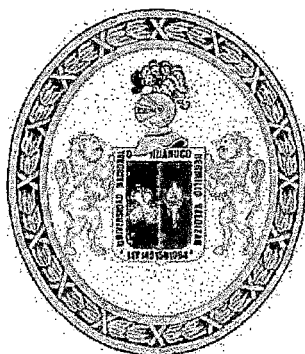


UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

E.A.P CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN Y TITULACION PROFESIONAL



TESIS COLECTIVA:

**LA PLANIFICACION PRESUPUESTAL Y SU
INCIDENCIA EN INFORMACION FINANCIERA
DENTRO DE UNA ONG EN HUANUCO – 2013**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO**

BACHILLER:

CERVANTES CALIXTO, Cindy Jhoana

ROSIS PEREZ, Lucy Gina

HUÁNUCO – PERÚ

2015

DEDICATORIA

A, mis padres por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A ellos mi eterna gratitud por respetar mi aptitud hacia la carrera, que ahora se da por terminada.

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

AGRADECIMIENTO

A Dios todopoderoso, por habernos permitido llegar hasta este punto y habernos dado salud, ser el manantial de vida y darnos lo necesario para seguir adelante día a día para lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A Jesucristo, el amigo que nunca falla.

A nuestros padres, por habernos apoyado incondicionalmente.

A la Facultad de Contabilidad por habernos formado en sus aulas con docentes preparados.

A los docentes del Programa de Capacitación Profesional por el valioso apoyo que nos brindaron.

Al personal administrativo de la ONG Idesi - Huánuco, que aportaron con sus instalaciones y tiempo para la realización de la presente investigación.

Gracias a todos por cada uno de sus consejos que llegaron a tiempo para orientarnos, en el camino a seguir.

Las Autoras

RESUMEN

El presente trabajo de investigación descriptiva explicativa, tuvo como propósito principal determinar en qué medida la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG. Para esto se formuló el problema de investigación: ¿En qué medida la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG durante el periodo 2013?

Este trabajo se basó en la recolección de información presupuestaria, contable y sistema de control, a través de varios métodos como: la observación y encuestas; las mismas que fueron practicadas a todo el personal, de esta manera se pudo realizar una evaluación previa de la información financiera, con la finalidad de definir áreas críticas y que se pueda ejecutar una evaluación especial que permitan dar soluciones prácticas y oportunas para la administración.

Como resultados se muestran que la planificación presupuestaria en cada uno de los departamentos de la ONG, no se encuentran debidamente estructurados, más aún en el Departamento Administrativo como Contable, lo que ocasiona que la información financiera de la institución no refleje la realidad.

Por ello se ha planteado como propuesta la implementación de un sistema de control para elaborar presupuestos de la ONG y de esta manera contribuir al control de la gestión administrativa, emitiendo conclusiones y recomendaciones que permitan el desarrollo económico y social de la institución.

SUMMARY

This explanatory descriptive research work had as main purpose to determine to what extent the lack of budget planning originates mismanagement of resources; causing financial information does not reflect the real situation of the NGO. For this research question was formulated: To what extent the lack of budget planning originates mismanagement of resources, causing financial information does not reflect the real situation of the NGOs during the period 2013?

This work was based on the collection of budgetary, accounting and control system information, through various methods such as: observation and surveys; the same that were practiced to all the staff, so you can make a preliminary assessment of the financial information, in order to define critical areas and you can run a special assessment that allow for practical and timely solutions for administration.

As results show that fiscal planning in each of the departments of the NGOs are not properly structured, more so in the Administrative Department as accounting, which causes the financial information of the institution does not reflect reality.

It has therefore been proposed as the proposed implementation of a control system for budgeting the NGO and thus contributes to the control of administrative management, issuing findings and recommendations to the economic and social development of the institution.

INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación trata de explicar en forma clara y sencilla la importancia de “La Planificación Presupuestal y su Incidencia en Información Financiera de la ONG periodo 2013”, cuyo objetivo principal fue determinar en qué medida la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG

Nuestro trabajo está estructurado por cuatro capítulos los cuales se encuentra dividido de la siguiente manera:

Capítulo I.- Se enfoca en el problema más importante de la institución, donde se describe a través de la elaboración de un árbol de problemas se determina las causas y efectos, que rodean al mismo y que servirán para realizar el análisis crítico del trabajo de investigación, de esta manera se da una solución práctica y oportuna. Formula los problemas general y específicos, los objetivos general y específicos, Hipótesis del Problema, las variables independiente y dependiente, otros.

Capítulo II.- En este capítulo se desarrolla el marco teórico a través de los antecedentes, los cuales se basan en estudios anteriores. Por otra parte se determina las bases teóricas y definiciones de términos.

Capítulo III.- Abarca la metodología de la investigación a través del enfoque, tipo de investigación, técnicas, instrumentos, modalidad. Se determina la población y muestra para ejecutar el trabajo de campo del próximo capítulo.

