desarrollar dinámicas productivas y competitivas que les permiten enriquecer su contexto conectando a las personas con los mercados; en los cuales se encuentran los recursos requeridos para satisfacer sus necesidades, a la vez que se enriquecen en el proceso.

Por todo esto se puede decir que en Venezuela existe la necesidad de propiciar condiciones técnico-financieras que favorezcan la capacidad de competencia, que es necesario poner a disposición de las Pymes para orientar y asesorar al empresario, en la identificación de necesidades organizacionales y en la conversión de éstas en requerimientos de servicios de consultoría para el mejoramiento de la empresa. Dentro de este contexto, una estructura presupuestaria muestra las proyecciones en unidades físicas y monetarias, constituyendo generalmente en la base sobre la que se desarrolla la planificación integral de ingresos y egresos de la empresa a corto y mediano plazo, en función a los planes tácticos y estratégicos.

Por tal motivo el propósito de esta investigación fue proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A. Es por lo antes planteado, que el estudio quedó estructurado en cinco capítulos, como se describen a continuación:

El Capítulo I: Se presenta el problema compuesto por el planteamiento y formulación del problema de estudio, además de contemplar el objetivo general y los específicos que sustentan la realización de éste trabajo y finalmente la justificación de la investigación.

En el Capítulo II, se muestra el marco teórico, los antecedentes del trabajo, en los que se hace referencia a algunos trabajos previos; las bases teóricas, quienes dieron la pertinencia y la validez teórica al tema investigado y la definición de términos básicos.

En el Capítulo III, se describe la Metodología utilizada para el desarrollo de la investigación que comprende, tipo, diseño de la investigación, población, muestra, técnicas e instrumento de recolección de datos, la técnica para el análisis de los datos, la validez y confiabilidad y finalmente la operacionalización de variables.

En el Capítulo IV se expone el análisis e interpretación de los datos, analizados por ítem y dimensiones, además del análisis general, que de los resultados surgió.

En el Capítulo V, se presenta una propuesta basada en los resultados obtenidos en la investigación, las conclusiones y recomendaciones del tema tratado y posteriormente se incorporan las referencias bibliográficas y los anexos pertinentes.

CAPÍTULO I EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

El mundo actual se caracteriza por estar en constante variación y ser el punto de convergencia de diversos factores como: globalización e internacionalización de creciente incertidumbre los mercados. del entorno. aumento notable de la competencia y de una demanda cada vez más selectiva, utilización de la calidad como estrategia competitiva de diferenciación, incremento en la diversidad de productos ofrecidos al mercado y predicción y control de los presupuestos. Todo esto ha conllevado a que las empresas alcancen una nueva cultura organizativa tratando de adaptarse a las nuevas condiciones que les rodea con el fin de aumentar sus posibilidades comerciales.

En este sentido, Venezuela a nivel empresarial no escapa de la realidad de los embates económicos, sobre todo cuando se aplican políticas macroeconómicas que experimentan fuertes fluctuaciones en los índices de inflación, devaluación de la moneda y de las tasas de interés, sólo por nombrar algunos factores; ante la crisis que emerge en los últimos años las empresas han tenido que reformular sus estrategias y crear nuevas para el logro de los objetivos trazados. Debido a esto, se dio origen a la actividad presupuestaria, creándose una herramienta de planificación y control para el entorno empresarial denominada Presupuesto, el cual facilita el cumplimiento de algunas de las funciones básicas que la Gerencia ha de ejecutar en el manejo de la organización.

En una época de cambios, en la gerencia moderna, la toma de decisiones requiere mayor precisión y rapidez, por lo tanto, el factor de predicción y control de las acciones que se pretendan emprender es de vital importancia como una eficiente

estrategia administrativa y contable. Por ende el desarrollo de herramientas como los presupuestos dentro de las empresas, indiferentemente del ramo a que pertenezcan, han venido creciendo. Es así, como el presupuesto se ha impuesto como medio indispensable para la conducción eficiente de las empresas, porque mediante su uso el empresario traza el rumbo de los negocios, y así ir palpando la eficiencia de los hechos, que precisará si se continúa con el ritmo de las operaciones sobre el rumbo original trazado o si por el contrario hay que hacer cambios en las políticas establecidas.

Cabe destacar lo que aseveran Londoño y Mesa (2004), en cuanto al proceso presupuestario: "El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo" (p. 13). Asimismo señala que este proceso no implica sólo el cálculo de cifras, sino que es un sistema donde se presta especial atención a la fijación de objetivos en los cuales se planifican y controlan las diferentes actividades que pueda realizar una administración; y que estarán respaldadas por estrategias, planes de acción y asignación de recursos; sin embargo, se requiere precisar, en números, el avance y la consecución de estos objetivos.

El presupuesto permite, a través de cifras, dar a conocer en un lenguaje seguro qué resultados se va realmente a obtener si se cumple con lo planeado, ciertos aspectos cualitativos o subjetivos de los logros a alcanzarse se transforman en aspectos medibles y claros, de tal manera que se obtenga una visión económica, numérica de ellos y se determine la contribución requerida de cada uno de los miembros de la organización. Así como también, de las generalidades y herramientas más comunes en el proceso de planeación, debido a que los presupuestos nacen de

esta etapa del proceso administrativo y ayuda a formular estrategias y políticas con los diferentes pronósticos de la actualidad empresarial y éstos pueden ser aplicados a las entidades tanto públicas como privadas.

En relación a esto las empresas deben adoptar presupuestos que vayan en beneficio de su rentabilidad, tal es el caso específico de las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMES), que son organizaciones dedicadas a las actividades industriales y de servicios que combinan capital, trabajo y medios productivos para obtener un bien o servicio que se destina a satisfacer las necesidades en un sector determinado y en sector de consumidores. De este modo Álvarez (2004) define a la PYME de la siguiente manera:

Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. Usualmente se ha visto también el término MiPyME (acrónimo de "micro, pequeña y mediana empresa"), que es una expansión del término original, en donde se incluye a la microempresa Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. Por todo ello una pyme nunca podrá superar ciertas ventas anuales o una cantidad de personal (p. 13).

Aunque tanto las PYMES como las grandes empresas actúan en un entorno de idénticas características, las técnicas de supervivencia que deben aplicarse a ambos colectivos no son las mismas; en cualquier caso tienen que aprovechar las potencialidades que ofrecen ciertas técnicas de gestión que siendo poco sofisticadas no dejan de ser por ello efectivas. Es por esto, que existen algunos factores que son críticos para el

desarrollo de ellas: pertinencia, innovación, alta calidad con bajos costos de operación, control total de la cadena cliente-distribuidor, internacionalización, mercado asociativo, y un adecuado sistema presupuestario. En este sentido, cada una de ellas conlleva un pilar de sostenimiento con la capacitación, el acceso a créditos y la consultoría.

Ante lo planteado se aprecia que cada vez más a las PyME se le presentan nuevos desafíos, de acuerdo a ello, los directivos deben ser capaces de experimentar continuamente con nuevas respuestas en sus enfoques administrativos y contables. Es por ello, que las proyecciones a largo plazo hacen aparecer la necesidad de elaborar un enfoque presupuestario, que le permitirá tomar decisiones encaminadas al logro de los objetivos, y no a ir resolviendo los problemas conforme se van presentando. De este modo, las empresas que no tienen un punto de vista establecido de la planeación y de los presupuestos, se les hará cada día más difícil adaptarse al ambiente por sus contradicciones internas para aprender cómo hacerlo. Al respecto, Welsch, Hilton y Gordon (2005) explican que:

Las dos funciones primordiales de los gerentes de una entidad son las operaciones de planificación y control. En los negocios, el gobierno y en la mayoría de otras actividades de grupo, se emplea en forma generalizada un sistema de planificación y control (denominado también presupuestación administrativa) en el desempeño de las responsabilidades de planificación y control a cargo de la administración (p. 1).

Por consiguiente, se puede apreciar que en las empresas las funciones primordiales que debe manejar la gerencia son la fase de planear y controlar sus actividades para que ésta desempeñe eficazmente sus responsabilidades dentro de la administración. Por tal motivo, la investigación a desarrollar propone ayudar al crecimiento de las Pymes con la elaboración de una estructura presupuestaria orientada a la consecución de los objetivos del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

En este sentido, se observa que la empresa objeto de estudio, está atravesando una problemática caracterizada por la carencia de un sistema presupuestario, lo cual genera incertidumbre en la administración en el momento de tomar una decisión, descontrol en las actividades y no permite realizar un autoanálisis eventualmente, malgastando los recursos de la empresa que de contar con una estructura presupuestaria adecuada deberían ser manejados con efectividad y eficiencia; ante ésta situación, la empresa puede ver su rentabilidad disminuida y podría ser imposible tener acceso a créditos o atracción de inversionistas al no poseer un presupuesto por el cual regir su conducta administrativa y operativa en el corto o largo plazo.

A su vez no le permite cumplir de manera eficaz con sus operaciones y objetivos, acentuándose con la ausencia de las políticas contables que dictamine cuáles son sus prioridades para aplicar los recursos necesarios en la prestación de servicios, unificar criterios y estrategias de acuerdo a análisis continuos de dicha gestión, ya que la empresa presenta un bajo rendimiento y crecimiento por no cumplir con los propósitos planteados por ésta. Por consiguiente y en atención a lo expuesto, surge la necesidad de proponer un presupuesto que optimice la gestión administrativa y contable de la empresa Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A, y determine los objetivos que desean lograr, para obtener un máximo rendimiento en la realización de sus operaciones.

Formulación del Problema

Con respecto a lo expuesto anteriormente, se genera la siguiente interrogante: ¿Cómo mejoraría la gestión gerencial y contable del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., al aplicarse una estructura presupuestaria?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Objetivos Específicos

- Identificar los elementos de la planificación financiera vigente en el Servicio
 Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.
- Describir los elementos que intervienen en la formulación del sistema presupuestario en el Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.
- Diseñar la propuesta de una estructura presupuestaria como herramienta gerencial y contable para el crecimiento del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Justificación

Los presupuestos son la formulación en términos numéricos de planes para un periodo futuro dado. Por lo tanto son estados de resultados anticipados, ya sea en términos financieros (como los presupuestos de ingresos y gastos de capital) o no financieros (como los presupuestos de mano de obra directa, materiales, volumen de ventas físicas o unidades de producción). Por tal motivo mediante la formulación de planes en términos numéricos los presupuestos correlacionan la planeación y permiten delegar autoridad sin pérdida de control. En otras palabras, reducir los planes a números obliga a cierta clase de orden que permite a los administradores

determinar claramente que capital será gastado por quien y donde y que egresos, ingresos o unidades de insumos o productos físicos implican los planes.

Con base en esta determinación, los administradores pueden delegar autoridad más libremente para efectos de la ejecución de los planes dentro de los límites del presupuesto. Por lo demás, para ser realmente útiles para administradores de todos los niveles, los presupuestos deben responder al patrón organizacional. Para que un presupuesto de una institución sea útil como instrumento de control es imprescindible contar con planes completos, coordinados y debidamente desarrollados a fin de que se adecuen a las operaciones departamentales.

Por tal motivo el propósito de la presente investigación, es proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A. Cabe destacar, que los aportes que dará el presente proyecto, es principalmente a la empresa, hacia la obtención del cumplimiento de sus planes y metas, a corto, mediano y largo plazo.

Así mismo es importante resaltar, que este estudio se encuentra regido por la Línea de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, específicamente en la Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública como de Gestión Financiera. Por tanto, considerando el aspecto práctico, esta investigación se enfoca desde el punto de vista administrativo y contable, a solucionar el problema de la empresa antes mencionada, proponiendo herramientas gerenciales y contables que permitan el mejoramiento de las funciones administrativas de la misma determinando las debilidades y fortalezas que dentro de la organización se posea y así poder optimizar los procesos realizados, para servir de ejemplo a otras organizaciones como una empresa sólida y eficiente.

La relevancia de la presente investigación se da cuando se establece la importancia que tiene el manejo del presupuesto, tanto en Pymes como en las grandes empresas, para que las organizaciones satisfagan sus necesidades económicas y financieras, y principalmente para la obtención de los objetivos y metas propuestas, por lo tanto la aplicación de un sistema presupuestario le daría un valor agregado al Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., pues le permitirá coordinar adecuadamente la actuación de las distintas áreas de la empresa, en aras a la consecución de un objetivo preestablecido; constituye un instrumento particularmente eficaz en el seguimiento de la actuación de las empresas.

Desde el punto de vista teórico-metodológico, el estudio serviría de base y apoyo a estudiantes tanto de la Universidad de Carabobo como a la población estudiantil de otras Universidades interesados en el contenido, aportándoles una nueva perspectiva del tema. Así mismo, este trabajo servirá como antecedente a investigadores que realicen posteriores estudios de la Línea de Gestión Financiera, en el cual está enmarcado el mismo. A las autoras, les permitirá fortalecer las debilidades existentes en el área presupuestaria del modo contable y administrativo, que utilizarán en el ejercicio de sus carreras de Contaduría Pública y Administración Comercial.

CAPÍTULO I EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

El mundo actual se caracteriza por estar en constante variación y ser el punto de convergencia de diversos factores como: globalización e internacionalización de creciente incertidumbre los mercados. del entorno. aumento notable de la competencia y de una demanda cada vez más selectiva, utilización de la calidad como estrategia competitiva de diferenciación, incremento en la diversidad de productos ofrecidos al mercado y predicción y control de los presupuestos. Todo esto ha conllevado a que las empresas alcancen una nueva cultura organizativa tratando de adaptarse a las nuevas condiciones que les rodea con el fin de aumentar sus posibilidades comerciales.

