



Facultad de Ciencias Económicas  
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras  
en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque**

(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Jennifer Karina Samayoa Santizo

Guatemala, agosto 2020

**Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras  
en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque**

(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Jennifer Karina Samayoa Santizo

Lic. Luis Joselito Gramajo Signor (**Asesor**)

M.Sc. Edna de Juárez (**Revisora**)

Guatemala, agosto 2020

## **AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA**

**M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus**

Rector

**Dra. Alba Aracely Rodríguez de González**

Vicerrectora Académica

**M.A. César Augusto Custodio Cobar**

Vicerrector Administrativo

**EMBA. Adolfo Noguera Bosque**

Secretario General

## **AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz**

Decano

**Lic. Oscar Calderón**

Coordinador

---

Guatemala, 7 Abril de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autora del Artículo científico titulado Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Jennifer Karina Samayoa Santizo

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

201402806

REF.: C.C.E.E. LCPA. -PS.001-2020  
SEDE COATEPEQUE

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 04 DE JUNIO DEL 2020  
ORDEN DE IMPRESIÓN

**Tutor:** Licenciado Luis Joselito Gramajo Gignor  
**Revisora:** Licenciada Edna de Juarez  
**Carrera:** Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Artículo Científico titulado:** "Presupuesto maestro como herramienta para toma de decisiones financieras en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque."

**Presentado por:** Jennifer Karina Samayoa Santizo

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

**En el grado de:** Licenciada

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas



Guatemala, 7 de Abril 2019

Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Presente


Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico titulado: **“Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque”**, realizado por Jennifer Samayoa Santizo, carné 201402806, estudiante de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio el dictamen aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.

F.

  
Lic. Luis Josefito Gramajo Signor  
Contador Público y Auditor  
Colegiado Activo No. 8,426

Lic. Luis Josefito Gramajo Signor  
Contador Público y Auditor  
Colegiado 8,426

Guatemala, 27 de mayo de 2019

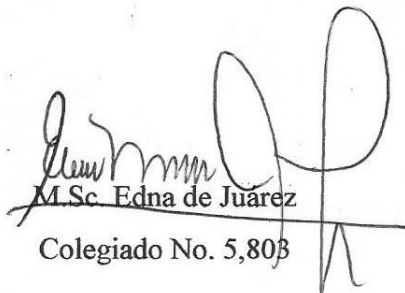
Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Presente

Estimados señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado **“Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque”** realizado por Jennifer Karina Samayoá Santizo, carné No. 201402806, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,

  
M.Sc. Edna de Juárez  
Colegiado No. 5,803

## **Dedicatoria**

### **A Dios**

Por darme sabiduría, fe y fortaleza para lograr las metas, que me propuse en esta etapa de mi vida.

### **A mi madre**

Por el apoyo incondicional y económico, para culminar mis metas con éxito.

### **A mi padre**

Por los consejos y apoyo moral para lograr mi desarrollo personal.

### **A mi hermana**

Por brindarme su cariño, confianza y solidaridad, para lograr mis metas.



# Contenido

	<b>Página</b>
<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>1. Metodología</b>	
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	3
1.3 Objetivo de investigación	3
1.3.1 Objetivo general	3
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4 Definición del tipo de investigación	4
1.4.1 Investigación descriptiva	4
1.5 Sujeto de investigación	4
1.6 Alcance de la investigación	4
1.6.1 Temporal	4
1.6.2 Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	4
1.7.1 Empleo de muestra finita	4
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	6
1.10 Procesamiento y análisis de datos	6
<b>2. Resultados</b>	
2.1 Presentación de resultados	7
<b>3. Discusión y conclusiones</b>	
3.1 Extrapolación	22
3.2 Hallazgos y análisis general	24

3.3 Conclusiones	25
<b>Referencias</b>	26
<b>Anexos</b>	27

## **Abstract**

La investigación consistió en evaluar la importancia de la planificación de un presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones en las cooperativas de la ciudad de Coatepeque. Se utilizó como medio de instrumento la encuesta la cual permitió recabar información financiera respecto a la importancia y beneficios del presupuesto maestro a fin de lograr los objetivos planteados. La metodología utilizada corresponde a un estudio descriptivo, el mismo que permitió medir, analizar y recolectar datos. La formulación inicial del presupuesto maestro permite a la administración considerar cambios, impulsar nuevas estrategias de ventas, realizar ajustes en la distribución de los ingresos y egresos, realizar cambios en las políticas de financiación de ventas, compras y pagos de otros gastos, que permitan por ejemplo evitar costos de financiación.

## **Introducción**

La presente investigación es determinar la herramienta para la toma de decisiones del presupuesto maestro para las cooperativas de la ciudad de Coatepeque, para que los beneficios que proporciona el presupuesto maestro como herramienta en la toma de decisiones puedan proyectar o estimar los gastos e ingresos a corto y largo plazo, con el objetivo de comparar con años anteriores. Desarrollar una mejor inversión y obtener menos gastos y mayores ingresos. La identificación y análisis de los factores que explican el éxito de la planificación de un presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras.

En el capítulo uno se detalla la metodología de la investigación que conlleva el planteamiento del problema, la pregunta de investigación, los objetivos que pretenden identificar y analizar los factores que explican el éxito de la planificación de un presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones, para ello se utilizó una muestra de 52 elementos, a quienes se les pasó un cuestionario de 15 preguntas con respuestas dicotómicas, para ello se les visitó y los mismos fueron analizados.

En el capítulo 2 se presentan los resultados a través de gráficas.

En el capítulo 3 se presenta la discusión que inicia con una extrapolación en donde se comparan los resultados con la teoría existente, para llegar a los hallazgos y las conclusiones.

# Capítulo 1

## Metodología

### 1.1 Planteamiento del problema

Es de importancia para proyectar o estimar los gastos e ingresos de las cooperativas de la ciudad de Coatepeque, que pueden ser a corto o largo plazo, haciendo comparaciones de los años anteriores para desarrollar una mejor inversión, así tener menos gastos y mayor ingreso para las mismas.

Todo presupuesto debe ser preparado por un especialista en esta materia, como economistas, administradores, etc., y luego para ser aprobado y revisado por el Gerente Financiero.

El presupuesto maestro que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo, generalmente se fija a un año, debiendo incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo.

Consiste además en pronosticar sobre un futuro incierto porque cuando más exacto sea el presupuesto o pronóstico, mejor se presenta el proceso de planeación, fijado por la alta dirección de las cooperativas. Las cuales no cuentan con un presupuesto que proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. El presupuesto solo es un estimado no pudiendo establecer con exactitud lo que sucederá en el futuro con las cooperativas, el objetivo es generar una estabilidad entre los ingresos y egresos. El presupuesto no debe sustituir a la administración sino todo lo contrario, es una herramienta dinámica que debe adaptarse a los cambios según la naturaleza de su entorno interno como externo.

El presupuesto es una herramienta de mayor importancia para la proyección anticipada de gastos cuantitativos para un desarrollo integral en base a la planificación del presupuesto maestro. Desde el inicio hasta la actualidad se consideraba el presupuesto de planificación y control. El equilibrio de un presupuesto se encontrará en que mientras mayor sean los ingresos menores deben ser los gastos operados para que tenga una liquidez estable y sana durante su continuidad en el mercado. Las cooperativas hoy en día cuentan con un sinnúmero de herramientas para la toma de decisiones en lo que al aspecto financiero se refiere. Una de las herramientas más útiles son los presupuestos

y de todos ellos el presupuesto maestro se distingue por su importancia. El presupuesto maestro es una herramienta de gran valor para los administradores por la gran cantidad de información que proporciona sobre cada una de las áreas de la administración, esta información puede ser fácilmente analizada para la toma de decisiones clave en la operación y las finanzas. Los beneficios para crear una cooperativa son los siguientes:

- Define objetivos básicos de la empresa
- Determina la autoridad y responsabilidad para cada una de las divisiones
- Es oportuno para la coordinación de las actividades de cada unidad de la empresa. Facilita el control de las actividades
- Permite realizar un auto análisis de cada periodo
- Los recursos de la empresa deben manejarse con efectividad y eficiencia

¿Qué ocurre con el presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones de las cooperativas?