Capítulo IV.- En este capítulo se ejecuta la tabulación de los resultados obtenidos a través de las técnicas de investigación utilizadas, además se determinan conclusiones y recomendaciones. Lo más importante; se comprueba la hipótesis planteada para el trabajo de investigación.

De esta manera esperamos haber abarcado las partes de mayor importancia en lo que se refiere el presente trabajo de investigación, y sea de mucha utilidad para quienes desean profundizar más este tema.

INDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

SUMMARY

INTRODUCCIÓN

CAPITULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

	Pág.
1.1. Descripción del Problema	12
1.2. Formulación del Problema	17
1.2.1. Problema General	18
1.2.2. Problemas Específicos	18
1.3. Objetivos	18
1.3.1. Objeto General	18
1.3.2. Objetivos Específicos	19
1.4. Hipótesis	19
1.4.1. Hipótesis General	19
1.4.2. Hipótesis Específicos	19
1.5. Variables	20
1.5.1. Variable Independiente	20
1.5.2. Variable Dependiente	20
1.6. Justificación e Importancia	20
1.6.1. Justificación	20

1.6.2. Importancia.....	21
1.7. Limitaciones.....	21

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación.....	25
2.2. Base Teóricos.....	28
2.2.1. Bases Teóricas de la Variable Independiente.....	28
2.2.1.1. Contabilidad General.....	28
2.2.1.2. Contabilidad de Servicios.....	30
2.2.1.3. Presupuestos.....	30
2.2.1.4. Planificación Presupuestaria.....	40
2.2.1.5. Mecánica Presupuestal.....	40
2.2.1.6. Técnica Presupuestal.....	41
2.2.1.7. Fundamentación Presupuestal.....	42
2.2.2. Bases teóricas de la Variable Dependiente.....	43
2.2.2.1. Finanzas.....	43
2.2.2.2. Gestión Financiera.....	45
2.2.2.3. Análisis Financieros.....	47
2.2.2.4. Indicadores Financieros.....	47
2.2.2.5. Información Financiera.....	51
2.2.2.6. Documentos Fuentes.....	52
2.2.2.7. Estados Financieros.....	53
2.3. Definiciones de Términos.....	59

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de Investigación.....	61
3.2. Población y Muestra.....	62
3.2.1. Población.....	62
3.2.2. Muestra.....	65
3.3. Técnicas de Recojo de Datos.....	67
3.4. Instrumentos de Recolección de Datos.....	70

CAPITULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Presentación e Interpretación de los Resultados.....	71
4.1.1 Planificación Presupuestal e Información Financiera.....	71
4.2. Contrastación de Hipótesis.....	92
4.3. Prueba de Hipótesis.....	92
4.3.1 Los Estados Financieros y los Ratios Financieros	10

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

NOTAS BIBLIOGRÁFICAS

CAPITULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

En el Perú existen diversas ONG's que han sido constituidas sin fines de lucro, con el único objetivo de establecer mecanismos de coordinación inter-organizacional, para de esta manera fortalecer su acción en beneficio de la población, al igual que así ejecutar proyectos de desarrollo social, especialmente de investigación, capacitación, prevención de áreas dirigidos a mejorar la calidad de vida y aumentar las expectativas de grupos poblacionales de limitados recursos.

Así mismo tienen como mayor objetivo el promover, crear, desarrollar y dirigir proyectos que busquen rentabilidad social y mejoras para el medio ambiente.

Las ONG's están presididas por la voluntad del fundador, por sus estatutos y en todo caso por la ley.

En la RED IDESI, se encuentran inscritas alrededor de 15 IDESI's regionales distribuidos en 15 regiones del país que eligen en forma democrática en asamblea general de asociados a 5 representantes que constituirán el consejo directivo nacional de la red por un periodo de 2 años; con la finalidad de velar por el buen cumplimiento de los fines y objetivos de los IDESI's regionales, y de los organismos pertenecientes a la Red, entidades no gubernamentales de

desarrollo que brinda servicios de crédito y micro crédito, capacitación, asesoría, consultoría, asistencia técnica, apoyo a la comercialización y formación de cadenas productivas para el empresariado emergente, PYMES de las áreas urbanas y rurales, con calidad; oportunidad y efectividad mejorando su calidad de vida, respetando la diversidad cultural.

Estas instituciones presentan un declive en sus administraciones al no poseer la suficiente información financiera, debido a que no es veraz ni oportuna, sus reinversiones son escasas, y esto sucede por la inadecuada planificación presupuestal, por ello la administración considera que deben reestructurar dicha planificación con la finalidad de mejorar la toma de decisiones.

El IDESI HUÁNUCO es un Organismo no Gubernamental, es una Asociación Civil de derecho privado sin fines de lucro, fundada el 24 de Mayo de 1988, como consta en Folio N° 17 del Tomo 4, Partida N° 5 del Registro de Asociaciones del Departamento de Huánuco. Es integrante de la RED IDESI NACIONAL (INA), instancia que representa a los quince IDESI's Regionales en el ámbito Nacional e Internacional. Cabe resaltar que IDESI HCO, es autónomo en cuanto a su manejo administrativo, económico y financiero.