En este sentido, Venezuela a nivel empresarial no escapa de la realidad de los embates económicos, sobre todo cuando se aplican políticas macroeconómicas que experimentan fuertes fluctuaciones en los índices de inflación, devaluación de la moneda y de las tasas de interés, sólo por nombrar algunos factores; ante la crisis que emerge en los últimos años las empresas han tenido que reformular sus estrategias y crear nuevas para el logro de los objetivos trazados. Debido a esto, se dio origen a la actividad presupuestaria, creándose una herramienta de planificación y control para el entorno empresarial denominada Presupuesto, el cual facilita el cumplimiento de algunas de las funciones básicas que la Gerencia ha de ejecutar en el manejo de la organización.

En una época de cambios, en la gerencia moderna, la toma de decisiones requiere mayor precisión y rapidez, por lo tanto, el factor de predicción y control de las acciones que se pretendan emprender es de vital importancia como una eficiente

estrategia administrativa y contable. Por ende el desarrollo de herramientas como los presupuestos dentro de las empresas, indiferentemente del ramo a que pertenezcan, han venido creciendo. Es así, como el presupuesto se ha impuesto como medio indispensable para la conducción eficiente de las empresas, porque mediante su uso el empresario traza el rumbo de los negocios, y así ir palpando la eficiencia de los hechos, que precisará si se continúa con el ritmo de las operaciones sobre el rumbo original trazado o si por el contrario hay que hacer cambios en las políticas establecidas.

Cabe destacar lo que aseveran Londoño y Mesa (2004), en cuanto al proceso presupuestario: "El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo" (p. 13). Asimismo señala que este proceso no implica sólo el cálculo de cifras, sino que es un sistema donde se presta especial atención a la fijación de objetivos en los cuales se planifican y controlan las diferentes actividades que pueda realizar una administración; y que estarán respaldadas por estrategias, planes de acción y asignación de recursos; sin embargo, se requiere precisar, en números, el avance y la consecución de estos objetivos.

El presupuesto permite, a través de cifras, dar a conocer en un lenguaje seguro qué resultados se va realmente a obtener si se cumple con lo planeado, ciertos aspectos cualitativos o subjetivos de los logros a alcanzarse se transforman en aspectos medibles y claros, de tal manera que se obtenga una visión económica, numérica de ellos y se determine la contribución requerida de cada uno de los miembros de la organización. Así como también, de las generalidades y herramientas más comunes en el proceso de planeación, debido a que los presupuestos nacen de esta etapa del proceso administrativo y ayuda a formular estrategias y políticas con los diferentes pronósticos de la actualidad empresarial y éstos pueden ser aplicados a

las entidades tanto públicas como privadas.

En relación a esto las empresas deben adoptar presupuestos que vayan en beneficio de su rentabilidad, tal es el caso específico de las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMES), que son organizaciones dedicadas a las actividades industriales y de servicios que combinan capital, trabajo y medios productivos para obtener un bien o servicio que se destina a satisfacer las necesidades en un sector determinado y en sector de consumidores. De este modo Álvarez (2004) define a la PYME de la siguiente manera:

Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. Usualmente se ha visto también el término MiPyME (acrónimo de "micro, pequeña y mediana empresa"), que es una expansión del término original, en donde se incluye a la microempresa Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. Por todo ello una pyme nunca podrá superar ciertas ventas anuales o una cantidad de personal (p. 13).

Aunque tanto las PYMES como las grandes empresas actúan en un entorno de idénticas características, las técnicas de supervivencia que deben aplicarse a ambos colectivos no son las mismas; en cualquier caso tienen que aprovechar las potencialidades que ofrecen ciertas técnicas de gestión que siendo poco sofisticadas no dejan de ser por ello efectivas. Es por esto, que existen algunos factores que son críticos para el desarrollo de ellas: pertinencia, innovación, alta calidad con bajos costos de operación, control total de la cadena cliente-distribuidor, internacionalización, mercado asociativo, y un adecuado sistema presupuestario. En este sentido, cada una

de ellas conlleva un pilar de sostenimiento con la capacitación, el acceso a créditos y la consultoría.

Ante lo planteado se aprecia que cada vez más a las PyME se le presentan nuevos desafíos, de acuerdo a ello, los directivos deben ser capaces de experimentar continuamente con nuevas respuestas en sus enfoques administrativos y contables. Es por ello, que las proyecciones a largo plazo hacen aparecer la necesidad de elaborar un enfoque presupuestario, que le permitirá tomar decisiones encaminadas al logro de los objetivos, y no a ir resolviendo los problemas conforme se van presentando. De este modo, las empresas que no tienen un punto de vista establecido de la planeación y de los presupuestos, se les hará cada día más difícil adaptarse al ambiente por sus contradicciones internas para aprender cómo hacerlo. Al respecto, Welsch, Hilton y Gordon (2005) explican que:

Las dos funciones primordiales de los gerentes de una entidad son las operaciones de planificación y control. En los negocios, el gobierno y en la mayoría de otras actividades de grupo, se emplea en forma generalizada un sistema de planificación y control (denominado también presupuestación administrativa) en el desempeño de las responsabilidades de planificación y control a cargo de la administración (p. 1).

Por consiguiente, se puede apreciar que en las empresas las funciones primordiales que debe manejar la gerencia son la fase de planear y controlar sus actividades para que ésta desempeñe eficazmente sus responsabilidades dentro de la administración. Por tal motivo, la investigación a desarrollar propone ayudar al crecimiento de las Pymes con la elaboración de una estructura presupuestaria orientada a la consecución de los objetivos del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

En este sentido, se observa que la empresa objeto de estudio, está atravesando una problemática caracterizada por la carencia de un sistema presupuestario, lo cual genera incertidumbre en la administración en el momento de tomar una decisión, descontrol en las actividades y no permite realizar un autoanálisis eventualmente,

malgastando los recursos de la empresa que de contar con una estructura presupuestaria adecuada deberían ser manejados con efectividad y eficiencia; ante ésta situación, la empresa puede ver su rentabilidad disminuida y podría ser imposible tener acceso a créditos o atracción de inversionistas al no poseer un presupuesto por el cual regir su conducta administrativa y operativa en el corto o largo plazo.

A su vez no le permite cumplir de manera eficaz con sus operaciones y objetivos, acentuándose con la ausencia de las políticas contables que dictamine cuáles son sus prioridades para aplicar los recursos necesarios en la prestación de servicios, unificar criterios y estrategias de acuerdo a análisis continuos de dicha gestión, ya que la empresa presenta un bajo rendimiento y crecimiento por no cumplir con los propósitos planteados por ésta. Por consiguiente y en atención a lo expuesto, surge la necesidad de proponer un presupuesto que optimice la gestión administrativa y contable de la empresa Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A, y determine los objetivos que desean lograr, para obtener un máximo rendimiento en la realización de sus operaciones.

Formulación del Problema

Con respecto a lo expuesto anteriormente, se genera la siguiente interrogante: ¿Cómo mejoraría la gestión gerencial y contable del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., al aplicarse una estructura presupuestaria?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Objetivos Específicos

- Identificar los elementos de la planificación financiera vigente en el Servicio
 Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.
- Describir los elementos que intervienen en la formulación del sistema presupuestario en el Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.
- Diseñar la propuesta de una estructura presupuestaria como herramienta gerencial y contable para el crecimiento del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Justificación

Los presupuestos son la formulación en términos numéricos de planes para un periodo futuro dado. Por lo tanto son estados de resultados anticipados, ya sea en términos financieros (como los presupuestos de ingresos y gastos de capital) o no financieros (como los presupuestos de mano de obra directa, materiales, volumen de ventas físicas o unidades de producción). Por tal motivo mediante la formulación de planes en términos numéricos los presupuestos correlacionan la planeación y permiten delegar autoridad sin pérdida de control. En otras palabras, reducir los planes a números obliga a cierta clase de orden que permite a los administradores determinar claramente que capital será gastado por quien y donde y que egresos, ingresos o unidades de insumos o productos físicos implican los planes.

Con base en esta determinación, los administradores pueden delegar autoridad más libremente para efectos de la ejecución de los planes dentro de los límites del presupuesto. Por lo demás, para ser realmente útiles para administradores de todos los niveles, los presupuestos deben responder al patrón organizacional. Para que un presupuesto de una institución sea útil como instrumento de control es imprescindible contar con planes completos, coordinados y debidamente desarrollados a fin de que se

adecuen a las operaciones departamentales.

Por tal motivo el propósito de la presente investigación, es proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A. Cabe destacar, que los aportes que dará el presente proyecto, es principalmente a la empresa, hacia la obtención del cumplimiento de sus planes y metas, a corto, mediano y largo plazo.

Así mismo es importante resaltar, que este estudio se encuentra regido por la Línea de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, específicamente en la Escuela de Administración Comercial y Contaduría Pública como de Gestión Financiera. Por tanto, considerando el aspecto práctico, esta investigación se enfoca desde el punto de vista administrativo y contable, a solucionar el problema de la empresa antes mencionada, proponiendo herramientas gerenciales y contables que permitan el mejoramiento de las funciones administrativas de la misma determinando las debilidades y fortalezas que dentro de la organización se posea y así poder optimizar los procesos realizados, para servir de ejemplo a otras organizaciones como una empresa sólida y eficiente.

La relevancia de la presente investigación se da cuando se establece la importancia que tiene el manejo del presupuesto, tanto en Pymes como en las grandes empresas, para que las organizaciones satisfagan sus necesidades económicas y financieras, y principalmente para la obtención de los objetivos y metas propuestas, por lo tanto la aplicación de un sistema presupuestario le daría un valor agregado al Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., pues le permitirá coordinar adecuadamente la actuación de las distintas áreas de la empresa, en aras a la consecución de un objetivo preestablecido; constituye un instrumento particularmente eficaz en el seguimiento de la actuación de las empresas.

Desde el punto de vista teórico-metodológico, el estudio serviría de base y apoyo a estudiantes tanto de la Universidad de Carabobo como a la población estudiantil de otras Universidades interesados en el contenido, aportándoles una nueva perspectiva del tema. Así mismo, este trabajo servirá como antecedente a investigadores que realicen posteriores estudios de la Línea de Gestión Financiera, en el cual está enmarcado el mismo. A las autoras, les permitirá fortalecer las debilidades existentes en el área presupuestaria del modo contable y administrativo, que utilizarán en el ejercicio de sus carreras de Contaduría Pública y Administración Comercial.

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

En función de las características derivadas del problema investigado y de la delimitación de los objetivos de la misma, se introducirán los diferentes procedimientos tecno-operacionales apropiados para recopilar, presentar y analizar los datos, con la finalidad de cumplir con los propósitos planteados, al respecto Balestrini (2002) explica "Es la instancia referida a los métodos, las diversas reglas, registros, técnicas, y protocolos con los cuales una Teoría y su Método calculan las magnitudes de lo real" (p.126).

Tipo y Diseño de la Investigación

En el marco de la investigación planteada, ésta estará limitada por el problema estudiado, con el propósito de facilitar un ejemplo de justificación que permita diferenciar los hechos con la teoría, por lo tanto este trabajo se enmarcó dentro de un estudio de tipo descriptivo, con un diseño de campo, no experimental.

Tipo de Investigación

De acuerdo al problema planteado concerniente a una propuesta de una estructura presupuestaria como herramienta gerencial y contable que mejore el crecimiento del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., y en función de sus objetivos, la investigación se sustentó en un estudio de tipo descriptivo, ya que el propósito de las investigadoras fue proponer el establecimiento de esta. Para Sabino (2007), las investigaciones descriptivas, "Utilizan criterios sistemáticos que permiten poner de manifiesto la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando de este modo información sistemática y comparable con la de otras fuentes" (p.46).

Diseño de la Investigación

La investigación se ubicó dentro del diseño de campo, ya que se obtuvieron los datos directamente del medio donde están las personas sujetas a estudio, en relación al tema Tamayo (2009), señala "Los datos de interés se recogen en forma directa de la realidad (...) su valor radica en que permiten cerciorarse de las verdaderas condiciones en que se han obtenido los datos" (p.114). Es decir que las investigadoras consiguieron la información, pero sin alterar las condiciones existentes, facilitando la revisión o modificación en caso de que surja alguna duda. En este caso fueron proporcionados por los miembros del equipo de administración y contabilidad del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Igualmente, la investigación fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, basándose en la realidad que se observa, sin la intervención directa del investigador, como lo explican Hernández, Fernández y Baptista (2010), "Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos" (p.149). En este tipo de estudios, los autores no construyen ninguna situación, sino que la describen, diagnostican y evalúan las causas del problema.

Población y Muestra

Población

Al establecerse el universo objeto de estudio; se procedió a delimitar la población sobre la cual se generan los resultados. Para Tamayo (2009) la población: "Totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno (...) y se le denomina población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a un estudio o investigación" (p.180). Esta quedó compuesta por el total de los miembros del equipo de administración y contabilidad del Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS,

C.A, conformado por tres (03) profesionales representados de la siguiente manera:

Cuadro Nº 1. Distribución de la Población

Cargo que ocupa	Nº de personas
Administrador	1
Asistente de Administración	2
Total	3

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Muestra

Con relación a este punto, se consideró que es un grupo pequeño, por lo tanto se utilizó como muestra a la totalidad de las personas que conforman la población en estudio, y se apeló a un muestreo de tipo no probabilístico, intencional, el cual Palella y Martins (2006) señalan sucede cuando "el investigador establece previamente los criterios para seleccionar las unidades de análisis" (p.124). De allí que se tomó como muestra el mismo conjunto poblacional que corresponde a las tres (03) personas mencionadas.

Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos

En esta parte del estudio se hizo referencia a las actividades y pasos secuenciales necesarios para llevar a cabo el trabajo, es decir que fue el medio a través del cual las investigadoras se relacionaron con los participantes para obtener la información necesaria que les permitió lograr los objetivos de la investigación que se desarrolla.

Técnicas

En cuanto a este tema Arias (2012) define este concepto como: "(...) el procedimiento o forma particular de obtener datos o información" (p.67). Además indica que para cada estudio existe una técnica particular y específica, que sirve de complemento al método científico. En cuanto a esta investigación las técnicas utilizadas fueron la observación directa y la encuesta. Según Tamayo (2009) la observación directa: "Es aquella en la cual el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia observación" (p.188). Esta técnica la manejaron las investigadoras pues les permitió lograr los objetivos presentados.