Falta de especificidad: Una de las desventajas de un presupuesto maestro es la falta de especificidad. Las sumas en dólares y los números escritos se presentan en una suma colectiva de los gastos e ingresos de todos los departamentos. Por ejemplo: el lector no podrá observar cuál es el gasto mensual del departamento de marketing, pues la cantidad aparecerá en el total de gastos junto con los de los otros departamentos.

Es difícil de leer y actualizar: Otra desventaja del presupuesto maestro es que presenta dificultades de actualización. Esto se debe a la cantidad de categorías y números que se incluyen en ese presupuesto. Debido a las extensas descripciones y gráficos, también puede resultar difícil leerlo y entenderlo. Se debe tener en cuenta que se incluyen todos los gastos e ingresos, por lo cual puede ser bastante extenso si es una corporación o si se cuenta con cientos de empleados distribuidos en varios departamentos.

## 1.2. Pregunta de investigación

- ¿Será de beneficio el presupuesto maestro para la toma de decisiones financieras en las Cooperativas, en la ciudad de Coatepeque?
- ¿Es necesario proyectar a largo plazo los ingresos y gastos por medio de una planificación del presupuesto maestro para las Cooperativas, de la Ciudad de Coatepeque?
- ¿Ayudará el presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras en las Cooperativas de Coatepeque?

## 1.3. Objetivos de investigación

### 1.3.1. Objetivo general

Determinar la herramienta del presupuesto para la toma de decisiones financieras en las cooperativas, de la ciudad de Coatepeque.

Promover la toma de decisiones en base a las herramientas del presupuesto maestro para las cooperativas, de la ciudad de Coatepeque.

### 1.3.2. Objetivos específicos

- Establecer una herramienta para tomar la decisión objetiva sobre los ingresos y egresos del presupuesto maestro de las cooperativas de la ciudad de Coatepeque
- Buscar solución al presupuesto maestro de las cooperativas, para evitar ajustarlo con hechos falsos, para la toma de decisiones
- Procurar que todas las herramientas, utilizadas para la toma de decisiones, se cumplan cada año con la ayuda del presupuesto maestro ejecutado en las cooperativas
- Contribuir que los gastos sean mínimos, en base a las herramientas del presupuesto maestro para la toma de decisiones en las cooperativas, de la ciudad de Coatepeque
- Fomentar a través de proyectos la ejecución del presupuesto maestro, como herramienta para la toma de decisiones de las cooperativas
- Fomentar el desarrollo de cada herramienta para la toma de decisiones del presupuesto maestro de las cooperativas, de la ciudad de Coatepeque.

## 1.4. Definición del tipo de investigación

### 1.4.1 Investigación Descriptiva

El tipo de estudio que se utiliza es descriptivo, debido a que no se pretende llegar a las causas de los fenómenos sino únicamente describirlos.

## 1.5. Sujeto de investigación.

El sujeto de investigación serán colaboradores de las cooperativas de la ciudad de Coatepeque.

## 1.6. Alcance de la Investigación

### 1.6.1. Temporal

La presente investigación se realizó a partir de octubre del 2018 hasta abril del 2019.

### 1.6.2. Geográfico

El estudio se llevó a cabo en el parque central de la ciudad de Coatepeque, departamento de Quetzaltenango.

## 1.7. Definición de la muestra

Es una técnica representativa de una población para extraer y seleccionar a través de un método de muestreo y poder obtener la información deseada para lograr una eficacia y eficiencia en la correcta recolección de datos.

### 1.7.1. Empleo de muestra finita

El instrumento a utilizar para la investigación fue a través de una muestra con los siguientes valores con un universo de 60 colaboradores de las distintas cooperativas de la ciudad de Coatepeque.



Se describen los valores utilizados para obtener la muestra finita:

Letra	Descripción	Valores
N	Total de la población	60
z	nivel de confianza	95% = 1.96
e	estimación de error 5%	0.05
p	probabilidad de éxito o proporción	0.50
q	probabilidad de fracaso	0.50

$$n = \frac{z^2 * p * q * (N)}{e^2 * (N-1) + z^2 * (p) * (q)}$$

$$n = \frac{1.96^2 * 0.50 * 0.50 * 60}{0.05^2 * (60-1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$

$$= 52.01191$$

El número de encuestas que se aplicó fue de 52

## 1.8. Definición de los instrumentos de investigación

Según el autor Sandra Fachelli, la encuesta:

“Es una de las técnicas de investigación social de más extendido que ha trascendido el ámbito estricto de la investigación científica, para convertirse en una actividad cotidiana de la que todos participamos tarde o temprano”. (2016:11)

“Un sondeo puede ser definido como un método científico de recolección de datos por medio de la utilización de ciertos formularios de cuestionarios estandarizados, generalmente administrados por encuestadores entrenado para tal tarea, o bien bajo modalidades de autoadministración” (Piovani, 2007, p75)

Las encuestas son un método de investigación y recopilación de datos que son utilizadas para obtener información de personas de un determinado tema que se está investigando. Las encuestas

tienen una variedad de propósitos y se pueden llevar a cabo de muchas maneras dependiendo de los objetivos que se deseen alcanzar. Este método es muy práctico para interactuar con las personas que elegiremos como población para hacer llegar las encuestas y así obtener las respuestas que buscamos.

Se realizó un cuestionario con 14 preguntas de respuestas dicotómicas.

### 1.9. Recolección de datos

Para la recolección de datos se determinó como instrumento la Encuesta, dirigida a una muestra representativa de la población con el objetivo de conocer a afirmación o negación de la importancia del presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones en las cooperativas de la ciudad de Coatepeque. El cuestionario se aplicó de forma presencial solicitando a los encargados la oportunidad de aplicarlo a los colaboradores de las cooperativas.

### 1.10. Procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron vaciados a una tabla de Excel para luego poder realizar los gráficos circulares para presentar la información recabada y analizada en el siguiente capítulo. Ver tabla en anexos 2

## Capítulo 2

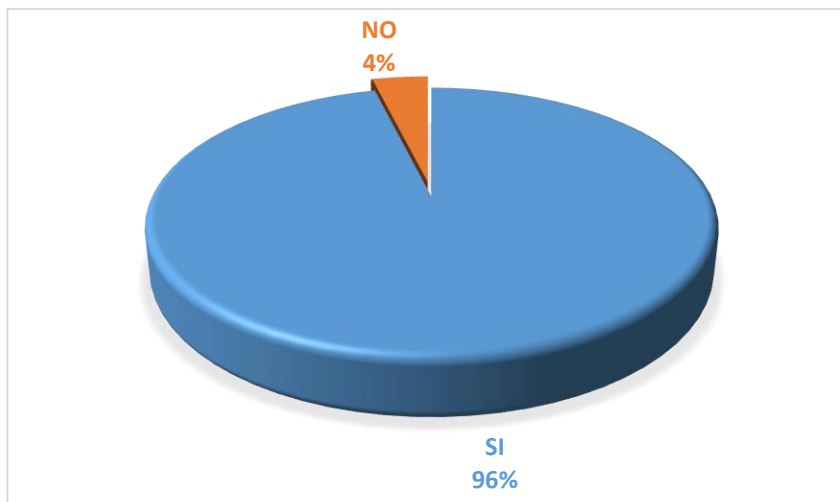
### Resultados

#### 2.1. Presentación de resultados

El presente capítulo tiene el objetivo de mostrar detalladamente los resultados que se obtuvieron a través de la investigación realizada, dichos resultados se analizan utilizando la estadística descriptiva, se trata de la interpretación de los resultados obtenidos en números, para representar hechos a términos generales, realizando esto mediante un método sencillo.

#### Gráfica 1

1. ¿Cree usted que la planeación estratégica de un presupuesto maestro es la herramienta principal para llevar a la cooperativa a sus metas?