En el trayecto de sus proyectos IDESI HUANUCO inició sus operaciones en la ciudad de Huánuco y actualmente ha expandido su atención a las Regiones; Pasco, Huánuco y Ucayali. Al Corredor Sierra Norte de Lima Huánuco: Churín, Oyón y Lauricocha.

Brinda servicios financieros (SF) y no financieros (SDE) a los pequeños y micro empresarios de estas regiones. Otorga crédito y micro créditos a la PYMES urbanas, urbano marginales y rurales con desarrollo de proyectos agrícolas, pecuarios y artesanales, brindando asistencia técnica, capacitación, articulando mercados, fortaleciendo a las organizaciones bajo el enfoque de Cadenas Productivas.

También desarrollan proyectos en las aéreas de salud, educación, producción y conservación de medio ambiente.

Esto ha dado lugar a que IDESI HUÁNUCO, aumente sus actividades de ayuda social por varios sectores y en diversas comunidades y siga creciendo en la provincia de Huánuco.

De esta manera se han incrementado sus ingresos, los mismos que no han sido debidamente utilizados, excediendo el gasto del dinero en cosas no planificadas que no se encuentran debidamente sustentadas. Motivo por el cual el inadecuado manejo de los recursos financieros, conlleva a proponer la implementación de un plan presupuestario para que la información financiera sea veraz y oportuno.

El problema fundamental de la ONG se centra en la planificación presupuestaria lo que provoca una equívoca información financiera, esto ocasiona a su vez graves consecuencias en la administración debido a que la información contable recolectada no es segura, confiable ni eficiente.

No existe fiabilidad en la información ya que no se registran las transacciones en un software adecuado a sus necesidades, causando

desorganización contable lo que conlleva al decrecimiento de la inversión.

Hay que mencionar que existe por parte del personal un desconocimiento contable y administrativo, originando una inadecuada toma de decisiones.

La mayor parte de instituciones privadas y públicas se manejan con presupuestos, de esta manera asignan sus ingresos y gastos para las actividades a realizarse. En el caso de la ONG no opera con ningún tipo de presupuesto, lo que provoca el mal uso de los recursos financieros, causando malestar en sus técnicos de campo, por no contar con todos los recursos materiales que necesitan para ejecutar el proyecto. Esto conlleva a no terminar en el tiempo acordado el trabajo, provocando la falta de competitividad.

Si la ONG no invierte en proyectos innovadores para futuros trabajos, originará una disminución en la captación de actividades. La falta de planificación presupuestaria permitirá la pérdida de información cuantitativa y monetaria, reducirá el desempeño laboral y profesional del personal, hasta llegar al despido del involucrado con la institución dando un resultado final inadecuado que pondrá en riesgo la estabilidad de la entidad.

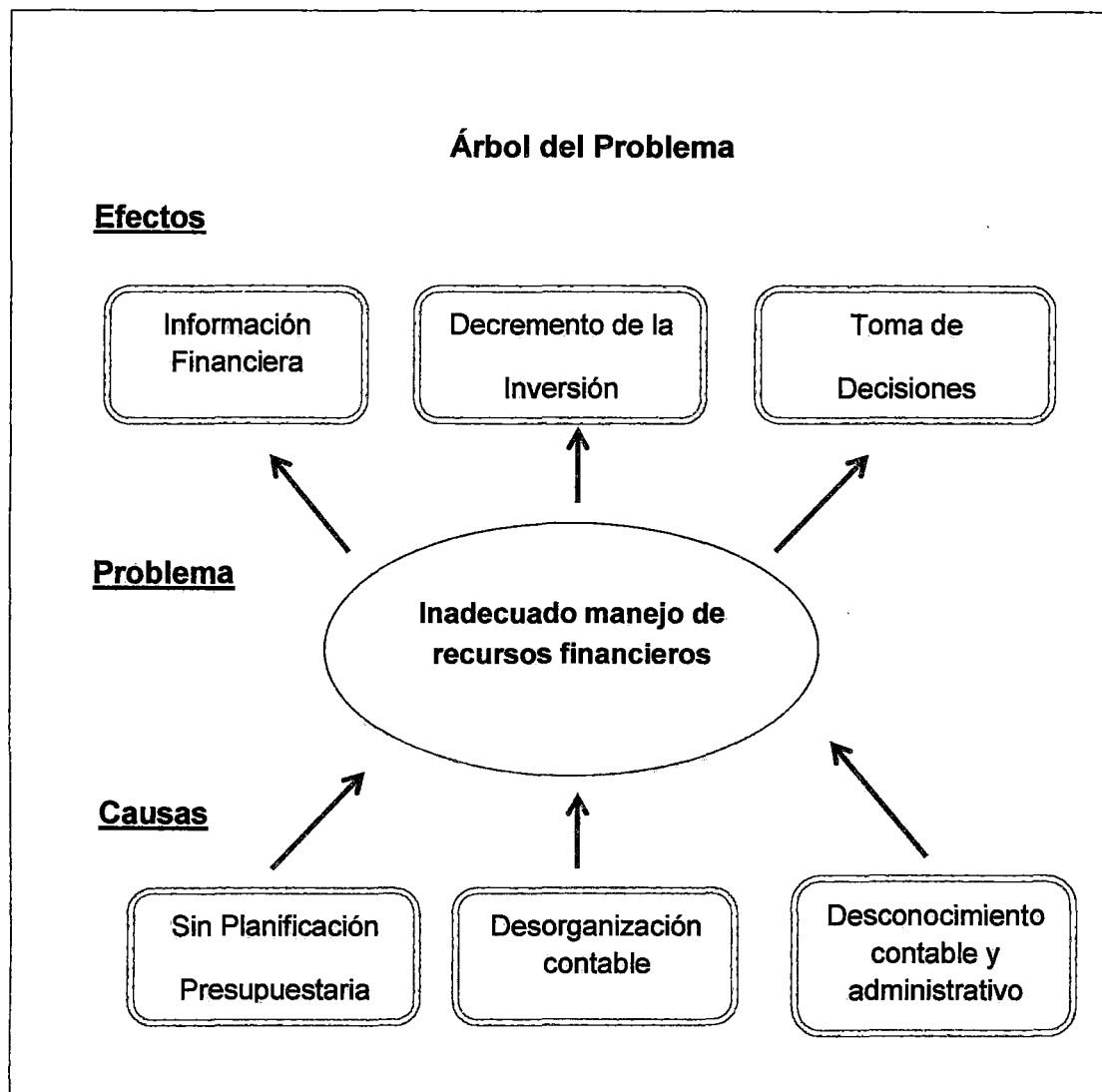
Al producirse todo lo dicho anteriormente la consecuencia del cierre de la institución afectará también a empresas auxiliares que absorben trabajo derivado de esta entidad. Es el caso de la ONG que presta sus servicios a la colectividad, empresas públicas y privadas.