Y en relación con la Encuesta Arias (2012) la define "Como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema particular" (p.72). Por medio de ésta se alcanzaron los requerimientos y resultados necesarios para cumplir con los propósitos de la investigación.

Instrumento

Según las técnicas ya señaladas, el instrumento mediante el cual se recopiló la información y los datos relacionados con la investigación fue una encuesta en la modalidad de cuestionario, de preguntas cerradas, dicotómicas que Tamayo (2009) señala: "Permite aislar ciertos problemas que nos interesan principalmente; reduce la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio" (p.190), y cerradas "Se contestan con un sí o un no" (p.191), las cuales se formalizaron de acuerdo a los objetivos específicos, y serán contestadas por las personas representadas en la muestra a través de los cuales se conseguirá la información. El mismo estuvo compuesto por veinte (20) interrogantes.

Técnica para el Análisis e Interpretación de los Datos

En esta sección se mencionan los tipos de medida que se utilizan con mayor frecuencia y que son los que van a permitir decidir cuál es la más apropiada para analizar los datos, contenidos en el instrumento y considerados válidos; por tal motivo el análisis estadístico de los resultados se realizó a partir de la aplicación del instrumento, en forma cuantitativa a través del cálculo del porcentaje de respuestas, cuadros y gráficos; que según Palella y Martins (2006):

Una vez recogidos los valores que toman las variables del estudio (Datos), se procede a su análisis estadístico, el cual permite hacer suposiciones e interpretaciones sobre la naturaleza y significación de aquellos en atención a los distintos tipos de información que puedan proporcionar (p. 188).

En tal sentido el análisis se formalizó a través de la estadística descriptiva, que los mismos autores la definen como: "Consiste sobre todo en la presentación de datos en forma de tablas y gráficas (...). Se plantea cuando se trabaja con toda la población" (p.189).

Para tal fin, en la presentación de los resultados se recurrió a, cuadros distributivos de frecuencias que para Ortiz y García (2008), es "Conjunto de puntuaciones ordenadas en sus respectivas categorías (...) pueden completarse agregando las frecuencias relativas (...) son los porcentajes de casos en cada categoría" (p.136). De este modo, la codificación y tabulación de los datos se efectuó mediante tablas de información estructuradas en frecuencias y porcentajes de acuerdo a cada ítems establecido, con la finalidad de desarrollar los objetivos trazados; que luego de ser tabulados, se explicaron por medio de cuadros, gráficos circulares y columnas, con el propósito de dar una mejor visualización e interpretación de los mismos.

Validez y Confiabilidad

Validez.

En esta investigación la validez se determinó por medio del juicio de un equipo de expertos vinculados con el tema de estudio, quienes evaluaron el instrumento bajo los criterios de claridad, congruencia, redacción así como pertinencia de los ítems con relación a los objetivos, dimensiones e indicadores del estudio, apoyándose en el cuadro de operacionalización de variables. En función a lo planteado, Hernández, Fernández y Baptista (2010), afirman "Se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico del contenido de lo que se mide" (p.201). Es decir que el instrumento es válido si los datos obtenidos se ajustan a la realidad sin modificar los hechos.

Confiabilidad

En relación al tema, Hernández, Fernández y Baptista (2010), señalan "Grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes" (p.200). Interpretándose como el grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto, sea similar si se vuelve a medir la misma característica en condiciones idénticas. Sobre lo tratado, Palella y Martins (2006), la definen "como la ausencia de error aleatorio en un instrumento de recolección de datos. Representa la influencia del azar en la medida; es decir, es el grado en el que las mediciones están libres de deviación producidas por los errores causales" (p.176).

En relación al presente estudio los resultados se revisaron utilizando la forma de Kuder Richardson (KR₂₀₎, propio de este tipo de instrumento, debido a que este coeficiente se aplica para respuestas dicotómicas, pues permite examinar cómo ha sido respondido cada ítem en relación con los restantes. El resultado de la confiabilidad fue 0,94 considerada muy alta según el cuadro de criterios para la confiabilidad de un Instrumento de los autores antes mencionados; ya que estos

consideran que un instrumento es confiable cuando el resultado es mayor o igual a 0,61.

Cuadro 2. Criterios de Decisión para la Confiabilidad de un Instrumento

RANGO	MAGNITUD
0.81 - 1	MUY ALTA
0,61 - 0,80	ALTA
0,41 - 0,60	MEDIA
0,21-0,40	BAJA
0 - 0.20	MUY BAJA

Fuente: Palella y Martins (2006)

Cálculo de Confiabilidad

Varianza Total:

$$Vt^2 = \frac{\sum (x - X)^2}{n - 1} = \frac{38}{2} = 19,00$$

Coeficiente de K_{R20=}

$$\frac{K}{K-1} \left[\frac{Vt^2 - \sum p.q}{Vt^2} \right] = \frac{20}{19} * \frac{19-2}{19} = 1,05 * 0,89 = \mathbf{0}, \mathbf{94}$$

Cuadro 3. Operacionalización de Variables

Objetivo General: Proponer una Estructura Presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el crecimiento de las Pymes, específicamente del "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."

crecimiento de las Pymes, especificamente del "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."					
Objetivos Específicos	Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Identificar los elementos de la			Elementos de	Integrador	1
planificación financiera vigente en el			la planificación	Coordinador	2,3
Servicio Médico Ocupacional e			vigente	Operaciones	4,5
Integral MDyS, C.A.		Г	vigente	Recursos	6
D 11: 1 1		Es un		Planeación	7,8
Describir los elementos que		conjunto de	Elementos de	Organización	9,10,
intervienen en la formulación del		presupuestos que proporcionan un	la formulación del	Dirección	11,12
sistema presupuestario en el Servicio Médico Ocupacional e Integral	Estructura	plan global para un	sistema	Ejecución	13,14
MDyS,C.A.	Presupuestaria	ejercicio	presupuestario	Coordinación	15
1112 50,0.21.		económico		Control	16,17
Diseñar la propuesta de una		próximo.		Presupuesto de	18
estructura presupuestaria como		1	Metas a	ventas	10
herramienta gerencial y contable			alcanzar mediante	Presupuesto de	19
para el crecimiento del Servicio			la propuesta del	compras	19
Médico Ocupacional e Integral			presupuesto	Presupuesto de	20
MDyS, C.A.				Caja	20

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS

Una vez recabados los valores que toman las variables estudiadas, se procedió al análisis estadístico, que permitió hacer observaciones e interpretaciones de los datos, en atención a los distintos tipos de información que fueron proporcionados, al momento de la aplicación del instrumento. Al respecto, Galicia (citado por Tamayo, 2009) afirma "No basta con recolectar los datos ni cuantificarlos adecuadamente. Una simple colección de datos no constituye una investigación. Es necesario analizarlos, compararlos y presentarlos de manera que realmente lleven a la confirmación o al rechazo de una hipótesis" (p.192)

En relación al tema Hernández, Fernández y Baptista (2010), señalan que "Una vez que los datos se han codificado, transferido a una matriz, guardado en un archivo y "limpiado" de errores, el investigador procede a analizarlos" (p.278). Luego, se procedió a representar de manera general, en forma gráfica y computarizada, el análisis porcentual de los resultados obtenidos, para facilitar su interpretación. Todos los datos se estudiaron ítem por ítem y dimensión por dimensión, fueron analizados y tabulados, empleándose una tabla de distribución de frecuencia, los cuales fueron logrados mediante tablas, gráficos circulares y de columnas cilíndricas apiladas, para la mejor interpretación de los resultados, y de esta forma ofrecer una explicación de los logros obtenidos, teniendo en cuenta los objetivos que se fijaron las investigadoras.

Análisis descriptivo Ítem por Ítem de la Variable: Estructura Presupuestaria. Dimensión: Elementos de la planificación vigente

Cuadro 4. Distribución porcentual del Ítem 1

Ítem 1. ¿En la elaboración del presupuesto se deben tomar en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	2	67
NO	1	33
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

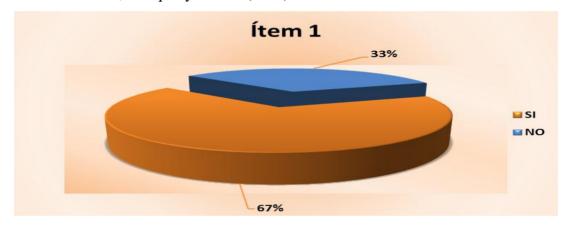


Gráfico 1. Representación porcentual del ítem 1. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación a los resultados obtenidos se observa que el 67% de los encuestados están de acuerdo en que la elaboración del presupuesto se deben tomar en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa, así mismo el 33% no está de acuerdo con lo planteado, lo que refleja un desconocimiento con respecto al alcance que tiene el presupuesto, por lo que la empresa debería dar a conocer a sus empleados la importancia que se debe tener en la elaboración de un presupuesto que abarque todas las áreas operativas de la empresa.

Cuadro 5. Distribución porcentual del Ítem 2

Ítem 2. ¿El presupuesto de la empresa es preparado en conjunto con los departamentos que conforman la estructura organizativa?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

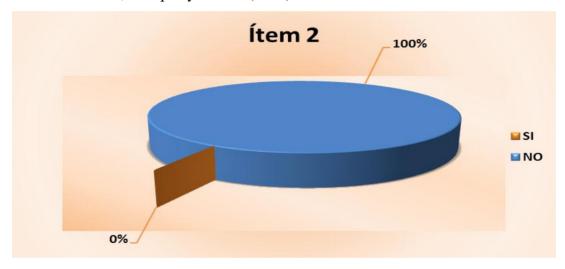


Gráfico 2. Representación porcentual del ítem 2. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Con respecto a este ítem, se refleja que el 100% está en total desacuerdo con lo planteado, por lo que genera descontento ya que no toman en cuenta a ningún departamento a la hora de realizar su presupuesto. Esto es un grave error por parte de la empresa ya que si no se conoce las operaciones reales que se manejan será imposible realizar un presupuesto confiable, en caso contrario, se destacaría la eficiencia y la ineficiencia oportunamente, midiendo la capacidad administrativa y reduciendo costos, al hacer más efectivo el control.

Cuadro 6. Distribución porcentual del Ítem 3

Ítem 3. ¿El presupuesto de la empresa es expresado en términos financieros?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	3	100
NO	0	0
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

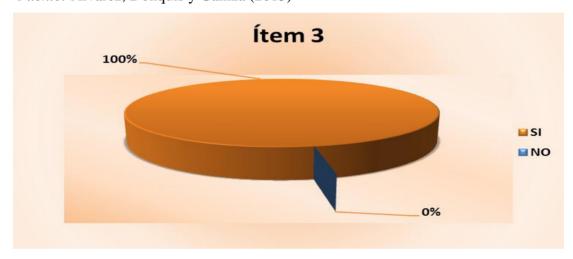


Gráfico 3. Representación porcentual del ítem 3. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación al ítem 3 se observa que el 100% de los encuestados está en total acuerdo con respecto a lo planteado ya que por la actividad que realiza la empresa es más factible expresar el presupuesto en términos financieros por ser una organización que presta servicio, esto obliga a los ejecutivos al uso más racional de los gastos y mantenerlos dentro de las limitaciones de los ingresos, las instalaciones y el capital.

Cuadro 7. Distribución porcentual del Ítem 4

Ítem 4. ¿El presupuesto de la empresa refleja los ingresos que se van a tener y los egresos que se van a producir?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	3	100
NO	0	0
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

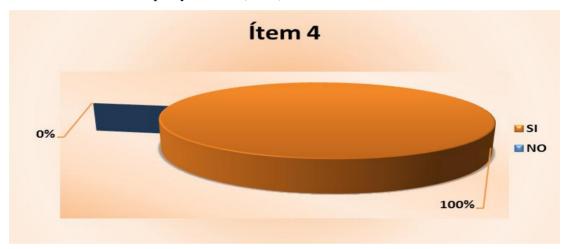


Gráfico 4. Representación porcentual del ítem 4. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

La totalidad de los encuestados es decir el 100% manifestó, que la empresa sí refleja en su presupuesto la posibilidad de estimar los ingresos. Sin embargo reseñaron que debido a cobranzas no realizadas a tiempo y en periodos determinados, se dificultaba la confiabilidad de estimación de egresos para un periodo determinado, representando una debilidad en la gestión administrativa de la organización, por cuanto a través de una correcta estimación tanto de ingresos como egresos es posible tomar en consideración las decisiones básicas con respecto a la comercialización.

Cuadro 8. Distribución porcentual del Ítem 5

Ítem 5. ¿Se presenta de manera detallada la información utilizada en la elaboración del presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

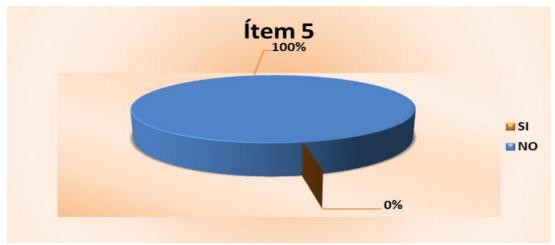


Gráfico 5. Representación porcentual del ítem 5. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

La totalidad de los encuestados en la empresa Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A., representada por el 100% manifestó que no se presenta de manera detallada la información suministrada en la elaboración del presupuesto; esta situación representa una debilidad en la gestión administrativa de la organización por cuanto a través de una correcta estimación se los ingresos de la empresa es posible tomar en consideración las decisiones básicas de la administración con respecto a la comercialización y basado en tales decisiones, se construyen los cimientos para construir un enfoque organizado para el desarrollo integral de ventas.