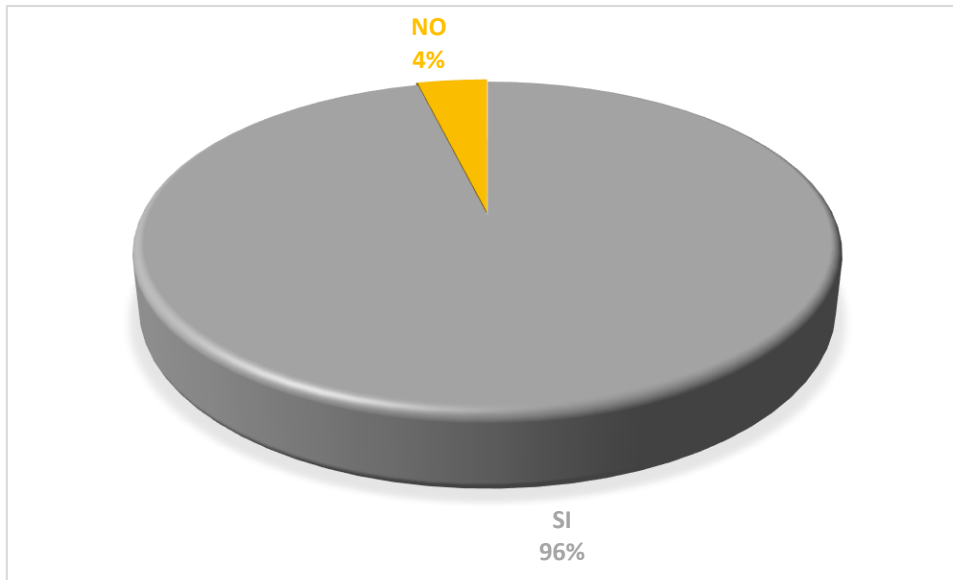
Fuente: elaboración propia, año 2019

Se realizaron 52 encuestas y el resultado fue que un 4% cree que la planeación estratégica de un presupuesto maestro no es una herramienta principal para llevar a la cooperativa a sus metas.

Y el 96% personas encuestadas que efectivamente la planeación estratégica de un presupuesto maestro sí es principal para llevar a la Cooperativa a sus metas dando un resultado positivo.

## Gráfico 2

2. ¿Cree usted que pronosticar un presupuesto maestro para el crecimiento futuro de la cooperativa ayudará para la toma de decisiones más acertadas en el momento preciso?

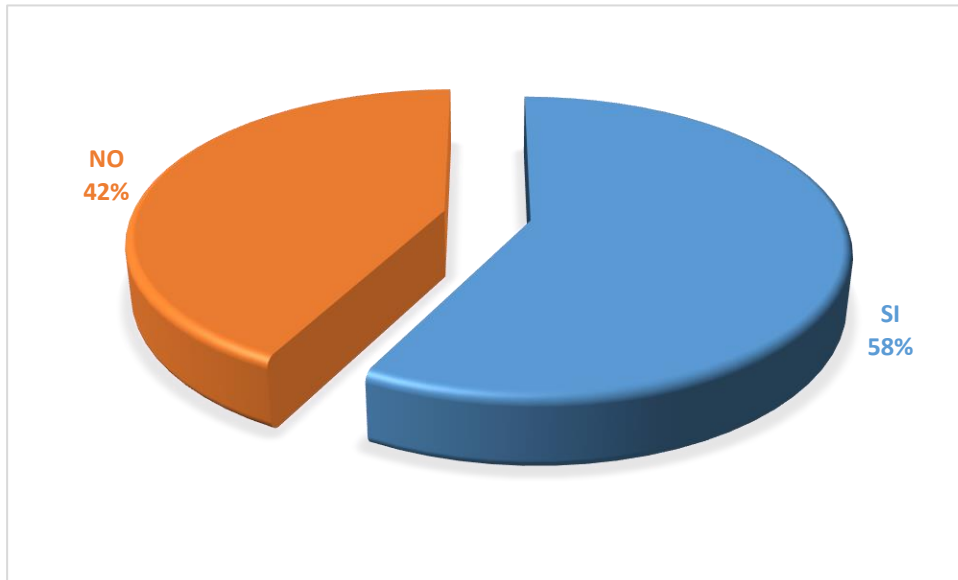


Fuente: elaboración propia, año 2019

De 52 personas encuestadas lo cual equivale a un 100% solo el 4% considera que pronosticar un presupuesto maestro para el crecimiento futuro de la cooperativa no ayuda para la toma de decisiones acertadas en el momento preciso. Y un 96% considera que sí pronostica la cooperativa un presupuesto maestro, ayudaría al crecimiento futuro en la toma de decisiones acertadas y en el momento preciso.

### Gráfico 3

3. ¿Los beneficios que proporcionar el presupuesto maestro en la cooperativa son fijos y variables para llevar el control de los ingresos y gastos?

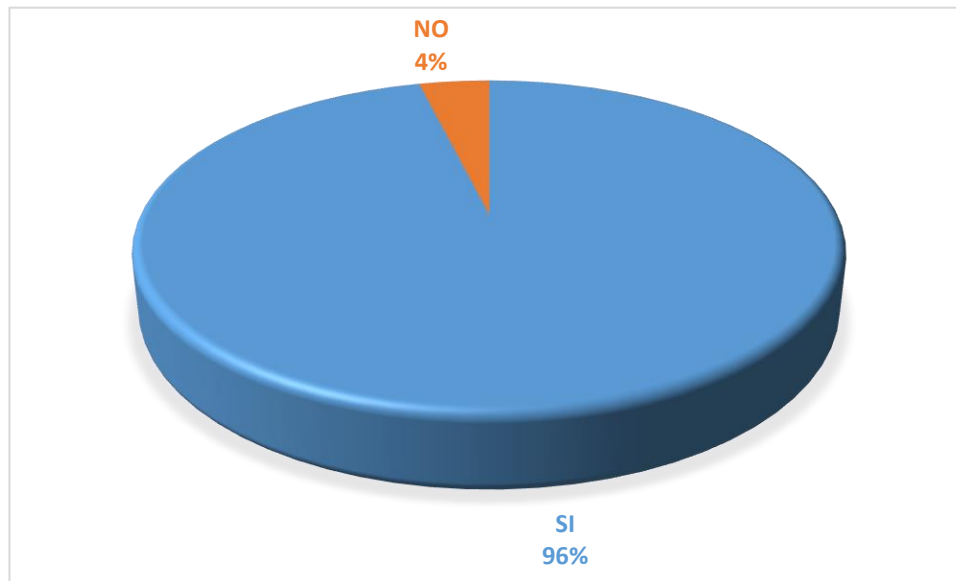


Fuente: elaboración propia, año 2019

Un 42% de la población considera que los beneficios que proporciona el presupuesto maestro en la cooperativa NO son fijos ni variables para llevar el control de los ingresos y gastos durante su operatividad. El 58% de la población afirma que si es de importancia los beneficios que proporciona el presupuesto maestro en la cooperativa pueden ser fijos y variables va llevar un mejor control de los ingresos y gasto.

#### Gráfico 4

4. ¿El presupuesto maestro en una Cooperativa es fuente de equilibrio entre los ingresos y gastos?