Un aspecto que reviste gran importancia para complementar el estudio de la administración del capital de trabajo, es la planeación financiera. Esta permite realizar una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar por la entidad ya que estudia la relación de proyecciones de ingresos, activos o inversiones y financiamiento, tomando como base ejecución de proyectos estratégicos, a fin de decidir, posteriormente, la forma de satisfacer las necesidades de la población.

La planeación financiera de una entidad se nutre del análisis económico-financiero en el cual se realizan proyecciones de las diversas decisiones de inversión y financiamiento y se analizan los efectos de las diversas alternativas, donde los resultados financieros alcanzados serán el producto de las decisiones que se vayan a tomar. La idea es determinar dónde ha estado la entidad, dónde se halla ahora y hacia dónde va; si las cosas resultan desfavorables, debe tener la entidad un plan de apoyo de modo que no se encuentre desprotegida sin alternativas financieras.

El proceso de planeación financiera debe tratar de identificar los cambios potenciales en las operaciones que producirán resultados satisfactorios.

FIGURA N° 01



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Para la presente investigación de acuerdo a los síntomas y causas identificados en el mapeo del problema y priorizados estos son formulados para la investigación bajo los siguientes términos.

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿En qué medida la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿De qué manera la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?.
- ¿Cómo es que la mecánica presupuestal incide en los estados financieros provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?.
- ¿De qué manera la técnica presupuestal incide en el Análisis financiero provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar en qué medida la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer de qué manera la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.
- Analizar Cómo es que la mecánica presupuestal incide en los estados financieros provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.
- Determinar De qué manera la técnica presupuestal incide en el Análisis financiero provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

1.4. HIPOTESIS

1.4.1. HIPOTESIS GENERAL

La falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

1.4.2. HIPOTESIS ESPECIFICOS

- El mal uso de la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

- El mal manejo de la mecánica Presupuestal incide en los estados financieros provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.
- El mal uso de la técnica presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

1.5. VARIABLES

1.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE

- Planificación Presupuestal

1.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE

- Información Financiera

1.6. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA

1.6.1. JUSTIFICACIÓN

- Demostrar las habilidades de investigación y obtener resultados que nos permita obtener el título profesional.
- Cumplir con la normatividad académica del Procap.
- Contribuir con la ONG de la muestra a tener un instrumento de gestión para orientar sus actividades empresariales.
- Fue de nuestro interés analizar la planificación presupuestal, identificando este tema como uno de vital importancia para garantizar la efectividad y la utilización de los recursos en la

ONG, aplicando un nuevo modelo administrativo que modifica sustancialmente los criterios tradicionales de funcionamiento de las instituciones y de la administración de los recursos.

1.6.2. IMPORTANCIA

Esta investigación es importante porque permite contribuir al desarrollo de la entidad, como un aporte al mejoramiento administrativo y desempeño de la misma.

De esta manera la ONG será más competitiva, convirtiéndose en un modelo a seguir para las diferentes entidades de la provincia de Huánuco y del país.

La administración de la entidad apoya la investigación ya que se da cuenta de la importancia de obtener y manejar esta herramienta; ya que proporcionará viabilidad y disponibilidad para realizar un presupuesto que sirva y dé soporte confiable.