Cuadro 9. Distribución porcentual del Ítem 6

Ítem 6. ¿En la planeación del presupuesto, la empresa incluye los recursos necesarios para cumplir con los planes de operación?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	27	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

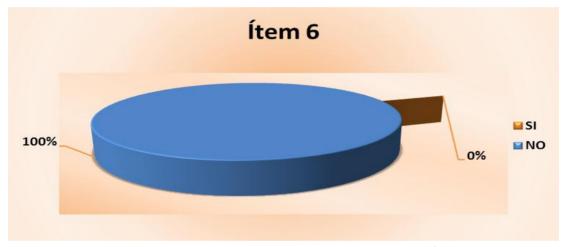


Gráfico 6. Representación porcentual del ítem 6. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación a los resultados obtenidos se observó que el 100% de los encuestados no están de acuerdo con respecto a lo planteado en este ítem, reflejando una debilidad, puesto que en una organización es importante incluir todos los elementos para la planeación del presupuesto y así poder cumplir con los objetivos trazados.

Cuadro 10. Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Variable: Estructura Presupuestaria. Dimensión: Elementos de la planificación vigente

NTO	N° ÍTEM	SI		NO	
11	N HENI		%	f	%
1	¿En la elaboración del presupuesto se deben tomar en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa?	2	67	1	33
2	¿El presupuesto de la empresa es preparado en conjunto con los departamentos que conforman la estructura organizativa?	0	0	3	100
3	¿El presupuesto de la empresa es expresado en términos financieros?	3	100	0	0
4	¿El presupuesto de la empresa refleja los ingresos que se van a tener y los egresos que se van a producir?	3	100	0	0
5	5 ¿Se presenta de manera detallada la información utilizada en la elaboración del presupuesto?		0	3	100
6	¿En la planeación del presupuesto, la empresa incluye los recursos necesarios para cumplir con los planes de operación?		0	3	100
	Total Promediado		44	2	56

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)



Gráfico 7. Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Variable: Estructura Presupuestaria. Dimensión: Elementos de la planificación vigente. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Tanto los ingresos como egresos de la organización resultaron los aspectos más resaltantes por los cuales no se realiza estimación determinada por medio de una estructura presupuestaria, ambos aspectos fueron destacados por la totalidad de los entrevistados. Los otros aspectos que se recogieron en la entrevista tendrán la misma atención y serán tomados en cuenta para la propuesta. Se observó que se invierte poco tiempo en un presupuesto ideal, planificado como herramienta gerencial que ayude a la organización y todos sus departamentos.

La totalidad de los entrevistados coinciden en que no existe planificación en la gestión, necesaria para su información contable. En menor proporción pero destacado por los expertos se encuentra la capacidad de la organización en cuanto a personal y la documentación de los procesos. Es imprescindible que el principio de la gestión se realice de la manera más sólida a través de la información más completa sin dejar a un lado la optimización de los tiempos de ejecución de actividades. Es por ello que contar con una Estructura Presupuestaria integrada desde las ventas, prestación de servicios, compras y gastos, traerá innumerables beneficios para su gestión.

Análisis descriptivo Ítem por Ítem de la Dimensión: Elementos de la formulación del sistema presupuestario.

Cuadro 11. Distribución porcentual del Ítem 7

Ítem 7. ¿Para el proceso de planeación del presupuesto de la empresa, esta se basa en el establecimiento de objetivos?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

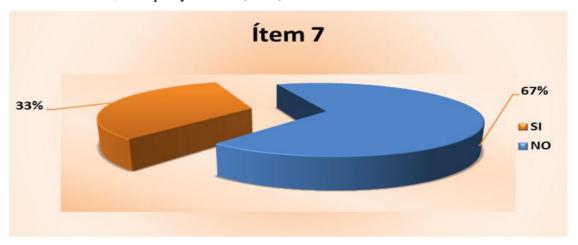


Gráfico 8. Representación porcentual del ítem 7. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

De acuerdo a los datos obtenidos el 33% está de acuerdo en que el proceso de planeación del presupuesto de la empresa, se basa en el establecimiento de objetivos, pero el 67% señala no estar de acuerdo con respecto a lo planteado, esto representa una falla ya que no están definidas claramente las responsabilidades administrativas de la organización, y sus responsables no comprenden su papel en el logro de las metas.

Cuadro 12. Distribución porcentual del Ítem 8

Ítem 8. ¿La empresa toma en cuenta los recursos a utilizar, en el proceso de planeación del presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

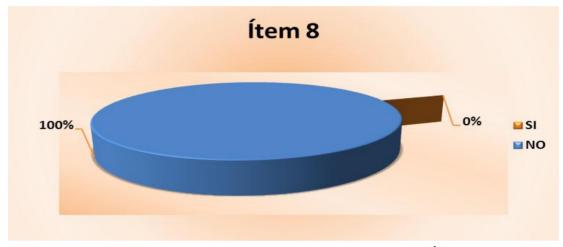


Gráfico 9. Representación porcentual del ítem 8. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

El 100% de los encuestados están en total desacuerdo con respecto a si se toman los recursos en el proceso de planeación del presupuesto, es decir que la empresa no toma en cuenta los recursos a utilizar en el proceso. Esto significa que en la organización no existe un sistema contable que genere confianza y credibilidad, ya que una cuidadosa y adecuada planeación de las operaciones de una entidad, no es suficiente con conocer los ingresos y los gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra con la planeación financiera, que incluya: presupuesto de efectivo, presupuesto de adiciones de activos y dentro de un periodo futuro determinado.

Cuadro 13. Distribución porcentual del Ítem 9

Ítem 9. ¿Se ordenan y definen los departamentos para llevar a cabo el presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

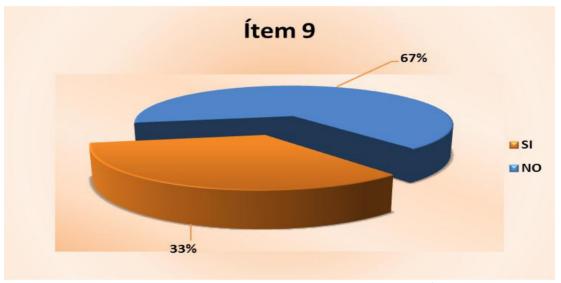


Gráfico 10. Representación porcentual del ítem 9. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Con relación a la pregunta 9 la mayoría de los encuestados expresan que en la empresa no se ordenan ni se definen los departamentos para llevar a cabo el presupuesto, significando que el presupuesto que la empresa realiza no es confiable, esto generado por la discrepancia entre las operaciones reales de la organización y lo esperado.

Cuadro 14. Distribución porcentual del Ítem 10

Ítem 10. ¿Se asignan responsabilidades al personal de la empresa para lograr los objetivos de la misma?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	2	67
NO	1	33
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

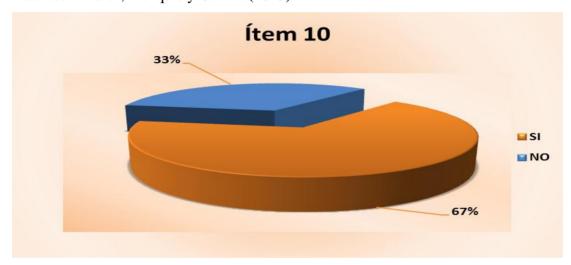


Gráfico 11. Representación porcentual del ítem 10. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación a lo planteado en el ítem 10, los resultados arrojaron que el 67% consideran que el presupuesto a aplicar no es distribuido a todos los responsables; mientras que el restante 33% considera lo contrario Lo que es un punto favorable para la empresa ya que en organización es importante la participación de todos los integrantes. Las respuestas aportadas por la mayoría denotan desconocimiento al respecto, por cuanto efectivamente el pronóstico de organización debe ser el resultado de una tarea conjunta realizada por los distintos sectores del área comercial de la empresa que asumen la responsabilidad total por las estimaciones que efectúan.

Cuadro 15. Distribución porcentual del Ítem 11

Ítem 11: ¿La gerencia es la encargada de la formulación de las políticas del presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	3	100
NO	0	0
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

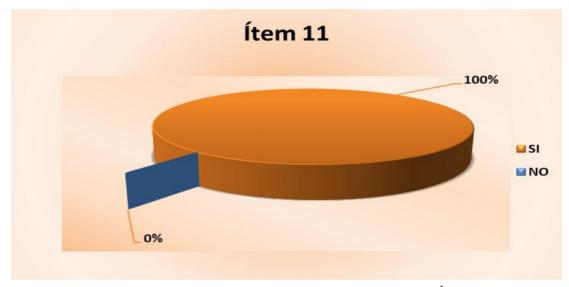


Gráfico 12. Representación porcentual del ítem 11. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación al ítem 11, los resultados arrojaron que el 100% están completamente de acuerdo con respecto a lo planteado, lo que es perjudicial para la empresa ya que al momento de realizar un presupuesto se debe tener en cuenta todos los departamentos ya que la gerencia no es parte del proceso productivo (prestación del servicio) por lo que su opinión puede estar sesgada a la realidad y no proponer objetivos realmente alcanzables.

Cuadro 16. Distribución porcentual del ítem 12

Ítem 12: ¿Son supervisadas las actividades que se llevan a cabo en el presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	3	100
NO	0	0
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

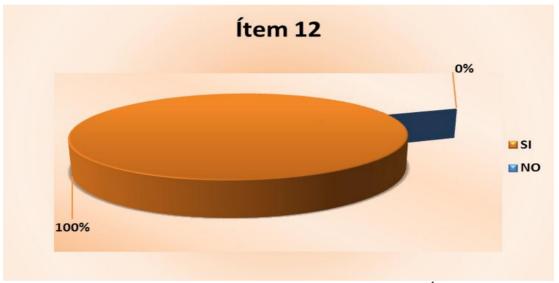


Gráfico 13. Representación porcentual del ítem 12. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

La información recabada refleja que los encuestados en un 100% consideran que la supervisión que actualmente se implementa es eficiente en cuanto a la necesidad de tomar decisiones inmediata; aunque presentan cierta debilidad que debe ser subsanada por cuanto a la organización y segregación de actividades a cumplir en cada uno de los departamentos. Ya que el Presupuesto, debe ser el inductor de toda la actividad de la compañía, por lo que su determinación es indispensable para el desarrollo de la operatoria de la empresa.

Cuadro 17. Distribución porcentual del ítem 13

Ítem 13: ¿En la fase de ejecución del presupuesto se toma en cuenta las actividades previstas en el plan de acción planteado?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

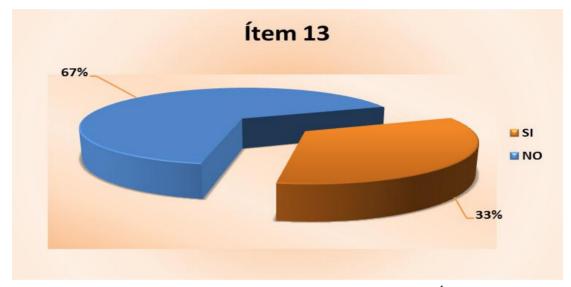


Gráfico 14. Representación porcentual del ítem 13. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

El 67% de las personas en estudio coinciden en que no se toman en cuenta a cabalidad las actividades previstas en el plan de acción planteado al inicio de su existencia en el mercado de servicio, mientras que el restante 33% si lo difiere, ya que así lo señala su Objeto social en el Registro Mercantil competente. Lo anterior es muestra de la falta de planificación y estrategias en la ejecución de sus actividades como Pymes, donde prevaleció el simple resguardo sobre la organización.

Cuadro 18. Distribución porcentual del ítem 14

Ítem 14: ¿Las tareas asignadas son supervisadas por los jefes de departamento para que se lleven a cabo en el tiempo estipulado?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

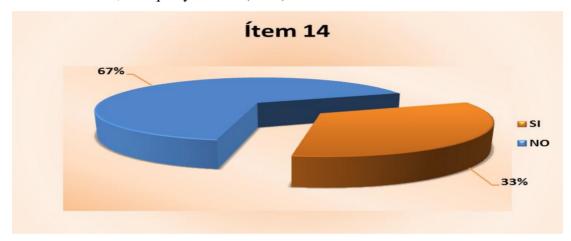


Gráfico 15. Representación porcentual del ítem 14. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

De las personas encuestadas el 67% coinciden en la carencia de supervisión de actividades que deben realizarse en tiempo estipulado que se adapten a las necesidades de sus procesos. Mientras que el 33% opina lo contrario por regirse en Políticas establecidas, las cuales no se cumplen totalmente. Por ser un servicio que se presta a los clientes internos y externos, es necesario que no sólo se haga con calidad sino en un tiempo óptimo y con las mejores condiciones. En la medida en que estas condiciones se cumplan se está ofreciendo el mejor de los servicios. Ciertamente el plan de acción planteado, es una gran limitante para las Pymes, pero sí se existe un equilibrio en cuanto a la ejecución de sus actividades para agilizar la gestión.

Cuadro 19. Distribución porcentual del ítem 15

Ítem 15: ¿Los departamentos de la empresa trabajan de manera articulada, para llevar a cabo las labores del presupuesto?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

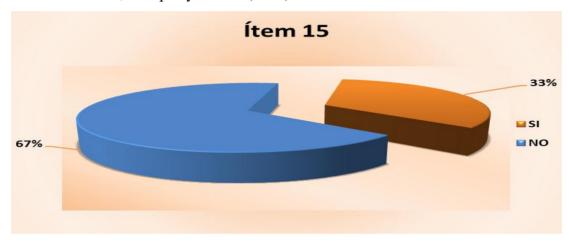


Gráfico 16. Representación porcentual del ítem 15. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

La mayoría de los encuestados (67%) afirman que los departamentos de la empresa no tienen una interacción completa y adecuada, por lo tanto no trabajan de manera articulada. Mientras que el 33% restante establece todo lo contrario; basándose en realidades planteadas, falta de comunicación, cuya información necesaria de cada uno es vital para los demás departamentos a fin de agilizar sus actividades. Entre los beneficios que trae consigo esta información se encuentra la facilidad en la organización, almacenamiento, respaldos bancarios, pagos a proveedores, cobranzas, y que se ven reflejados en resultados como la perfecta aplicación de la estructura presupuestaria.