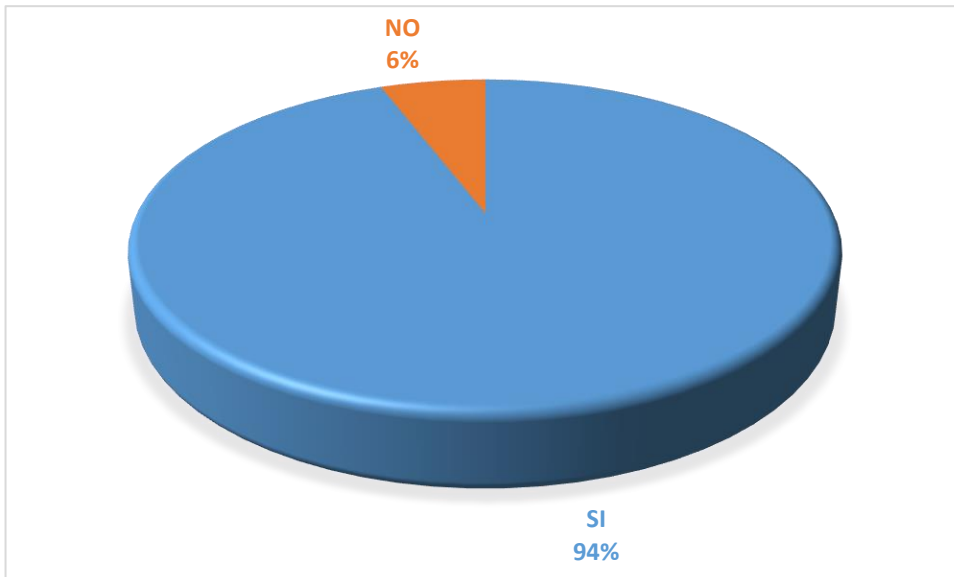


Fuente: elaboración propia, año 2019

Un 4% la población considera que NO es el presupuesto maestro una fuente de equilibrio entre ingresos y gastos para la cooperativa. El 96 % representada por la población afirma que es fuente de equilibrio entre los gastos y egresos para la cooperativa.

### Gráfico 5

5. ¿Cree usted que es fundamental el presupuesto maestro para que analice las variables macro y microeconómicas de la cooperativa?

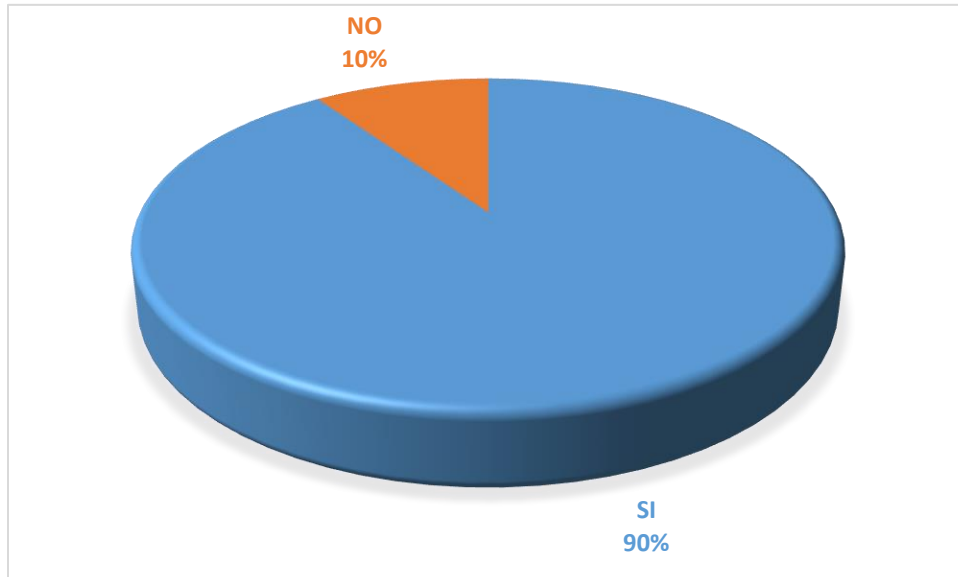


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 6% representa a la población que NO cree que es fundamental el presupuesto maestro para que se analice las variables macro y microeconómicas que puedan darse en el mercado de manera exterior de la Cooperativa.

## Gráfico 6

6. ¿Cree usted que las variables que se presentan en el mercado de competidores ayudaran a saber las amenazas y debilidades en que se encuentra la Cooperativa en base al análisis de un presupuesto maestro?



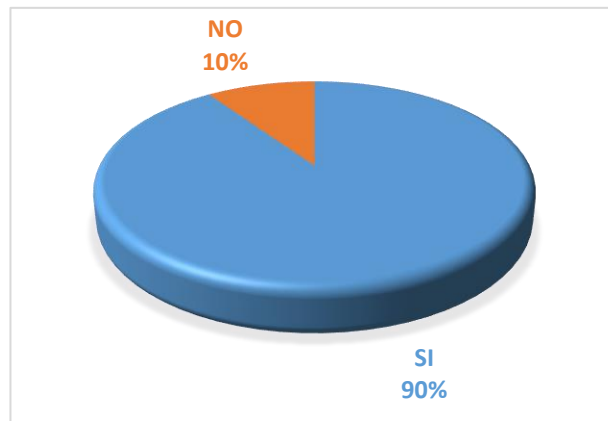
Fuente: elaboración propia, año 2019

El 10% de la población considera que NO es base el presupuesto maestro para el análisis de las variables en el mercado de competidores que ayudaran a saber las amenazas y debilidades en que se encuentra la cooperativa. El 90% afirma que SI ayudaría un presupuesto maestro a la cooperativa para saber las amenazas y debilidades financieras tiene la entidad.



## Gráfico 7

7. ¿Uno de los indicadores que se debe monitorear a través del presupuesto maestro de la cooperativa mensual es la rotación de inversión?

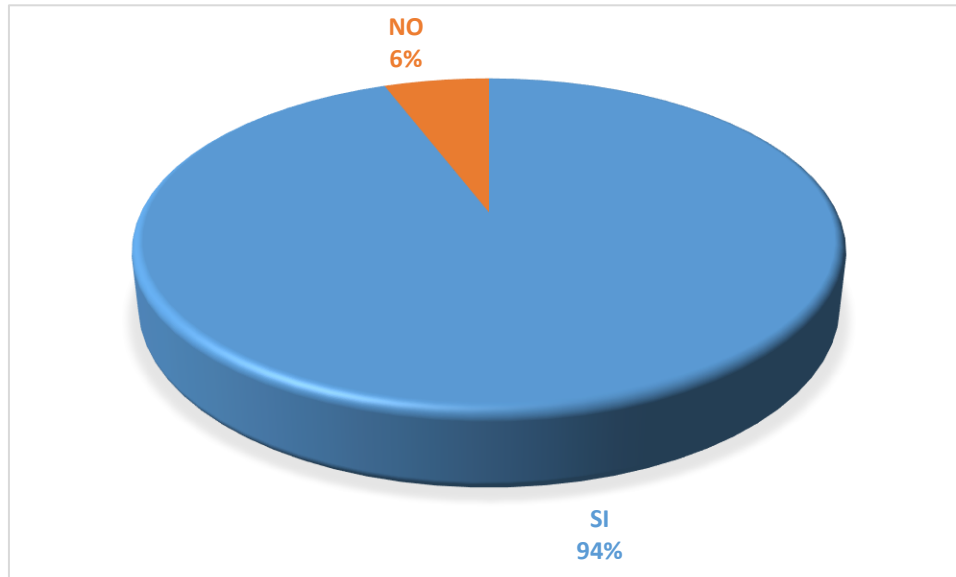


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 10% de la población, considera que NO es de importancia que se tenga que monitorear a través de un presupuesto maestro de la cooperativa una rotación de inversión, para llevar a cabo las metas. El 90% afirma que SI es de importancia monitorear a través de un presupuesto maestro de la cooperativa una rotación de inversión para llevar a cabo las metas de la cooperativa.

## Gráfico 8

8. ¿Usted cree que los estados financieros son fundamentales para visualizar los indicadores del presupuesto maestro establecidos en las metas de la cooperativa?