La implementación del presupuesto en la ONG, no se ha realizado anteriormente por falta de decisión en la parte administrativa y del personal que lo realiza, por ello lo importante de este problema, lo cual es el objeto de investigación.

Cabe recalcar que es la primera vez que se realiza esta investigación en la ONG, ya que no dispone de un presupuesto implantado.

1.7. LIMITACIONES

Toda investigación tiene limitaciones y se observan en perspectiva las siguientes limitaciones:

- Se evidencia falta de conocimiento por parte de algunos trabajadores encargados de la planificación presupuestal.
- Los pocos estudios sobre este tema se han realizado en nuestro medio y la experiencia personal, a veces compartida y otras veces contrastada con otros amigos respecto a la percepción de la planificación presupuestal.
- El manejo presupuestal es independiente a los recursos financiados por el estado.

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE				
HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES
<p align="center"><u>HIPOTESIS GENERAL</u></p> <p>La falta de una adecuada planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.</p>	<p align="center"><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u></p> <p align="center">Planificación Presupuestal</p>	<p>AUTOR:</p> <p><i>Francisco Quisiquiña</i></p> <p>“La Ejecución y administración del presupuesto se inicia con la revisión de los recursos a emplearse, es el antecedente básico que informa la preparación y ejecución de los presupuestos modernos”</p>	<p>➤ Fundamentación Presupuestal</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Asignación de Recursos. ➤ Comunicación Interna. ➤ Seguimiento y Control.
			<p>➤ Mecánica Presupuestal</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Recursos Financieros. ➤ Formatos e Informes. ➤ Control Interno
			<p>➤ Técnica Presupuestal</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Cantidad estimada de roles. ➤ Rubro a terceros. ➤ Presupuesto.

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES
<p style="text-align: center;"><u>HIPOTESIS ESPECIFICA</u></p> <p>* El mal uso de la Fundamentación Presupuestal influye en los Documentos Fuentes provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.</p> <p>* El mal manejo de la Mecánica Presupuestal incide en los Estados Financieros provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p> <p>* El mal uso de la Técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p>	<p style="text-align: center;"><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p style="text-align: center;">INFORMACIÓN FINANCIERA</p>	<p>AUTOR:</p> <p><i>Miguel Meza</i></p> <p>“Los dueños y gerentes de negocios necesitan tener información financiera actualizada para tomar las decisiones correspondientes sobre sus futuras operaciones”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Documentos Fuentes ➤ Estados Financieros ➤ Análisis Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Archivos Documentales. ➤ Comprobante de Pago. ➤ Declaraciones y Pagos de Impuestos. ➤ Balance General. ➤ Estado de Resultados. ➤ Estado de Flujo de Efectivo. ➤ Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. ➤ Liquidez Financiero. ➤ Rendimiento Financiero. ➤ Actividad Financiera. ➤ Toma de Decisiones.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

La reestructuración del presupuesto en la ONG IDESI, no se ha realizado anteriormente; por falta de decisión en la parte administrativa y del personal que lo ejecuta.

Para la presente investigación, se han consultado los trabajos de diferentes autores, quienes proveen los elementos conceptuales que se requieren así tenemos:

Título: Planificación, control presupuestario y costos de la coordinación de desarrollo social en el área del comedor popular, dependiente de Fundasalud.

Autor: DELGADO, Manuel

Fecha: 04/08/2010

Conclusiones: Se concluyó que en lo referente al establecimiento de lineamientos para la planificación en el área del Comedor Popular, la Coordinación de Desarrollo Social, no lo ponen en práctica, debido a que la Dirección de FUNDASALUD, impone las directrices referente a las proyecciones de la población a la que se le va a prestar el servicio, además asigna el monto presupuestario para tal fin, sin considerar los parámetros necesarios para cumplir con la meta y por consiguiente se presenta las continuas paralizaciones de las actividades

ocasionada por el incumplimiento de los compromisos con los proveedores.

Título: "El presupuesto como herramienta de gestión y planificación en una institución financiera pública"

Autor: CEVALLOS ACOSTA, Verónica Belén

Fecha: 10/02/2006

Conclusiones: Un sistema de presupuesto, constituye una herramienta de gestión y planificación dentro de toda institución o empresa y que permite a las autoridades la toma de decisiones oportunas.

El sistema de presupuesto planteado facilita obtener información confiable y oportuna, que permita realizar una planificación, ejecución y evaluación, con mayor certeza.

Título: "El presupuesto como instrumento de control fiscal en entes descentralizados estatales".

Autor: ALVAREZ ALVARADO, Gladis Margarita

Fecha: 15/06/2006

Conclusiones: Se determinó que el presupuesto es una herramienta que los gobiernos utilizan con el propósito de controlar y manejar efectivamente las aplicaciones financieras y orígenes de fondos en entes descentralizados estatales, por lo que se hace imprescindible la clasificación de las partidas que avalan las cuentas de dicho presupuesto, lo que genera a su vez un mayor control y eficiencia a la hora de ponerlo en práctica, ya que una clasificación adecuada

genera un equilibrio perfecto y su vez constituye un instrumento eficaz para la administración.