Cuadro 20. Distribución porcentual del ítem 16

Ítem 16: ¿Las actividades del presupuesto se llevan a cabo mediante una planificación estipulada?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	1	33
NO	2	67
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

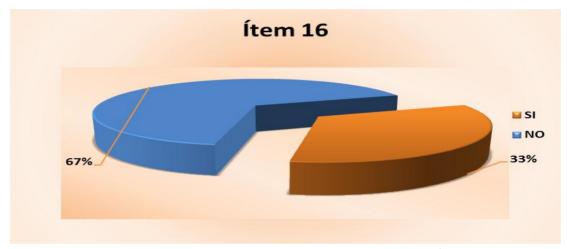


Gráfico 17. Representación porcentual del ítem 16. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación a la importancia del presupuesto para minimizar la incertidumbre y ayudar a fortalecer los objetivos fijados, la mayoría de los encuestados se inclinaron por la alternativa negativa en un 67%, mientras que el 33% opina lo contrario, lo cual es reflejo que la mayoría asume el desconocimiento en cuanto a la utilidad de los presupuestos. La organización debe planear sus actividades para mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre mayor serán los riesgos por asumir. De allí su importancia como herramienta de planificación y control al reflejar el comportamiento de indicadores y la relación con diferentes aspectos administrativos contables y financieros.

Cuadro 21. Distribución porcentual del ítem 17

Ítem 17: ¿La empresa realiza acciones correctivas en sus actividades cuando lo considera necesario?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	3	100
NO	0	0
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

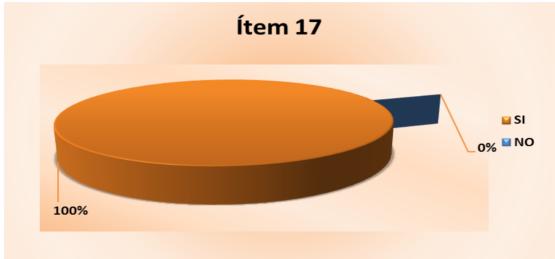


Gráfico 18. Representación porcentual del ítem 17. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Como se puede apreciar en la gráfica, el 100% de los encuestados afirma que la planificación de sus actividades, incide en la toma de decisiones financieras. De estas respuestas se evidencia conocimiento y disposición del personal al respecto; por cuanto la estructura presupuestaria es una herramienta de gestión en la medida en que se convierta en un instrumento facilitador de la toma de decisiones, siendo una herramienta de control en cuanto que permite evaluar el grado en que la actividad real se mantiene dentro de los sucesivos escenarios previstos para alcanzar unos objetivos determinados.

Cuadro 22. Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Elementos de la formulación del sistema presupuestario

NTO	N° ÍTEM		SI		NO	
IN			%	f	%	
7	¿Para el proceso de planeación del presupuesto de la empresa, esta se basa en el establecimiento de objetivos?	1	33	2	67	
8	¿La empresa toma en cuenta los recursos a utilizar, en el proceso de planeación del presupuesto?	0	0	3	100	
9	¿Se ordenan y definen los departamentos para llevar a cabo el presupuesto?	1	33	2	67	
10	¿Se asignan responsabilidades al personal de la empresa para lograr los objetivos de la misma?	2	67	1	33	
11	¿La gerencia es la encargada de la formulación de las políticas del presupuesto?	3	100	0	0	
12	¿Son supervisadas las actividades que se llevan a cabo en el presupuesto?	3	100	0	0	
13	¿En la fase de ejecución del presupuesto se toma en cuenta las actividades previstas en el plan de acción planteado?	1	33	2	67	
14	¿Las tareas asignadas son supervisadas por los jefes de departamento para que se lleven a cabo en el tiempo estipulado?	1	33	2	67	
15	¿Los departamentos de la empresa trabajan de manera articulada, para llevar a cabo las labores del presupuesto?	1	33	2	67	
16	¿Las actividades del presupuesto se llevan a cabo mediante una planificación estipulada?	1	33	2	67	
17	¿La empresa realiza acciones correctivas en sus actividades cuando lo considera necesario?	3	100	0	0	
	Total Promediado	2	52	1	48	

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

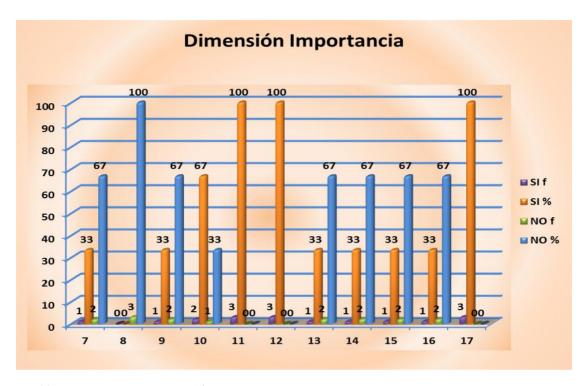


Gráfico 19. Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Elementos de la formulación del sistema presupuestario. *Fuente*: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Analizando el cuadro Nº 22 se puede percibir que cuando se habla de competitividad, los encuestados refieren que se encuentran en un nivel medio, ya que la organización se dedica a la prestación de servicios médicos ocupacionales a empresas determinadas para resguardar el buen cuidado y protección de sus empleados. Sin duda que para asegurar una mejor estimación se tiene que contar con la información contable necesaria y confiable generada día a día y controlar de mejor forma sus ingresos y gastos, para eso es necesario el factor organización. Las diversas actividades para su control interno determinan el grado de compromiso que tiene la gestión para la organización, es por ello que debe existir de cada uno de sus integrantes entera responsabilidad. Aspectos que tienen que ser foco de estudio para el desarrollo del proyecto.

Análisis descriptivo Ítem por Ítem de la Dimensión: Metas a alcanzar mediante la propuesta del presupuesto

Cuadro 23. Distribución porcentual del ítem 18

Ítem 18: ¿Se realiza presupuesto de ventas?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	2	67
NO	1	33
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

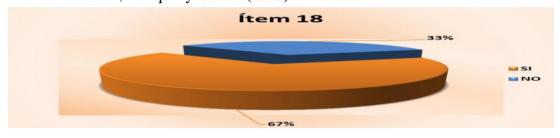


Gráfico 20. Representación porcentual del ítem 18. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

La información recabada refleja que el 67% de los encuestados, no ha recibido capacitación para la planificación de las ventas de la empresa; siendo una debilidad, por cuanto una adecuada capacitación del personal permitiría a la empresa optimizar su gestión administrativa respecto a la elaboración y control de presupuestos de ventas que sirve de regulador de toda la actividad de la empresa. Los resultados indican desconocimiento en cuanto a la capacidad de los presupuestos de adaptarse a cualquier actividad económica, ello puede estar determinado, en función de que en la empresa no se realizan presupuestos de ventas o al menos no de la manera correcta con su información detallada. De allí la necesidad de diseñar e implementar una Estructura Presupuestaria que se adapte a las necesidades de la empresa. Según Burbano (2003), existe una gran variedad de presupuestos los cuales se diseñan en función de la actividad productiva de la organización, con lo cual es posible, verificar los resultados obtenidos sobre la marcha, advirtiendo a tiempo las desviaciones del objetivo propuesto.

Cuadro 24. Distribución porcentual del ítem 19

Ítem 19: ¿La empresa realiza presupuesto de compras?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

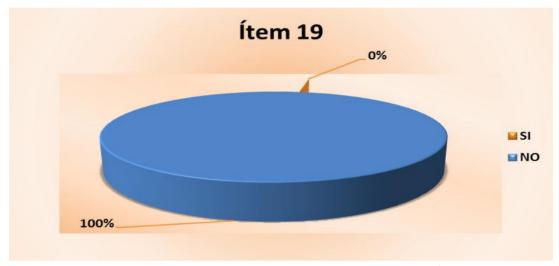


Gráfico 21. Representación porcentual del ítem 19. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Las respuestas obtenidas por el 100% de los encuestados evidencian dudas en torno a la aplicación del presupuesto flexible en el campo de las compras. Al respecto, Burbano (2003) plantea que "Estos presupuestos se elaboran para diferentes niveles de actividad y pueden adaptarse a las circunstancias que surjan en cualquier momento, muestran los ingresos, costos y gastos ajustados al tamaño de operaciones manufactureras o comerciales" (p. 75); por ello se aplican en el campo de la presupuestación de los costos, gastos indirectos de fabricación, administrativos y ventas.

Cuadro 25. Distribución porcentual del ítem 20

Ítem 20: ¿La empresa realiza presupuesto de caja?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJES (%)
SI	0	0
NO	3	100
TOTAL	3	100

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

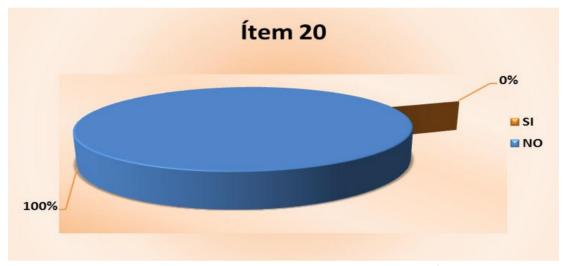


Gráfico 22. Representación porcentual del ítem 20. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

En relación a la importancia del presupuesto de caja para minimizar la incertidumbre y ayudar a fortalecer los objetivos fijados, la totalidad de los encuestados se inclinaron por la alternativa negativa, lo cual es reflejo de su desconocimiento en cuanto a la utilidad de los presupuestos de efectivo. Burbano (2003), afirma que la organización debe planear sus actividades para mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre mayor serán los riesgos por asumir. De allí su importancia como herramienta de planificación y control al reflejar el comportamiento de indicadores y la relación con diferentes aspectos administrativos contables y financieros.

Cuadro 26. Distribución porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Metas a alcanzar mediante la propuesta del presupuesto

NIO	ÍTEM		SI	NO		
11		f	%	f	%	
18	¿Se realiza presupuesto de compras?	2	67	1	33	
19	¿La empresa realiza presupuesto de flujo de efectivo?	0	0	3	100	
20	¿La empresa realiza presupuesto de caja?	0	0	3	100	
	Total Promediado	1	22	2	78	

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

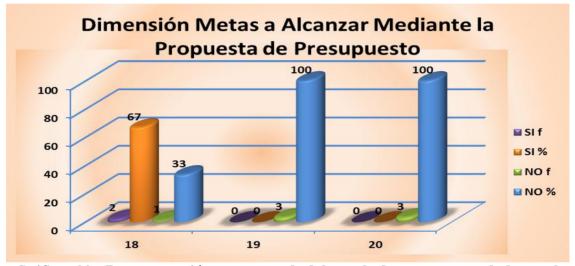


Gráfico 23. Representación porcentual del total de respuestas dadas a la Dimensión: Metas a alcanzar mediante la propuesta del presupuesto. Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Análisis

Se demuestra a través de las respuestas que las ventas han mermado en los últimos meses. Debido a que evidencia que el impacto del proceso económico del país ha sido negativo en la gestión de ventas. Arciniega (2003), afirma que cuando la empresa no está en capacidad de cubrir los costos de operación debido a la disminución en las ventas, se produce el aumento en los costos fijos de operación. De allí pues la importancia de contar con una Estructura Presupuestaria que le permita a la gerencia ejercer un control sobre su ejecución, para estar en capacidad de tomar decisiones en cuanto al futuro de la empresa.

Análisis General de los Resultados

Al analizar los resultados, en el objetivo 1 referente a la identificación de la planificación vigente en el "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.", se analizó la dimensión del conocimiento con respecto a la función específica del Presupuesto, arrojando resultados negativos en lo relacionado al tema encuestado, estableciéndose que existe una carencia en cuanto a lo que deben conocer al respecto, incidiendo negativamente en la correcta segregación de actividades a desempeñar en las diferentes áreas que lo conforman como estrategia para la optimización de sus actividades administrativas y contables.

Igualmente, en el segundo objetivo sobre la descripción de los elementos que conforman el sistema presupuestario, referido a la dimensión Importancia, los resultados fueron positivos, ya que los encuestados consideran que una Estructura Presupuestaria es básica para el sistema presupuestario de la empresa, es decir, la culminación de todo un proceso de planeación y por lo tanto comprende todas las áreas del negocio, como son ventas, servicios a ofrecer, compras, entre otros; sin embargo a pesar de los resultados, se aprecian debilidades en lo que respecta a la importancia que dan en relación a la ausencia de estrategias, planificación, establecimiento de políticas contables y metas.

Por último, en el objetivo 3 sobre el diseño de la estructura presupuestaria y sus procedimientos contables; cuyos encuestados coinciden en la formulación de metas a largo plazo por parte de la gerencia. El proceso de fijas metas a largo plazo se conoce como planeación estratégica; considerando el presupuesto como un vehículo para movilizar la empresa en la dirección deseada.

Desarrollo de los objetivos

Elementos de la planificación financiera vigente en el "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDYS, C.A."

El elemento de la Planificación Financiera vigente en el "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" es únicamente el presupuesto de ventas, donde la gerencia controla los recursos financieros asignados a los objetivos de venta de la empresa. Es el punto de vista para comparar el comportamiento entre las ventas reales y las ventas presupuestadas. El presupuesto guía a la compañía en lo que concierne a cuánto dinero deberían asignar a la distribución de las ventas, y también en publicidad y marketing. Un presupuesto de ventas impone objetivos realistas ayudando a la empresa a obtener ganancias.

El presupuesto de ventas es el único componente del presupuesto operativo principal. Esto se debe a que las ventas afectan a todas las otras partes del presupuesto principal. Éste incluye el total de las ventas valuadas en cantidad y contiene tres partes: las ventas de equilibrio, las ventas esperadas y las proyectadas. El presupuesto también se desglosa por servicio, lugar, densidad de clientes y los comportamientos estacionales de las ventas. Esto provee un plan tanto para las ventas al contado como las ventas a crédito. El Presupuesto de ventas es planificado en función de la competencia y los servicios que allí se prestan.