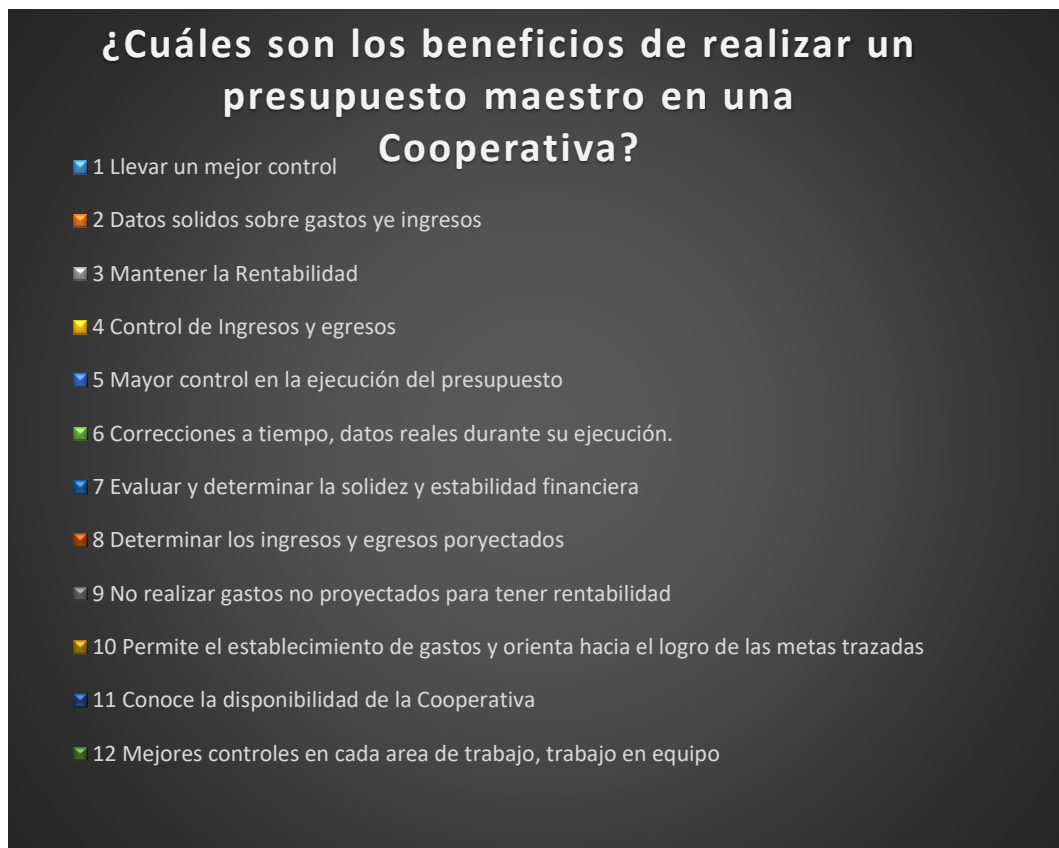


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 6% representado por la población niega que NO es fundamental los estados financieros para visualizar los indicadores del presupuesto maestro establecido para las metas de la cooperativa. El 94% de la población afirma que SI es fundamental visualizar los indicadores del presupuesto maestro a través de los estados financieros para llegar a la meta de la cooperativa.

## Gráfico 9

9. ¿Cuáles son los beneficios de realizar un presupuesto maestro en una Cooperativa?

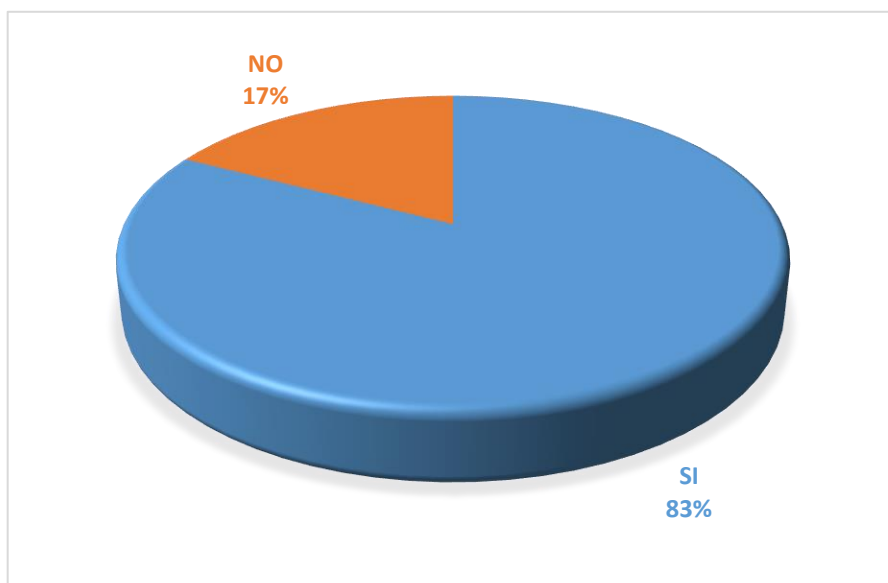


Fuente: elaboración propia, año 2019

El presupuesto es de vital importancia en la cooperativa, porque proporciona beneficios que garantizan el control de las operaciones de los ingresos y gastos, mejorando la disponibilidad y facilitando la ejecución adecuada de los recursos de una manera oportuna con eficacia y eficiencia.

## Gráfico 10

10. ¿Puede la persona individual o jurídica elegir el periodo de elección de la presentación del presupuesto maestro de acuerdo a las necesidades de la cooperativa?

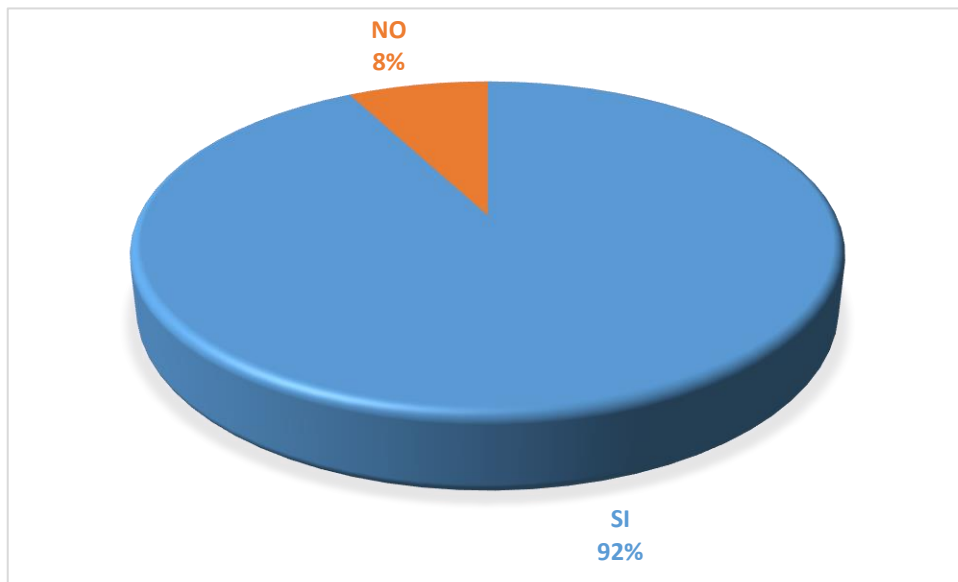


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 17% de la población considera que NO puede una persona individual o jurídica elegir el periodo de elección de la presentación del presupuesto maestro de acuerdo a la necesidad de la cooperativa. El 83% afirma que SI pueda una persona individual o jurídica elegir el periodo de elección de la presentación del presupuesto maestro de acuerdo a las necesidades de la cooperativa.

## Gráfico 11

11. ¿Es considerada cómo ventaja del presupuesto maestro de la cooperativa propiciar que se defina una estructura adecuada para determinar la responsabilidad y autoridad de cada una de las partes que integran la organización?