Asimismo se tiene las investigaciones realizadas por autores relacionados al tema como:

(Moreta, 2010, pág. 107), opina que la aplicación de la ejecución presupuestal, está encaminada al cumplimiento de metas y objetivos; trazados en la planificación operativa y estratégica, pues esta debe ser oportuna, para no entorpecer el desarrollo institucional, y mejorar los servicios de la empresa para sus clientes.

La evaluación es una pieza sustancial en el proceso presupuestario, porque a través de esta se puede apreciar los movimientos del presupuesto, y hacer ajustes cuando sean necesarios, pues como sabemos el presupuesto; no es una camisa de fuerza y puede ser susceptible de cambios por factores políticos y económicos, y el establecer saldos es necesario porque al final de año fiscal existen residuos, que se los pueden utilizar en el próximo ejercicio fiscal.

(Chafía, 2006, pág. 112), opina que es necesario desarrollar un presupuesto, que contemple todas las actividades de la institución, con el propósito de demostrar los modelos que se pueden emplear en una planificación, y control de flujos financieros. El análisis financiero, aplicado a los estados; es un instrumento valiosos para la toma de decisiones gerenciales, para el año objeto del presupuesto.

Es importante que para aplicar un sistema de planificación, todo el personal debe estar involucrado, así se fomentará el

cumplimiento de los objetivos empresariales y personales, por ello es necesaria una concientización a cada uno de los individuos para obtener su colaboración.

La ONG es una institución que se ha destacado por su trabajo, para el desarrollo de sus actividades cuenta con recursos humanos, económicos y financieros; para que de esta manera lleve a cabo el cumplimiento de sus diversos proyectos.

Por lo tanto una buena planificación presupuestaria es de vital importancia, para que la ONG así, pueda manejar sus ingresos y egresos de una mejor forma. Además es indispensable un proceso contable eficiente, que permita obtener una información financiera veraz, que sirva de base para futuros análisis, y que permita así una buena toma de decisiones.

2.2. BASES TEÓRICOS

Para fundamentar el trabajo de investigación de la ONG, se han asumido una serie de conceptos que sirven de soporte para el presente estudio.

2.2.1. Bases Teóricas de la Variable Independiente

2.2.1.1. Contabilidad General

(Zapata, 2002, págs. 15-16), dijo "La contabilidad se ha insertado en el sistema de información; por lo tanto constituye parte esencial del mismo, y su ámbito

natural es el negocio o empresa; además su aplicación es muy apreciada, en toda institución que maneje fondos y recursos con propósito de asistencia social”.

Clasificación de las empresas.-

Se clasifican bajo los siguientes criterios.

a) Según su naturaleza:

- **Industriales:** aquellas que se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos.
- **Comerciales:** aquellas que se dedican a la compra y venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.
- **Servicios:** aquellos que se dedican a la generación y venta de productos; intangibles destinados a satisfacer necesidades complementarias de seguridad, protección, desarrollo, tecnificación, mantenimiento, etc.

El presente trabajo de investigación se realiza en una institución de servicios, por ello cabe recalcar la contabilidad utilizada por la misma.

2.2.1.2. Contabilidad de Servicios

(Salazar, Contabilidad General, 2003, pág. 120), dijo "Contabilidad de servicios son todas aquellas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales, etc.

Brindan un servicio a la comunidad, y que persiguen fines institucionales".

A personas: a este grupo pertenecen los técnicos, los que brindan un servicio a la comunidad y piden cierta remuneración ya que establecen un costo.

A profesionales: a este grupo se le asignan los despachos de contadores, los asesores, los consultores, y demás lugares en los que laboran los profesionistas y cobran por sus servicios.

A empresas: aquí se incluyen las financieras, bancarias, hospitales, caja de bolsa, agencias de publicidad, etc.

En toda empresa sin importar la naturaleza, debe realizar presupuestos ya que sirven para manejar de manera adecuada los recursos financieros.

2.2.1.3 Presupuestos

(Lagos, 2009, pág. 230), "Puede definirse como una presentación ordenada, de los resultados previstos de

un plan de proyecto o una estratégica". A propósito, esta definición hace una distinción entre la contabilidad tradicional y los presupuestos, en el sentido de que estos últimos están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aun cuando en su función de control, el presupuesto para un período anterior pueda compararse con los resultados reales (pasados).

(Burbano, 1998, pág. 129) "El presupuesto es la estimación programada, de manera sistemática; de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. Es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar, la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos".

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

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

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

(Shapiro, 1993, pág. 75), "Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero; fondos que necesita gastarse para conseguir actividades planificadas (gasto) y dinero que necesita generarse para cubrir los costes de finalización del trabajo (ingresos). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades, en términos monetarios para realizar tu trabajo".

¿Por qué es necesario un presupuesto?

¿Por qué es importante para una organización, proyecto o departamento tener un presupuesto?

El presupuesto es una herramienta administrativa esencial. Sin un presupuesto, eres como un barco sin

timón. Éste te indica cuánto dinero necesitas para llevar a cabo tus actividades.