Elementos que intervienen en la formulación del sistema presupuestario en el "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDYS, C.A"

✓ Integrador: Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades del "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" 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, por lo que debe existir una estructura presupuestaria formada por las diferentes áreas que lo integran.

- ✓ Coordinador: Significa que los planes para los departamentos de la empresa "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" deben ser preparados conjuntamente y en armonía, ya que en toda organización es importante la participación de sus integrantes
- Operaciones: Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible. El "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" debe plantear objetivos para mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto menor sea la incertidumbre menor serán los riesgos por asumir.
- Recursos: No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, el "Servicio Medico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" debe planear los recursos necesarios para cumplir con sus objetivos propuestos, el cual se logra con la planeación financiera.

CAPÍTULO V LA PROPUESTA

ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.

Las organizaciones buscan hoy en día desarrollar diferentes estrategias las cuales le permitan alcanzar los objetivos y metas propuestas, así como obtener el margen de rentabilidad esperado a la hora de producir sus bienes o de prestar sus servicios. Sin embargo, está claro que los mismos procesos cotidianos limitan el tiempo para autoanalizar la operatividad de la empresa en relación con la rentabilidad y sólo con implantar una comparación entre metas y resultados, nos puede dar una respuesta de cómo se está trabajando.

En la presente investigación se aplicaron las herramientas que indicaron una problemática existente en "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A", lo que deriva en la formalización justificada a este estudio de proponer una estructura presupuestaria como herramienta gerencial y contable para su crecimiento que permita la incorporación de dicha herramienta en el manejo de sus principales operaciones. Después de haber presentado y analizado los resultados de la investigación realizada en el la empresa antes mencionada, se proceden a definir las estructuras de los presupuestos que conforman la totalidad de la propuesta.

Justificación

La propuesta planteada tiene su justificación en la necesidad de resolver los problemas asociados al área administrativa y contable del "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A", con la finalidad de optimizar estrategias especificas como estructura presupuestaria para mejorar su rentabilidad, de manera

que propicie su crecimiento y se posicione dentro de un mercado competitivo Luego de haber aplicado el instrumento y analizado el diagnóstico, correspondiente, se pudo determinar una carencia en el fortalecimiento de la Planificación, Control y Organización Administrativa de la empresa, así como en la definición de departamentos y asignación de actividades, en la formulación de políticas para la mejor ejecución del presupuesto, deficiente supervisión de actividades y falta de estrategias para el cumplimiento de sus objetivos establecidos, entre otros. Debido a esto, no han podido lograr completamente sus objetivos, donde captar, atraer y satisfacer a los clientes es lo indispensable para obtener los resultados antes expuestos.

Se propone establecer los lineamientos a seguir para lograr y dar eficacia y eficiencia al proceso presupuestario de la empresa, con la misión de asegurar la operatividad y normal funcionamiento de la organización en pro de acrecentar los niveles de respuesta a la estructura organizacional.

Objetivo General

Proponer una estructura presupuestaria que sirva como herramienta gerencial y contable para el "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A." que se adecúe a sus necesidades.

Objetivos Específicos

- Estructurar el Presupuesto de Ingresos del "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."
- Esquematizar el Presupuesto de Gastos Operacionales y No Operacionales del
 "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."

 Diseñar el Presupuesto de Efectivo del "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."

Desarrollo de la Propuesta

Para el desarrollo de la propuesta se ha postulado una serie de herramientas que lleve contribuyan al logro de los objetivos trazados por el "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A", por ende es importante tomar en cuenta diferentes factores que intervienen en la realización de una herramienta presupuestaria que optimice el desarrollo de sus operaciones dentro de la organización antes mencionada. Por lo tanto se estructura la propuesta tomando en cuenta las siguientes estrategias:

- Segregación de Funciones dentro de la empresa: Para llevar a cabo una organización ideal de todas las actividades que la empresa desempeña, deben dividirse en pequeños centros de trabajo para lograr los objetivos deseados, por esto se propone realizar una adecuada segregación de funciones dentro de la empresa, que consistiría en definir los encargados en desempeñar las diversas tareas que representan su ciclo normal de operaciones, como lo son las áreas de recursos humanos, administración, compras, ventas/facturación y cobranzas. Por lo cual, se propone hacer una descripción de cargos, donde no haya cabida a confusiones por parte de los empleados en ese tema.
- **Establecimiento de objetivos empresariales:** Es fundamental en la formulación del presupuesto tener establecidas por parte de la gerencia las metas que la empresa desea conseguir con su implementación. Teniendo en cuenta, por supuesto, la situación real de la organización, para no incurrir nuevamente en la elaboración de un prepuesto no adaptado a las necesidades y capacidades reales de la empresa. Por ello, se propone establecer dichos objetivos en una asamblea

extraordinaria de socios donde se expongan las metas deseadas por ellos y se escojan las adaptadas a la realidad del servicio.

Cultura organizacional: Una vez organizado el panorama funcional de la empresa y establecido los objetivos a alcanzar, el personal debe conocer cuáles son sus expectativas a futuro, por ello es necesario que conozcan la misión y visión del "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A.", se propone reuniones por parte de la gerencia con los empleados para dar a conocer la razón de ser de la empresa y los objetivos que se desean alcanzar.

Estructura de la Propuesta

Los sistemas presupuestarios, brindan muchos beneficios a las empresas, es por esto que se toman en consideración los siguientes aspectos para una aplicación eficaz al momento de la realización del presupuesto. El control presupuestario se basa en estimaciones, su efectividad dependerá del grado de exactitud que estas posean; por lo tanto deben basarse en consideración los factores externos e internos como lo son, la inflación, la pérdida del valor adquisitivo, condiciones económicas y el comportamiento del mercado, entre otros. Debido a esto, un presupuesto proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo pero debe ser sometido a constantes adaptaciones según las diferentes circunstancias.

Para su elaboración el punto de partida es la formulación de metas a largo plazo por parte de la gerencia, las cuales deben ir en función a la capacidad real de la empresa para no incurrir en la propuesta de metas irreales. La estructura presupuestaria propuesta irá en función al siguiente esquema:



Gráfico 24. Esquema para la estructura presupuestaria. *Fuente:* Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Presupuesto de Ingresos

La base para cualquier estructura presupuestaria, es la elaboración del Presupuesto de Ingresos el cual contiene estimaciones que tienen como prioridad determinar el nivel de ingresos real y proyectado de una empresa para un periodo de tiempo determinado. Es necesario que exista un plan de ingresos realista, ya que este presupuesto es el que va a suministrar los datos necesarios para elaborar los otros presupuestos.

Existen diversas formas para proyectar las ventas, en primer lugar, se destaca el método basado en las series de tiempo, de fácil aplicación porque se sustenta en las tendencias históricas. Este método puede utilizarse cuando se tiene la certeza de la estabilidad de las fuerzas del mercado, cuando la empresa confía plenamente en la lealtad de sus clientes cautivos y/o cuando los registros del pasado no incluyen saltos que afecten el proceso matemático usado para suavizar las tendencias. De igual forma, existe también el modelo de difusión, del cual Burbano (2011; 99) explica que "mediante el cual el estudio científico de las reacciones usuales del consumidor sienta

las pautas para concretar etapas en el ciclo de vida de un producto nuevo o mejorado de manera sustancial".

El Presupuesto de Ingresos propuesto abarca factores de diversos caracteres que marcan los procedimientos para el logro de dicho presupuesto. De esta manera, tenemos los siguientes factores:

- Ingresos del año base: También se conocen como ingresos del año anterior, los cuales sirven de sustento o base para la elaboración del presupuesto para el año siguiente. En el caso del "Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" este factor se propone realizarlo con la segregación del tipo de servicios ofrecidos por la empresa, ya que poseen costos unitarios diferentes.
- Cambios específicos en los ingresos: Se refieren a aquellas condiciones de carácter interno que van a efectuarse el año próximo que desde luego influirán en sus ingresos y que habrán de coadyuvar a la determinación del presupuesto para el año siguiente. Tales como: Mejoras en las instalaciones, cambio de mercados ó cambios en los métodos de ventas (mejora de los precios, de los servicios o de la publicidad)
- Tendencia de Ingresos: Este factor se propone calcularlo por el Método de los Mínimos Cuadrados, usando los montos de los ingresos de los años anteriores, determinando así un crecimiento o descrecimiento por la diferencia entre el año estimado y el año anterior.
- Factor Económico: Esta partida la constituyen una serie de factores externos que influirán en los ingresos que se van a presupuestar; son un conjunto de situaciones, parámetros y fenómenos tales como: inflación, poder adquisitivo de la moneda, empleo, inversión privada, devaluación, tasas de interés, etc.
- Factor Gerencia: A diferencia del anterior, el presente factor es de carácter
 interno de la empresa, y se refiere a las decisiones que deben tomar los directivos de

la misma, después de considerar los cambios específicos de ingresos y el factor económico, que desde luego repercuten en forma directa en el presupuesto de ingresos a formular. Las decisiones de referencia están a cargo de los directivos, que pueden optar por cambiar el tipo de servicio que ofrecen, estudiar nuevas políticas de mercado, aplicar otra política publicitaria, variar la política de precios, entre otros.

Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A Presupuesto de Ingresos Período _____ Expresado en Bolívares Fuertes

Expresado en Bonvares Fuertes											
Conceptos Financieros	N° de Serv.	BsF. por Serv.	Total BsF.								
Servicios Realizados año Base											
Pre-empleo Tipo Administrativo											
Pre-empleo Tipo No Administrativo											
Pre-vacacional Tipo Administrativo											
Pre-vacacional Tipo No Administrativo											
Post-vacacional											
Egreso Tipo Administrativo											
Egreso Tipo No Administrativo											
Evaluación Médica											
Atención Médica Primaria											
Total Servicios Realizados año Base											
Cambios aplicables para el año presupuestado	-	-									
(+) Positivos (Al servicio, al mercado o las											
políticas de ventas)	_	_									
(Ej. Nueva política de descuento por pronto pago;	_	_									
contratación de un médico ocupacional adicional)											
(-) Negativos (Al servicio o al mercado o las											
políticas de ventas)	_	_									
(Ej. Apertura de nuevos Servicios Ocupacionales en la											
zona, etc.)											
Presupuesto Tentativo año	•		_								
Tendencia de Ingresos (Crecimiento o Descrecimiento)	-	-									
(Calculada en base a Mínimos Cuadrados)											
Servicios a Prestar Posibles Tentativos											
(+ \u00f3 -) Factor económico	-	-									
(+ o -) Factor Gerencia	-	-									
Presupuesto Definitivo año	-	-									

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Presupuesto de Gastos

El presupuesto de gastos comprende las operaciones necesarias para la prestación del servicio; las organizaciones desean obtener utilidad y beneficios de sus ingresos operacionales, por lo que el presupuesto de gastos es un medio para integrar los planes funcionales de la organización. En la propuesta, se divide dicho presupuesto en Gastos Operacionales y No Operacionales. El presupuesto de gastos operacionales presenta los recursos necesarios para investigar, desarrollar y prestar el servicio al cliente. Es importante que el presupuesto sea desarrollado por la directiva y de acuerdo a las metas y objetivos propuestos se determine los recursos necesarios en tiempo y espacio adecuados para el cumplimiento de los propósitos propuestos. Para elaborar este presupuesto Araujo (2012) explica que:

Es preciso efectuar un análisis de los gastos incurridos en el pasado para precisar el porqué de las erogaciones, cuáles son los gastos constantes (fijos y regulados) y variables (en relación con las ventas), además de determinar sobre quién o quiénes recaen la responsabilidad del control de esos gastos. Debe tomarse en cuenta que existirán partidas no controlables que derivan de decisiones de la alta gerencia, pero habrá erogaciones motivadas por defectos en la organización que deberán ser controladas, vigilando que los gastos reales no sobrepasen a los presupuestados (pág. 64)

Por lo tanto en el presupuesto de gastos operacionales propuesto está integrado por los gastos que corresponden a las erogaciones por honorarios médicos, servicios outsourcing necesarios para la empresa, como lo son el laboratorio y la unidad radiológica, y la compra de insumos médicos, gastos que incrementan o no en función al número de clientes atendidos y son requeridos según el tipo de servicio solicitado por la clientela. Así mismo el proceso presupuestal debe tener en cuenta cierto número de factores de que dan origen a los gastos planteados para generar los ingresos operacionales. Es por ello, que se propone el presupuesto de gastos no operacionales, que incluye los gastos de administración en los que incurre

normalmente la empresa y que no se generan según los servicios prestados sino que son montos fijos establecidos ó más o menos constantes en el ejercicio económico.

Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A Presupuesto de Gastos Operacionales Período Expresado en Bolívares Fuertes						
Conceptos Financieros	Total (Bs)					
Servicios Estimados a Prestar Período						
Gastos Operacionales						
Honorarios Médicos						
Gastos Servicio Outsourcing Unidad Radiológica						
Gastos Servicio Outsourcing Laboratorio						
Gastos en compras de Insumos Médicos						
Total Gastos Operacionales Tentativos Período						

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Nota: Los Gastos Operacionales asociados a los servicios son calculados de acuerdo al siguiente criterio.