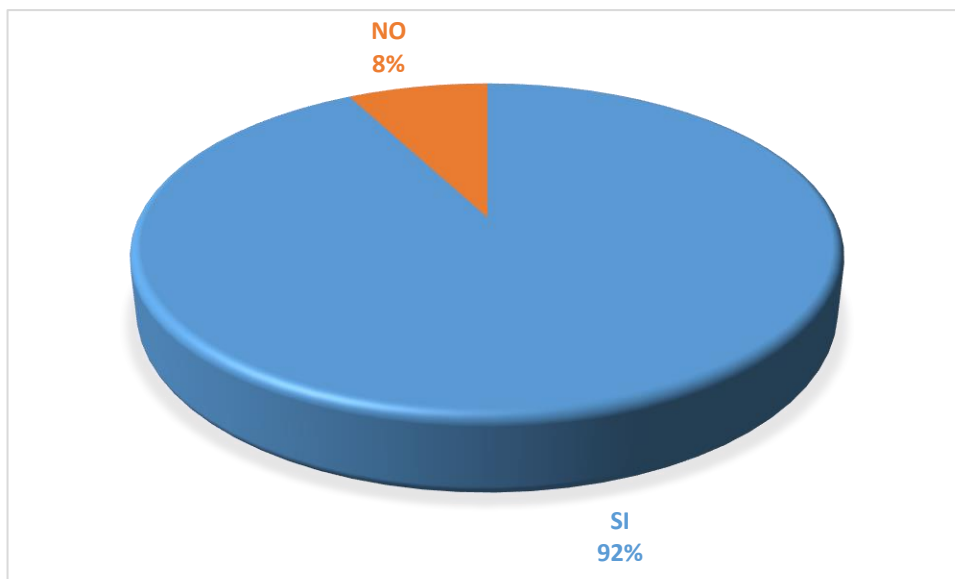


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 8% de la población según la muestra realizada NO considera como ventaja del presupuesto maestro de la cooperativa para propiciar que se defina una estructura adecuada para determinar la responsabilidad y autoridad de cada una de las partes que integran la organización. El 92% de la población afirma que SI es una ventaja del presupuesto maestro de la cooperativa propiciar que se defina una estructura adecuada para determinar la responsabilidad y autoridad de cada departamento que integra la cooperativa de forma administrativa.

## Gráfico 12

12. ¿Es de beneficio para la cooperativa realizar le presupuesto maestro a través del presupuesto de gastos de operación?

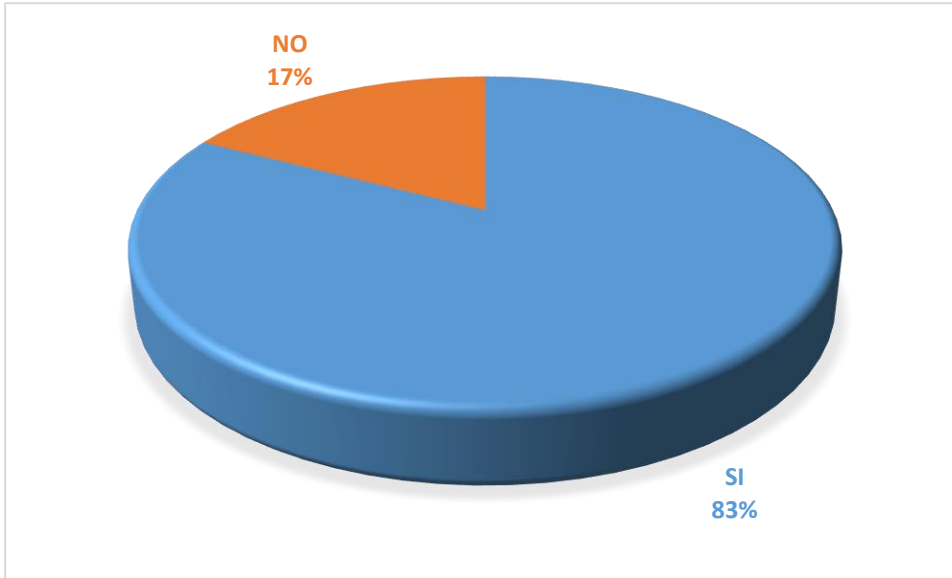


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 8% de la población NO considera que sea de beneficio para la cooperativa realizar el presupuesto maestro a través del presupuesto de gastos de operación. El 92% afirma que, SI es de beneficio para la cooperativa realizar un presupuesto maestro a través del presupuesto de gastos de operación, por la razón que sería por el movimiento de las operaciones de las cuales depende el equilibrio entre gastos e ingresos.

### Gráfico 13

13. ¿Cree usted que la liquidez de la Cooperativa se representa en base al presupuesto de efectivo real, que es elaborado a través de un presupuesto maestro?

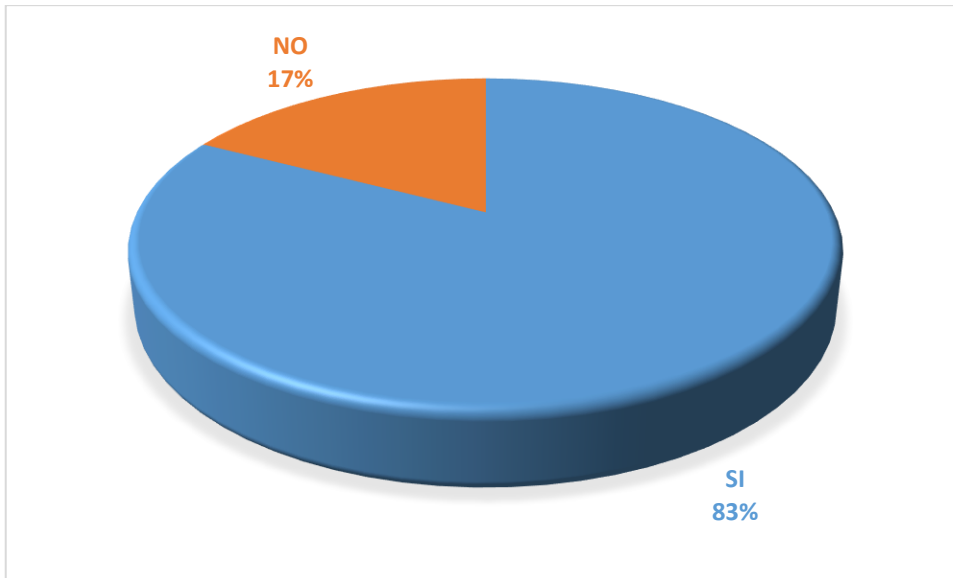


Fuente: elaboración propia, año 2019

El 17% de la población NO considera que la liquidez de la cooperativa pueda representarse en base al presupuesto de efectivo real, que es elaborado a través de un presupuesto maestro. El 83% afirma que SI el efectivo real que es elaborado a través de un presupuesto maestro representa la liquidez de la cooperativa.

### Gráfico 14

14. ¿Cree usted que la quiebra de una cooperativa se da por falta de liquidez que por falta de rentabilidad?



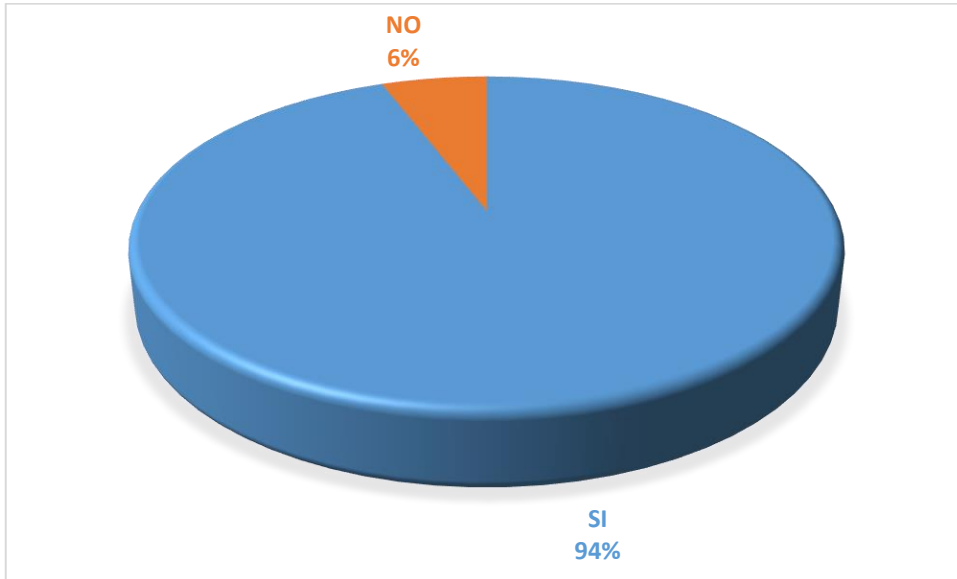
Fuente: elaboración propia, año 2019

El 17% la población considera que No se da la quiebra de una cooperativa por falta de liquidez, que por falta de rentabilidad. El 83% afirma que, SI se da la quiebra de una cooperativa por la falta de liquidez, que por falta de rentabilidad.