Te obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de tu planificación de actividades. Hay momentos en los que la realidad del proceso presupuestario, te obliga a replantearte tus planes de acción.

Si se utiliza de manera correcta, el presupuesto te indica cuándo necesitarás ciertas cantidades de dinero para llevar a cabo tus actividades, permitirá controlar los ingresos y gastos; e identificar cualquier tipo de problemas.

Esta herramienta constituye una buena base para la contabilidad y transparencia financiera, cuando todos pueden ver cuánto debería haberse gastado y recibido, pueden plantear preguntas bien fundadas sobre discrepancias.

¿Quién debería participar en la elaboración del presupuesto?

La elaboración de un presupuesto es una tarea difícil y responsable, la capacidad de tu organización para conseguir lo que había planificado y para sobrevivir económicamente, depende del proceso presupuestario; quien quiera que elabore el presupuesto debe:

- Comprender los valores, estrategia y planes de la organización o proyecto;
- Comprender el significado de inversión y coste-eficiente
- Comprender las implicaciones de generar y recaudar fondos.

Cuando el personal tiene competencia para tomar plena responsabilidad de la actividad financiera de la organización o proyecto, los siguientes participantes deberían tomar la batuta en el proceso presupuestario:

El Director financiero y/o contable;

El Director del proyecto y/o Director de la organización o departamento.

En caso de que el personal no cuente con la suficiente confianza como para elaborar un presupuesto, los miembros de la Junta pueden ser implicados.

Resulta una buena idea contar con alguien en tu Junta con destrezas financieras, de modo que pueda asesorar al personal con la elaboración del presupuesto.

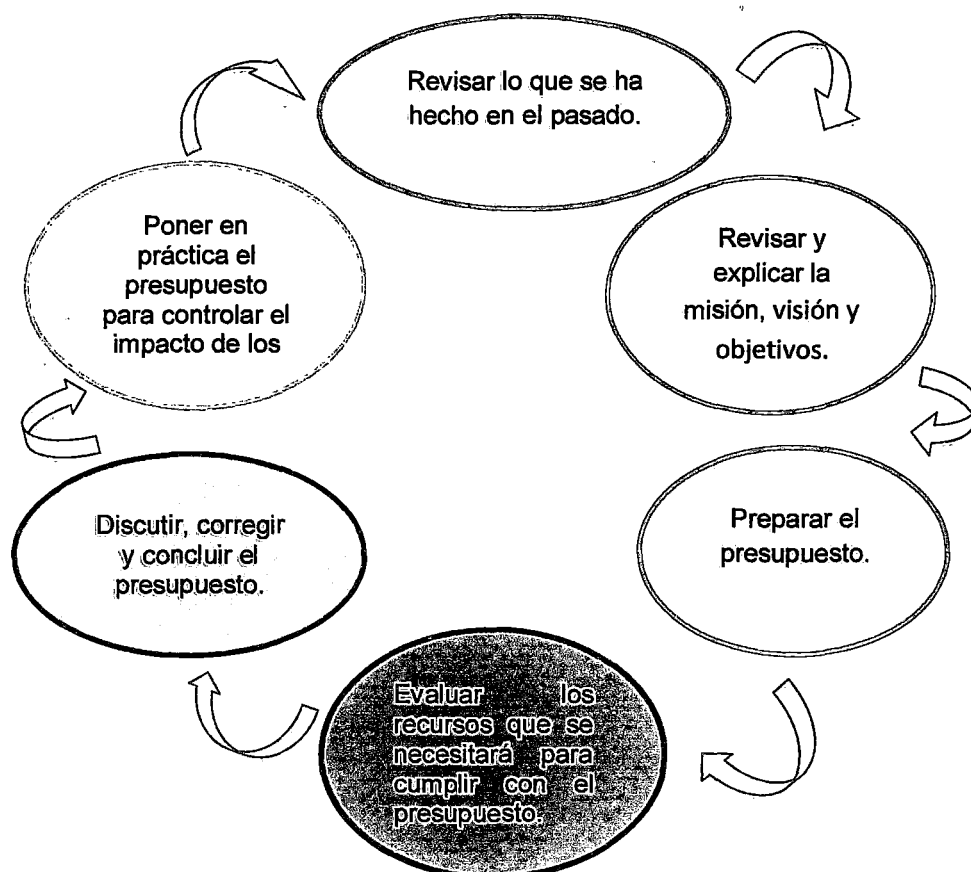
El presupuesto es asunto de cada uno de los miembros de la organización, al final; el personal de categoría superior debe comprender el presupuesto: cómo se ha preparado, por qué es importante y cómo hay que controlarlo.

Los planes operacionales

También conocidos planes de acción o planes empresariales, constituyen los planes para el trabajo real, en un ciclo normal de planificación, la organización o proyecto empezará con un proceso de planificación estratégica, donde se estudia el problema que necesita tratarse, y el papel específico de la organización o proyecto para abordarlo. Esto se relaciona con las actividades reales que se tiene que emprender, para lograr el impacto planificado.