				Tip	os de Se	ervicios			
Gastos Operacionales	P/E Tipo A	P/E Tipo NA	P/V Tipo A	P/V Tipo NA	Post-V	E Tipo A	E Tipo NA	EM	At. MP
Honorarios Médicos	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Unidad Radiológica		X		X		X	X		
Laboratorio	X	X	X	X		X	X		
Insumos Médicos									X

Leyenda:

P/E Tipo A: Pre-empleo Tipo Administrativo
P/E Tipo NA: Pre-empleo Tipo No Administrativo
P/V Tipo A: Pre-vacacional Tipo Administrativo
P/V Tipo NA: Pre-vacacional Tipo No Administrativo

Post-V: Post-vacacional

E Tipo A: Egreso Tipo Administrativo E Tipo NA: Egreso Tipo No Administrativo EM: Evaluación Médica

At. MP: Atención Médica Primaria

Servicios Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A Presupuesto de Gastos No operacionales Período _____ Expresado en Bolívares Fuertes

Conceptos Financieros	Total BsF.
Gastos de Administración	
Gasto SSO	
Gasto RPE	
Gasto INCES	
Gasto FAOV	
Sueldos y Salarios	
Vacaciones de los Empleados	
Utilidades de los Empleados	
Impuestos	
Depreciación de Activos Fijos Tangibles	
Gastos de Publicidad	
Gastos de Mantenimiento	
Gastos de Servicios Públicos	
Gastos de Papelería	
Gastos de Alquiler	
Otros Gastos	
Total Gastos de Administración	
Otros Gastos No Operacionales	
Sueldos de Accionistas	
Total Gastos No Operacionales	
Presupuesto Tentativo Período	

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Presupuesto de Efectivo

El presupuesto de efectivo es un programa de ingresos y egresos físicos de dinero esperados de acuerdo a la planificación operativa y al plan de inversiones. Es la herramienta fundamental de la función tesorería, y para efectos de planificación, se desarrolla en forma mensual, trimestral o anual. Este presupuesto se compone de:

- Flujos de ingresos (desarrollar previamente un programa de cobranzas netas)
- Flujo de egresos (desembolsos de gastos y programa de pagos netos).
- Saldo de caja inicial (es la cantidad existente en caja al inicio del periodo)
- Financiamiento (en caso se requiera para alcanzar el saldo final deseado) ó
 Inversión (cuando hay un valor superior al mínimo deseado)
- Saldo de caja final o mínimo deseado (es la cantidad existente en caja al finalizar el periodo)

Los flujos de ingresos y egresos pueden clasificarse según de donde provengan:

- Flujos de actividades operacionales: relacionados a las operaciones de la empresa, que son repetitivas; se les llama flujos normales
- Flujos de actividades de inversión: relacionadas al presupuesto de inversión,
 usualmente movimientos de dinero para adquirir activos y financiamiento
- Flujos de actividades financieras: obtención de dinero vía financiamiento externo o interno, y el pago por rendimiento a los acreedores – inversionistas; se les llama flujos anormales, igual que en las actividades de inversión.

Para elaborar el flujo de caja se pueden seguir dos métodos:

- Método directo: consiste en detectar y estructurar todos y cada uno de los ingresos y egresos físicos de dinero proyectados durante el año.
- Método indirecto: Se parte de la utilidad neta resultante en el Estado de
 Ganancias y Pérdidas, y a ese valor se corrige los movimientos contables que no

generan movimiento real de dinero (cobros y pagos diferidos, depreciación, amortización de intangibles, ganancias o pérdidas por la venta de activos).

Servicios Médico Ocupacional e Integral MDvS, C.A Presupuesto de Efectivo Período Expresado en Bolívares Fuertes **Trimestres Conceptos Financieros** Saldo Efectivo al Iniciar el Periodo + Entradas Cobranzas de Cuentas a Clientes de Contado Cobranzas de Cuentas a Clientes a Crédito Otros Cobros en efectivo = Total Ingresos = Total Efectivo Disponible - Salidas Cuentas Por Pagar-Proveedores Sueldos y Salarios Otros Gastos de Operación Otros Gastos No Operacionales Gastos de venta y Administración Impuesto Sobre la Renta Otros Impuestos Otros Pagos = Total de Salidas y Pagos Saldo antes Financiamiento Financiamiento a Corto Plazo Abono a Financiamiento Intereses de Financiamiento Efectivo al final del Periodo

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Los montos que se considerarán en las Cobranzas de Cuentas a Clientes a

Crédito serán extraídos del cuadro propuesto a continuación, en el cual se desglosa la cobranza efectuada por el "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A" en los períodos y cuotas que la empresa tenga como política de cobro a sus clientes.

				Meses		
Partidas/Periodos	1	2	3	4	5	6
Ventas Totales						
(-) Ventas de Contado						
(=) Ventas a Credito						
(-) Provisión Ctas.						
Incobrables						
(-) Devol. O Dscto. En						
Ventas)						
(=) Ventas a Creditos						
Netas						
Cobranzas	-					
Cobranzas	-	-				
Cobranzas	-	-	-			
Total Cobranzas						

Fuente: Álvarez, Donquis y Gainza (2013)

Este presupuesto es considerado como una herramienta fundamental de la función de administración de las empresas, para este caso en "Servicio Medico Ocupacional, C.A." tomaremos como saldo inicial el valor del efectivo que tenemos en el balance general, aquí debemos considerar las entradas normales y excepcionales dentro de las cuales respectivamente tenemos los ingresos por venta de mercaderías, cobros de clientes, cobranzas a créditos, etc., de la misma manera consideraremos las salidas del efectivo como son pagos a proveedores, compras, pago de servicios básicos, entre otros.

La elaboración del presupuesto de efectivo, debe partir del conocimiento del saldo existente al comienzo del periodo de planeamiento. Para determinar las disponibilidades correspondientes a cada uno de los subperíodos, en este caso trimestres, a este valor se le agregan las entradas previstas, que incluyen las ventas de contado, la recuperación de cartera.

Después de establecer los fondos monetarios disponibles, se estiman las salidas de efectivo asociadas con las diversas obligaciones que la empresa contrae con quienes les suministran bienes, servicios y capitales. Las erogaciones monetarias contemplan ítems como la remuneración del personal, la cancelación de cuentas a proveedores (agencias de publicidad, papelerías, empresas que suministran insumos y repuestos), pago de impuestos, servicios públicos, servicios de vigilancia, contratos de mantenimiento, entre otros.

Al deducir las salidas de efectivo de las disponibilidades calculadas previamente (saldo inicial + entradas), 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.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Una vez analizadas las bases teóricas que se encuentran relacionadas con el tema de la investigación, así como el análisis de los datos recolectados a través del cuestionario, y en función de la propuesta la cual consiste en el diseño de una Estructura Presupuestaria que sirva como Herramienta Gerencial y Contable para el Crecimiento de las Pymes. Caso: Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A. En la elaboración del presupuesto se realizaron todas las acotaciones necesarias con el fin de orientar al personal que allí labora sobre los lineamientos a seguir para brindar herramientas que permitan lograr la eficiencia y eficacia de la organización.

La investigación se inició con un diagnóstico de la situación actual del área de un presupuesto existente, el cual corresponde al primer objetivo de la investigación, en donde se analizaron los eventos relacionados con la función de planificación financiera. Determinando que la empresa únicamente contaba con el presupuesto ventas el cual no estaba adaptado a sus capacidades reales, por lo que el proceso seguido requería un instrumento capaz de unificar criterios que permitiera además un conocimiento de la estructura de ventas y de cómo soporta este elemento primordial al giro comercial de "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A."

Con el desarrollo de esta investigación se pudo evidenciar debilidades en el proceso de planificación de los ingresos y egresos, mediante sus escenarios y presupuestos correspondientes que implementaban, evidenciando la no adecuación a sus necesidades, lo que se evidenció la necesidad de implementar un sistema presupuestario que abarcara los elementos de integración, coordinación, operaciones y recurso, siendo lo correspondiente al segundo objetivo del trabajo. Es por ello, que los investigadores diseñaron una propuesta de una Estructura Presupuestaria

específica para la empresa "Servicio Médico Ocupacional e Integral MDyS, C.A." ubicada en Puerto Cabello-Estado Carabobo. Otorgando a su personal una herramienta capaz de relacionar el trabajo que ellos realizan a lo que realmente necesitan específicamente en el área de planificación y control de sus actividades, dando así respuesta al tercer y último objetivo de la investigación.

Recomendaciones

La implementación de éste sistema presupuestario es de mucha importancia para programar o estimar los ingresos y gastos de las pequeñas y medianas empresas, al realizar las comparaciones de los años anteriores para desarrollar una mejor inversión y, así tener menor gasto y mayor ingreso para las organizaciones.

La estructura propuesta es considerada como una herramienta que le permitirá determinar anticipadamente no sólo las necesidades de las organizaciones durante un periodo contable sino, las utilidades que van a generar y por ende los beneficios tanto para sus empleados como para el propio ente, de la misma forma los impuestos respectivos que se van a generar; por lo que, éste podrá definir que tratamiento es el más adecuado para éstos rubros y así lograr corregir oportunamente eventualidades, con el fin de lograr el normal funcionamiento de las empresas. Durante la elaboración de cada una de las cédulas del presupuesto se ha ido observando cómo cada una de ellas es de vital importancia, es por esto que se recomienda a las pequeñas y medianas empresas:

 Dictar cursos de capacitación o inducción, y cualquier técnica de motivación que ayude a la implementación efectiva de lo propuesto.

- Implementar la Estructura Presupuestaria para controlar el presupuesto de ventas en función de proporcionar un mejoramiento continuo hacia el logro de sus metas.
- Adiestrar al personal encargado para el correcto desarrollo y ejecución del plan financiero.
- Es importante actualizarse en cuanto a los avances tecnológicos; manejar cambios en imagen del producto o servicio a prestar, cambios operativos por Internet para economizar gastos de envío y papelería, esto puede implicar el desarrollo de nuevos procedimientos o actualización adicional del plan propuesto en esta investigación.
- Elaborar los presupuestos conjuntamente con todos los departamentos que conforman la empresa, para coordinar con ellos el trabajo y las responsabilidades que conlleva al alcance de los objetivos propuestos.
- Realizar un seguimiento constante de manera que si existen fallas y debilidades,
 vayan corrigiéndose sobre la marcha, sin descuidar el óptimo desenvolvimiento del proceso.
- Evaluar continuamente la planificación durante los periodos presupuestados para la realización de las compras.
- Crear un ambiente de trabajo donde la comunicación sea eficiente para obtener un crecimiento productivo para la empresa cubriendo así las expectativas propuestas.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍCAS

- Aguiar J, Brailow A, Vargas L. (2010). Diseño de un plan de marketing para elevar las ventas de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial (PYMES) en la Urbanización Rancho Grande de la ciudad de Puerto Cabello, Estado Carabobo. Trabajo de grado para optar al título de Licenciados en Administración Comercia en la Universidad de Carabobo.
- Álvarez, R (2004). *La Pequeña y Mediana Industria en Venezuela*. Caracas: Editorial Nueva Voz.
- Alvizu, A.; Espinoza, E. y Sevilla, G. (2010). Propuesta De Una Herramienta Presupuestaria Que Permita La Planificación Y Control De Los Gastos Operacionales En El Departamento De Ventas De La Empresa Blitz Distribuidora, C.A. Ubicada En San Diego Edo. Carabobo. Trabajo de Grado para optar al título de Contadores Púbicos en la Universidad de Carabobo.
- Araujo, D. (2012). *Presupuestos Empresariales: Eje de la Planeación Financiera*. Primera edición. Ciudad de México, México: Editorial Trillas, S.A.
- Arciniegas, E. (2003). *Importancia de las ventas en la economía*. [Documento en Línea]. Disponible en: http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/mar/no8/ventas.htm. [Consultado: 2013, noviembre 03].
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Introducción a la metodología científica. 6ª edición. Caracas: Editorial Episteme.
- Balestrini, M. (2002). *Como se elabora el proyecto de investigación*. Venezuela: BL Consultores Asociados, Servicio Editorial.
- Barreno, H. y Olivares, Z. (2010). Evaluación Del Proceso Planificador Desarrollado Por Las Unidades Desconcentradas De Los Entes Del Sector Público, A Fin De Determinar Su Efectividad A Través Del Marco Lógico. Caso De Estudio: Dirección De Planificación Y Presupuesto De La UC. Trabajo de Grado para optar por el título de Licenciadas en Administración Comercial en la Universidad de Carabobo.
- Bastidas, M. (2003). *Contabilidad y gestión en el sector público venezolano*. Taller de publicaciones de la Universidad de Los Andes. Mérida, Venezuela.
- Borelly M, Padrón A, Padrón D, (2011). Diseño de estrategias gerenciales que permitan el fortalecimiento de la cultura organizacional en La Pymes. Caso de

- estudio: Speed Shop 04, C.A. Trabajo de Grado para optar por el título de Licenciadas en Administración Comercial en la Universidad de Carabobo.
- Burbano, J. (1994). *Presupuesto. Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos*. Bogotá, Colombia: Editorial McGraw Hill. Segunda Edición.
- Burbano, J. (2011). *Presupuestos: Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos*. Cuarta edición. Bogotá, Colombia: Editorial Mc Graw Hill.
- Burbano, J. y Ortiz, A. (2000). *Presupuestos*. Bogotá, Colombia: Editorial McGraw Hill. Segunda edición.
- Cabezas, R. (1990). *Manual de Presupuesto*. Primera Edición. Caracas, Venezuela: Editorial FEC.
- Durán, Y. (2004) Propuesta de una Sistema Presupuestario para la Planificación de las Actividades de las Empresas del Grupo de Bebidas Alcohólicas. Caso: Industria Carmania, C.A. Trabajo de Grado. Universidad de Los Andes. Trujillo, Venezuela.
 - Fred, D. (1997). La Gerencia Estratégica. Colombia: Legis Editores, S.A.
- Gispert, C. (2001). *Enciclopedia Práctica de la pequeña y mediana empresa*. Barcelona: Océan/Centrum.
- Gómez, F. (1994) *El Presupuesto de la Empresa Industrial*. Primera edición. Caracas, Venezuela: Ediciones Frayor.
- Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P., (2010). 5ta. Edición. *Metodología de la investigación*. México: Editorial Mc. Graw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Herrera, K. (2009). Mecanismos para adecuar los procesos de la dirección de planificación y presupuesto de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago "Jesús María Semprum (UNESUR)" basados en la técnica de proyectos. Tesis de postgrado para optar al título en Administración Educacional en la Universidad de Los Andes, Mérida.
- Higuerey, A. y Durán, Y. (2008). *El Presupuesto*. Guía de Seminario de Presupuesto. Universidad de Los Andes. Mérida, Venezuela.
- Horngren, C. y Harrison, W. (2002). *Contabilidad de Costos*. Segunda edición. México: Editorial Prentice Hall.
- Koontz, H. y Weihrich, H. (1998). *Administración. Una Perspectiva Global.* Sexta edición. Bogotá, Colombia: Editorial McGraw Hill.
- Londoño, A. y Mesa, E. (2004). *Presupuesto y Finanzas*. México: Editorial Limusa.