### Gráfico 15

15. ¿El tiempo necesario para convertir el activo en efectivo es una de las dimensiones que representa la liquidez de la cooperativa en base a un presupuesto maestro de efectivo?



Fuente: elaboración propia, año 2019

El 6% de la población representa que NO hay tiempo estimado para convertir el activo en efectivo para representar la liquidez de la Cooperativa en base a la dimensión del presupuesto maestro. El 94% afirma que SI es necesario convertir el activo en efectivo para representar la liquidez de la Cooperativa a través de la dimensión del presupuesto maestro.

## **Capítulo 3**

### **Discusión y conclusiones**

#### **3.1. Extrapolación**

(Samayoa, 2010), realizó un estudio titulado: Criterios técnicos de la aplicación de los presupuestos en el funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito. Tesis inédita de la Universidad De San Carlos De Guatemala, Centro Universitario De Occidente. Que tiene como objetivo evaluar el manejo de los presupuestos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito; el tipo de investigación fue descriptivo, se elaboró una boleta de entrevista para determinar los datos y se concluyó que las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la actualidad, constituyen una ayuda económica para la población de escasos recursos, las que proporcionan créditos con intereses bajos y con plazos mayores de un año y como recomendación se tiene que la Gerencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, deben exigir la aplicación de los presupuestos y que los mismos consultores, realicen las comparaciones entre presupuestado y ejecutado y se investiguen las causas y efectos de las variaciones y presenten un análisis exhaustivo.

(García, 2014). Realizó un estudio titulado: presupuesto operativo y financiero de una empresa comercializadora de productos para el hogar. Tesis inédita de la Universidad de San Carlos de Guatemala. Que tiene como objetivo interpretar de manera resumida y en términos cuantitativos, una comparación del presupuesto de la empresa Comercial Tu Hogar S.A. el tipo de investigación fue descriptivo correlacional. Se concluyó que, de acuerdo al trabajo de tesis realizado, se comprobó que, en la empresa analizada, al contar con presupuestos operativos y financieros en los diferentes procesos presupuestarios como son: elaboración, ejecución, control y evaluación, de manera adecuada y oportuna, evita el uso irracional de los recursos económicos, fuentes de financiamiento inoportunos, disminución de la productividad e ineffectividad de las operaciones. Y como recomendación se tiene que las empresas comercializadoras del medio guatemalteco, deben fortalecer su capacidad de enfrentar los retos de competitividad en el entorno de negocios globalizados, implementar todas las técnicas administrativas que están a su alcance, como el modelo presupuestario desarrollado en el presente estudio, para medir sus resultados y con base al análisis respectivo, tomar acciones correctivas oportunamente.

(Fernández, 2016 ). Realizó un estudio Titulado: Análisis financiero del efecto de la implementación del presupuesto de operaciones en beneficios secos de café, en Antigua Guatemala. Tesis inédita de la Universidad San Carlos de Guatemala. Tiene como objetivo analizar financieramente el impacto de implementar un modelo de presupuesto operativo, en beneficios secos de café en Antigua Guatemala, de manera que se pueda evaluar el desempeño, a través de metas presupuestarias, apoyar el control y ejecución de costos y gastos; y mejorar los resultados de operación. Se desarrolló la investigación, se utilizó el método científico, a través de una muestra de caso-tipo, como representativo del sector objeto de estudio. La muestra tipo seleccionada es un beneficio seco que se dedica principalmente a prestar el servicio de procesar el café pergamino a café oro, para lo cual efectúa una clasificación del grano de café, por tamaño, peso y color, para obtener como producto final café oro para exportar.

Se concluyó que se desarrolló la utilización de herramientas y reportes financieros para el control de los costos y gastos, por lo que a través de la ejecución del presupuesto operativo en el año dos mil quince, se obtuvieron resultados favorables para el beneficio seco, en comparación con el año anterior dos mil catorce, debido a los siguientes factores: el costo unitario por cada quintal de café oro procesado (sacos de Kenaf, pintura para marcado, hilo, pita, papel y tape) se logró reducir un tres por ciento (3%), los gastos de mantenimiento realizados a la maquinaria, equipo, edificio y otros; así como los gastos por la adquisición de repuestos, accesorios, combustibles y lubricantes se disminuyeron un quince por ciento (15%).

Además, se hace una mejor conciencia de la optimización de los recursos disponibles, por lo cual se reduce el consumo de los servicios públicos, auditoría y se generan menores gastos en útiles y accesorios de oficina, por lo que se logró disminuir a un treinta por ciento (30%). Y como recomendación se tiene que el presupuesto operativo debe ser un proceso participativo que involucre desde la alta dirección hasta el personal operativo y administrativo que forman parte del beneficio seco de café, razón por la que se sugiere implementar un sistema de registros actualizados e históricos de la asignación que integra cada uno de los rubros, utilizar herramientas de control presupuestario y diseñar un plan de mantenimiento programado, preventivo y correctivo, que

impulsan la eficiente utilización de los recursos disponibles y contribuye a mantener los niveles óptimos de los costos y gastos.

### 3.2. Hallazgos y análisis general

En la actualidad, las empresas tienen que hacer uso de una planeación estratégica que les permita alcanzar los objetivos y metas propuestos, por lo cual se debe hacer uso de una herramienta que contribuya a ello, como lo es el Presupuesto Maestro.

La utilización de los presupuestos en la actualidad se basa más en un enfoque de control, que con la toma de decisiones financieras, por el hecho que la cultura empresarial de las medianas empresas en su mayoría, desaprovecha esta potencial herramienta para realizar sus actividades con éxito, expandirse y ganar más nicho de mercado. Partiendo de las situaciones incontrolables pero previsibles y de las controlables o corregibles que afectan altamente el desempeño del sector comercio, se decidió por llevar a cabo este trabajo de investigación, el cual permitirá confirmar y hacer ver a los empresarios la importancia y el uso completo de un sistema de Presupuesto Maestro que le permitan alcanzar sus objetivos y metas, tomando decisiones oportunas y acertadas para la consecución de estos.

Un presupuesto maestro puede ser diseñado para en cierto lapso de tiempo como puede ser para un mes, trimestral, semestral y anual.

La importancia del presupuesto, que permite tomar decisiones financieras preventivas al elaborarse o correctivas el momento de ejercer el control entre lo planificado y lo ejecutado, lo cual puede generar diferencias o desviaciones las cuales deben ser analizadas para determinar si son causas internas controlables por la organización o eventos externos fuera del control interno, tales como: la inflación o deflación, recesión económica, tratados de libre de comercio, nuevas regulaciones a leyes locales.

### 3.3 Conclusiones

1. El presupuesto maestro de acuerdo con sus diferentes clasificaciones desempeña una parte importante de las estrategias de planeación de la cooperativa.
2. El objetivo del presupuesto maestro es ayudar en la reducción de la incertidumbre a nivel cooperativismo, disminuyendo de este modo los riesgos que enfrentan las distintas cooperativas a lo largo de su vida.
3. Desde el momento de su descubrimiento el presupuesto ha demostrado ser una herramienta eficaz al momento de planear los gastos futuros de la cooperativa, porque mediante éste se permite a la administración calcular la cantidad de recursos necesarios para lograr la rentabilidad económica y así mantener las utilidades generadas por las operaciones sin temor a los posibles riesgos provocados por las variaciones en el mercado económico, de la ciudad de Coatepeque.
4. Según el entorno económico en el que se desarrollan las empresas están sujetas a cambios, imprevistos, crisis como se está viviendo en la actualidad que no solamente afectan al país sino al mundo entero, es por ello que se debe adoptar, utilizar los presupuestos, debido a que mediante éstos se puede proyectar, controlar y coordinar.