- Megginson, D. (2005). *Ejecutivos y Directores Mentores*. Inglaterra: Editorial Butterworth. Helneman. Oxford.
- Mintzberg, H., Quinn, J y Voyer, J. (1997). *El proceso estratégico*. Bogotá. Colombia: Editorial Pretince Hall Hispanoamérica.
- Ortiz, F. y García, M. (2008). *Metodología de la investigación. El proceso y sus técnicas*. México: Editorial Limusa, S. A. de C.V.
- Pacheco, H. (2009). *Proceso de Presupuesto que se aplica en las empresas Hoteleras del Municipio Valera, Estado Trujillo*. Trabajo de grado para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública en la Universidad de los Andes.
- Palella, S., y Martins, F. (2006). *Metodología de la investigación cuantitativa*. 2^{da} edición. Caracas: Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador, (FEDUPEL). La editorial pedagógica de Venezuela.
- Paniagua, V. (1999). *Sistema de Control Presupuestario*. Primera edición. Caracas, Venezuela: Editorial Panapo de Venezuela.
- Peré, N. (1999). *Elaboración y Control de Presupuestos*. Primera edición. Barcelona, España: Ediciones Gestión 2000.
- Sabino, C. (2007). *El Proceso de investigación*. Una introducción teórico-práctica Nueva Edición Actualizada 2002. Caracas: Editorial Panapo.
- Sánchez, D. (2010). Modelo de Gestión Financiera y Toma de Decisiones como Herramienta Gerencial para la Estabilidad Económica y Financiera de Tecnopieles S.A. Trabajo de grado para optar por el título de Magister en Gerencia Financiera Empresarial en la Universidad Técnica de Ambato- Ecuador.
- Soto, E. y Dolán, S. (2004). Las PYMES ante el desafío del siglo XXI: los nuevos mercados globales. Bogotá: Editorial Thomson.
- Tamayo y Tamayo, M. (2009). *El proceso de la investigación científica*. 5ta Edición México: Editorial Limusa, S.A. de C.V.
- Welsch, A., Hilton, W. y Gordon, N. (2005). *Presupuesto Planificación y Control de Utilidades*. 5ta. ed. México: Editorial Prenntice may Hispanoamérica, S. A.



ANEXO A



INSTRUMENTO UNIVERSIDAD DE CARABOBO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN COMERCIAL Y CONTADURÍA PÚBLICA CAMPUS BÁRBULA



El presente instrumento tiene como finalidad obtener información para desarrollar el Trabajo de Grado para Optar al Título de Licenciadas en Administración Comercial y Contaduría Pública, el cual está titulado:

PROPUESTA DE UNA ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. Caso: Servicio Médico Ocupacional en Integral Mdys, C.A.

De esta manera, se presentan las Instrucciones Generales para dar repuesta a cada una de las interrogantes:

Lea detenidamente cada ítem.

Se presenta un instrumento Dicotómico con dos (2) posibles respuesta, marca con una X la opción correcta.

Es totalmente anónimo, por favor NO lo firme, NI coloque su nombre.

Agradeciendo su colaboración

Las investigadoras

Cuestionario

í	latama santas	Alterr	nativas
Ítem	Interrogantes	SI	NO
1	¿En la elaboración del presupuesto se deben tomar en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa?		
2	¿El presupuesto de la empresa es preparado en conjunto con los departamentos que conforman la estructura organizativa?		
3	¿El presupuesto de la empresa es expresado en términos financieros?		
4	¿El presupuesto de la empresa refleja los ingresos que se van a tener y los egresos que se van a producir?		
5	¿Se presenta de manera detallada la información utilizada en la elaboración del presupuesto?		
6	¿En la planeación del presupuesto, la empresa incluye los recursos necesarios para cumplir con los planes de operación?		
7	¿Para el proceso de planeación del presupuesto de la empresa, esta se basa en el establecimiento de objetivos?		
8	¿La empresa toma en cuenta los recursos a utilizar, en el proceso de planeación del presupuesto?		
9	¿Se ordenan y definen los departamentos para llevar a cabo el presupuesto?		
10	¿Se asignan responsabilidades al personal de la empresa para lograr los objetivos de la misma?		
11	¿La gerencia es la encargada de la formulación de las políticas del presupuesto?		
12	¿Son supervisadas las actividades que se llevan a cabo en el presupuesto?		
13	¿En la fase de ejecución del presupuesto se toma en cuenta las actividades previstas en el plan de acción planteado?		
14	¿Las tareas asignadas son supervisadas por los jefes de departamento para que se lleven a cabo en el tiempo estipulado?		
15	¿Los departamentos de la empresa trabajan de manera articulada, para llevar a cabo las labores del presupuesto?		
16	¿Las actividades del presupuesto se llevan a cabo mediante una planificación estipulada?		
17	¿La empresa realiza acciones correctivas en sus actividades cuando lo considera necesario?		
18	¿Se realiza presupuesto de ventas?		
19	¿La empresa realiza presupuesto de compras?		
20	¿La empresa realiza presupuesto de caja?		

ANEXO B

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO FORMATO PARA EVALUAR INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS



UNIVERSIDAD DE CARABOBO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN COMERCIAL Y CONTADURÍA PÚBLICA CAMPUS BÁRBULA



CONSTANCIA

Yo, Jamel L. Rumbo , Venezolano, titular de la Cédula de Identidad N° V-12750374 , de profesión Casa Adman Comercial, por medio de la presente, doy validez a los instrumentos anexos presentados para mi revisión por: Álvarez, Geraldine, C.I. 20.663.235, Donquis, Charlotte C.I. 19.566.953 y Gainza, Wilmar, C.I. 18.108.447, para aplicar en la Investigación que están realizando para desarrollar su Trabajo de Grado, de su autoría titulado PROPUESTA DE PRESUPUESTO MAESTRO COMO HERRAMIENTA GERENCIAL Y CONTABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PYMES. Caso: Servicio Médico Ocupacional en Integral MDyS, C.A. con el cual están optando al Título de Licenciadas en Administración Comercial y Contaduría Pública respectivamente y que los mismos
cumplen con los requisitos exigidos para dicha investigación. Por lo tanto, puede ser aplicado en la muestra o colectivo escogida para tal fin.
En Valencia, a los días del mes de del año

Prof. Dance Rumbs C.I. 12+57394



UNIVERSIDAD DE CARABOBO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN COMERCIAL Y CONTADURÍA PÚBLICA CAMPUS BÁRBULA



FORMATO PARA EVALUAR INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

		1	
Nombres y apellidos:	Domiel	Lionard	eo Kembo
Título que posee: Loa	· Admin	istración (Jonnecial.
Institución donde labora:	Umvert.		Carely 60

Ítems		Redacció	Pertinencia con e Objetivo			
01	Clara	Confusa	Tendenciosa	Sí	NO	
				/	***************************************	
02						
03	1		The American Company of the Company of American States of the States of			
04	/			1		
05	/					
06						
07	-					
08	/					
09	/		Anna de la composition della c			
10	/				***************************************	
11						
12						
13						
14		-				
15	/					
16						
17	/					
18						
19	/					
20						

Prof. Janual Fruhr C.I. 12750 394

ANEXO C

CONFIABILIDAD Cálculo de la Confiabilidad

	Confiabilidad Kuder Richardson 20. Instrumento Presupuesto Maestro																				
	Ítems																				
Sujeto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Total
1	1	0	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	14
2	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	6
3	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	7
∑(1)	2	0	3	3	0	0	1	0	1	2	3	3	1	1	1	1	3	2	0	0	27
∑(0)	1	3	0	0	3	3	2	3	2	1	0	0	2	2	2	2	0	1	3	3	33
p	0,67	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,33	0,00	0,33	0,67	1,00	1,00	0,33	0,33	0,33	0,33	1,00	0,67	0,00	0,00	
q	0,33	1,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,67	1,00	0,67	0,33	0,00	0,00	0,67	0,67	0,67	0,67	0,00	0,33	1,00	1,00	
p*q	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22	0,00	0,22	0,22	0,00	0,00	0,22	0,22	0,22	0,22	0,00	0,22	0,00	0,00	2,00

:	1	Respuesta afirmativa (Sí)				
:	2	Respuesta negativa (No)				
	Σ	Sumatoria de respuestas				
(1):		afirmativas				
(0):	Σ	Sumatoria de respuestas negativas				
:	р	Proporción respuestas correctas				
:	q	Proporción respuestas incorrectas				
*q:	р	Producto de las proporciones				

Σ	Sumatoria	del	total	de	las	respuestas
xi:	afirmativas					

n -1	N° de sujetos menos uno
K :	N° de ítems
t ² :	Varianza total
p.q:	sumatoria del producto de las proporciones

Cálculo de la media Aritmética:
$$\frac{\sum xi}{N^{\circ} \ de \ sujetos} = \frac{27}{3} = 9,00$$

Ahora se procede a determinar el cálculo de la varianza total de los aciertos.

Sujetos	X (Total)	x -X	$(x - X)^2$
1	14	5,00	25,00
2	6	-3,00	9,00
3	7	-2,00	4,00
		Σ (x-X) ² :	38,00

Varianza Total:

$$Vt^2 = \frac{\sum (x - X)^2}{n - 1} = \frac{38}{2} = 19,00$$

Ahora se procede a calcular el coeficiente de K_{R20}:

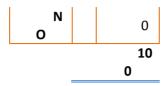
$$\frac{K}{K-1} \left[\frac{Vt^2 - \sum p.q}{Vt^2} \right] = \frac{20}{19} * \frac{19-2}{19} = 1,05 * 0,89 = 0,94$$

ANEXO D DATOS ESTADÍSTICOS

ANÁLISIS DESCRIPTIVO ITEM POR ITEM VARIABLE ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA DIMENSIÓN ELEMENTOS DE LA PLANIFICACIÓN VIGENTE

Ítem 1		%	Ítem 2		%
	SI	67		SI	0
	NO	33		NO	100
		100			100
Ítem 3		%	ĺtem 4		%
	SI	100		SI	100
	NO	0		NO	0
		100			100
Ítem 5		%	Ítem 6		%
	SI	0		SI	0
	NO	100		NO	100
		100			100

Ítem 7		%	Ítem 8		%
	SI	33		SI	0
	N	67		N	10
	0			0	0
		10			10
		0	=		0
				,	
Ítem 9		%	Ítem 10		%
	SI	33		SI	67
	N	67		N	33
	0			0	
		10			10
		0	=		0
			1	1	
Ítem 11		%	Ítem 12		%
		10			10
-	SI	0		SI	0
	N O	0		N O	0
		10			10
		0	=		0
			=		
Ítem 13			ítem 14		
Ítem 13	SI	0	ítem 14	SI	0
Ítem 13	SI N	% 33	Ítem 14	SI N	% 33
Ítem 13		% 33 67	ítem 14		% 33 67
Ítem 13	N	% 33 67 10	Ítem 14	N	% 33 67 10
Ítem 13	N	% 33 67	ítem 14	N	% 33 67
Ítem 13	N	% 33 67 10	Ítem 14	N	% 33 67 10
Ítem 13 Ítem 15	N	% 33 67 10	ítem 14 Ítem 16	N	% 33 67 10
	N O	0 % 33 67 10	=	N	0 % 33 67 10 0
	N O SI N	0 % 33 67 10 0	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0
	O SI	0 % 33 67 10 0 % 33 67	=	O SI	0 % 33 67 10 0 % 33 67
	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10
	O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67
Ítem 15	O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10 0	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10
	O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10 0	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10
Ítem 15	O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10 0	=	N O SI N	0 % 33 67 10 0 % 33 67 10



DIMENSIÓN METAS A ALCANZAR MEDIANTE LA PROPUESTA DEL PRESUPUESTO

			0
		3	10
	NO	1	33
	SI	2	67
Ítem 18		f	%

		3	0
			10
	NO	3	0
		3	10
	SI	0	0
Ítem 19		f	%

Ítem 20		f	%
	SI	0	0
		3	10
	NO	3	0
		2	10
		3	0

ANÁLISIS DESCRIPTIVO POR DIMENSIONES VARIABLE ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA DIMENSIÓN ELEMENTOS DE LA PLANIFICACIÓN VIGENTE

ÍTEM	SI		NO		
IILIVI	f	%	f	%	
1	2	67	1	33	
2	0	0	3	100	
3	3	10 0	0	0	
4		10	-		
4	3	0	0	0	

Total	1	44	2	56
6	0	0	3	100
5	0	0	3	100

DIMENSIÓN ELEMENTOS DE LA FORMULACIÓN DEL SISTEMA PRESUPUESTARIO

	SI	NO	
ÍTEM	%	f	%
7	33	2	67
8	0	3	10 0
9	33	2	67
10	67	1	33
11	10 0	0	0
12	10 0	0	0
13	33	2	67
14	33	2	67
15	33	2	67
16	33	2	67
17	10 0	0	0
Total	52	1	48

DIMENSIÓN METAS A ALCANZAR MEDIANTE LA PROPUESTA DEL PRESUPUESTO

ÍTEM —	SI	SI NO	
	%	f	%
18	67	1	33
19			10
	0	3	0
20			10
20	0	3	0
Total	22	2	78