## Referencias

- Fernández, V. M. (2016 ). *Análisis financiero del efecto de la implementación del presupuesto de operaciones en beneficios secos de café, en Antigua Guatemala*. Guatemala: Universidad San Carlos de Guatemala .
- García, A. J. (2014). *Presupuesto operativo y financiero de una empresa Comercializadora de productos para el hogar*. Guatemala: Universidad San Carlos.
- Morillas, M. J., Vargas, C., & Cano, C. (2017). *Retos y oportunidades de las sociedades cooperativas andaluzas ante su nuevo marco legal*. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>
- Pérez, R. E. M. (2008). *Cooperativismo en puerto rico : Análisis de las cooperativas de trabajo asociado sector industrial*. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>
- Polo, G. B. (2018). *Manual de presupuesto: Teórico y práctico*. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>
- Ramírez, David. (2008). *Contabilidad Administrativa*. México: Mcgraw-hill/Interamericana Editores, S. A.
- Salcido, m. A. M. H. T.; Jaime, a. G. *El Presupuesto Maestro Como Guía Y Horizonte De Crecimiento De Una Empresa. Cultura Científica y Tecnológica*, [s. l.], v. 7, n. 36/37, p. 18–24, 2010. Disponible em:  
<<http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=52332013&lang=es&site=ehost-live>>. Acesso em: 26 maio. 2019.
- Samayoa, R. F. (2010). *Criterios técnicos de la aplicación de los presupuestos en el funcionamiento de las cooperativas de ahorro*. Quetzaltenango: Centro Universitario de Occidente San Carlos de Guatemala.

## **Anexos**

## Anexo 1

Universidad Panamericana  
Facultad de Ciencias Económicas



### Encuesta de investigación

Como estudiante de Universidad Panamericana de la Licenciatura de Contaduría Pública y Auditoría me es grato saludarle y al mismo tiempo solicitarle el poder contestar la siguiente encuesta sobre ***“Presupuesto maestro como herramienta para la toma de decisiones financieras en empresas cooperativas ubicadas en el municipio de Coatepeque”*** a continuación se realiza una serie de preguntas las cuales se solicita responder, aclarando que dicha información recopilada será utilizada únicamente y exclusivamente para fines académicos y se guardara la mayor discreción posible, por lo que se le SOLICITA su colaboración, marcando con una X en los círculos de la respuesta que considere adecuada.

1. ¿Cree usted que la planeación estratégica de un presupuesto maestro es la herramienta principal para llevar a la Cooperativa a sus metas?  
SI  NO
2. ¿Cree usted que pronosticar un presupuesto maestro para el crecimiento futuro de la Cooperativa ayudara para la toma de decisiones más acertadas en el momento preciso?  
SI  NO
3. ¿Los beneficios que proporcionar el presupuesto maestro en la Cooperativa son fijos y variables para llevar el control de los ingresos y gastos?  
SI  NO
4. ¿El presupuesto maestro en una Cooperativa es fuente de equilibrio entre los ingresos y gastos?  
SI  NO
5. ¿Cree usted que es fundamental el presupuesto maestro para que analice las variables macro y microeconómicas de la Cooperativa?  
SI  NO
6. ¿Cree usted que las variables que se presentan en el mercado de competidores ayudaran a saber las amenazas y debilidades en que se encuentra la Cooperativa en base al análisis de un presupuesto maestro?



SI  NO

7. ¿Uno de los indicadores que se debe monitorear a través del presupuesto maestro de la Cooperativa mensual es la rotación de inversión?

SI  NO

8. ¿Usted cree que los estados financieros son fundamental para visualizar los indicadores del presupuesto maestro establecidos en la metas de la Cooperativa?

SI  NO

9. ¿Cuáles son los beneficios de realizar un presupuesto maestro en una Cooperativa?

10. ¿Puede la persona individual o jurídica elegir el periodo de elección de la presentación del presupuesto maestro de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa?

SI  NO

11. ¿Es considerada cómo ventaja del presupuesto maestro de la Cooperativa propiciar que se defina una estructura adecuada para determinar la responsabilidad y autoridad de cada una de las partes que integran la organización?

SI  NO

12. ¿Es de beneficio para la Cooperativa realizar el presupuesto maestro a través el presupuesto de gastos de operación?

SI  NO

13. ¿Cree usted que la liquidez de la Cooperativa se representa en base al presupuesto de efectivo real, que es elaborado a través de un presupuesto maestro?

SI  NO

14. ¿Cree usted que la quiebra de una Cooperativa se da por falta de liquidez que por falta de rentabilidad?

SI  NO

15. ¿El tiempo necesario para convertir el activo en efectivo es una de las dimensiones que representa la liquidez de la Cooperativa en base a un presupuesto maestro de efectivo?

SI  NO

## Anexo 2

¿Cree usted que la planeación estratégica de un presupuesto maestro es la herramienta principal para llevar a la Cooperativa a sus metas?

SI	NO
50	2

1. ¿Cree usted que pronosticar un presupuesto maestro para el crecimiento futuro de la Cooperativa ayudara para la toma de decisiones más acertadas en el momento preciso?

SI	NO
50	2

2. ¿Los beneficios que proporcionar el presupuesto maestro en la Cooperativa son fijos y variables para llevar el control de los ingresos y gastos?

SI	NO
30	22

3. ¿El presupuesto maestro en una Cooperativa es fuente de equilibrio entre los ingresos y gastos?

SI	NO
50	2

4. ¿Cree usted que es fundamental el presupuesto maestro para que analice las variables macro y microeconómicas de la Cooperativa?

SI	NO
49	3

5. ¿Cree usted que las variables que se presentan en el mercado de competidores ayudaran a saber las amenazas y debilidades en que se encuentra la Cooperativa en base al análisis de un presupuesto maestro?

SI	NO
47	5

6. ¿Uno de los indicadores que se debe monitorear a través del presupuesto maestro de la Cooperativa mensual es la rotación de inversión?

SI	NO
47	5

7. ¿Usted cree que los estados financieros son fundamental para visualizar los indicadores del presupuesto maestro establecidos en la metas de la Cooperativa?

SI	NO
49	3

8. ¿Cuáles son los beneficios de realizar un presupuesto maestro en una Cooperativa?

- 1 Llevar un mejor control
- 2 Datos solidos sobre gastos e ingresos
- 3 Mantener la Rentabilidad
- Control de Ingresos y
- 4 egresos
- 5 Mayor control en la ejecución del presupuesto
- 6 Correcciones a tiempo, datos reales durante su ejecución.
- 7 Evaluar y determinar la solidez y estabilidad financiera
- 8 Determinar los ingresos y egresos proyectados
- 9 No realizar gastos no proyectados para tener rentabilidad
- Permite el establecimiento de gastos y orienta hacia el logro de las metas
- 10 trazadas
- 11 Conoce la disponibilidad de la Cooperativa
- Mejores controles en cada área de trabajo, trabajo en
- 12 equipo
- 13 Control de operaciones
- Facilitar la ejecución adecuada de los recursos y tener mejor control en el
- 14 presupuesto

9. ¿Puede la persona individual o jurídica elegir el periodo de elección de la presentación del presupuesto maestro de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa?

SI	NO
43	9

10. ¿Es considerada cómo ventaja del presupuesto maestro de la Cooperativa propiciar que se defina una estructura adecuada para determinar la responsabilidad y autoridad de cada una de las partes que integran la organización?

SI	NO
48	4

11. ¿Es de beneficio para la Cooperativa realizar el presupuesto maestro a través del presupuesto de gastos de operación?

SI	NO
48	4

12. ¿Cree usted que la liquidez de la Cooperativa se representa en base al presupuesto de efectivo real, que es elaborado a través de un presupuesto maestro?

SI	NO
43	9

13. ¿Cree usted que la quiebra de una Cooperativa se da por falta de liquidez que por falta de rentabilidad?

SI	NO
43	9

14. ¿El tiempo necesario para convertir el activo en efectivo es una de las dimensiones que representa la liquidez de la Cooperativa en base a un presupuesto maestro de efectivo?

SI	NO
49	3