FIGURA N° 02

CICLO DE PLANIFICACIÓN



Clasificación de los presupuestos

Estos se dividen en:

1. Según la flexibilidad

Rígidos, estáticos, fijos o asignados: Son aquellos que se elaboran para un único nivel de actividad y no permiten realizar ajustes necesarios por la variación que ocurre en la realidad. Dejan de lado el entorno de la empresa.

Económico, político, cultural: Este tipo de presupuestos se utilizaban anteriormente en el sector público.

Flexibles o variables: Son los que se elaboran para diferentes niveles de actividad y se pueden adaptar a las circunstancias cambiantes del entorno. Son de gran aceptación en el campo del presupuesto contemporáneo. Son dinámicos adaptativos, pero complicados y costosos.

2. Según el periodo de tiempo

A corto plazo: Son los que se realizan para cubrir la planeación de la organización en el ciclo de operaciones de un año. Este sistema se adapta a los países con economías inflacionarias.

A largo plazo: Este tipo de presupuestos corresponden a los planes de desarrollo que, generalmente, adoptan los estados y grandes empresas.

3. Según el campo de aplicación en la empresa

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

Presupuestos de Ventas: Generalmente son preparados por meses, áreas geográficas y productos.

Presupuestos de Producción: Comúnmente se expresan en unidades físicas.

La información necesaria para preparar este presupuesto incluye tipos y capacidades de máquinas, cantidades económicas a producir y disponibilidad de los materiales.

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

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

Presupuesto de flujo de efectivo: Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todas los demás presupuestos hayan sido completados.

El presupuesto de flujo muestra los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo.

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

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

Presupuesto de Tesorería: Tiene en cuenta las estimaciones previstas de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fáciles de realizar. Se puede

llamar también presupuesto de caja o de flujo de fondos porque se utiliza para prever los recursos monetarios que la organización necesita para desarrollar sus operaciones. Se formula por cortos periodos mensual o trimestralmente.

Presupuesto de erogaciones capitalizables:

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

4. Según el sector de la economía en el cual se utilizan

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

Presupuestos del Sector Privado: Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración.

Debido a la importancia de los presupuestos, todas las entidades requieren de una adecuada

planificación presupuestaria, ya que forman parte de un medio económico, ya sean es sus diferentes aspectos administrativos y contables para así planear sus actividades.

2.2.1.4. Planificación Presupuestaria

(Quisiquiña, 2006, pág. internet) dijo “La ejecución y administración del presupuesto se inicia con la revisión de los recursos a emplearse, se debe establecer la respetabilidad y compromiso de cada miembro del equipo de gerencia respecto a la contribución que se espera de la gestión, se revisarán criterios básicos de administración en general, resaltando el papel de la planificación en la consecución de los objetivos, se verá el proceso de planeamiento estratégico como base del negocio para llegar al propósito del mismo en mediano y corto plazo”.

Los aspectos que deben manejarse por quienes tienen la responsabilidad de planificar en las instituciones tanto públicas como privadas en general pueden ser:

2.2.1.5. Mecánica Presupuestal

El manejo operativo, numérico y mecánico de los Presupuestos no puede ni debe fallar, pues es la simple recolección, proceso y presentación de los resultados que

se esperan en el período presupuestado; que consiste esencialmente en:

- Diseñar los formatos e informes
- Determinar los datos necesarios
- Estructurar los métodos operativos para completar y desarrollar los procesos.
- Estructurar el control interno.
- Recursos Financieros.

2.2.1.6. Técnicas Presupuestales

Son aquellos métodos de desarrollo de la información para uso administrativo en el proceso de toma de decisiones, relacionados con las estimaciones, y que nos sirve para validar y respaldar las proyecciones. Entre estos tenemos:

- Métodos para pronosticar ventas
- Análisis de punto de equilibrio
- Determinación de costos estándar
- Presupuesto variable
- Investigación de operaciones (ventas, producción, inventarios)
- Determinación de la capacidad de producción
- Presupuesto base cero.

- Cantidad de roles.
- Monto para adquisición de bienes.
 - Capacidad de producción.

2.2.1.7. Fundamentos Presupuestales

Son aspectos administrativos indispensables para una óptima ejecución de un sistema presupuestal. La participación y el compromiso permiten la viabilidad de las estrategias y acciones que acercarán los objetivos. Cuando se reciben cifras que no tienen el respaldo y sustento de cómo y con qué recursos se lograrán, difícilmente estos tendrán la validez que el presupuesto exige.

Entre los fundamentos que facilitan la consecución de los presupuestos tenemos:

- Compromiso de la administración
- Sistema de comunicación efectiva
- Sistema participativo
- Estructura organizacional definida
- Expectativas realistas (objetivos y metas)
- Asignación de recursos
- Horizontes de los presupuestos
- Referencias históricas (tendencias y comportamientos)

- Flexibilidad de los presupuestos
- Seguimiento y control
- Contabilidad por responsabilidad

2.2.2. Bases teóricas de la Variable Dependiente

2.2.2.1. Finanzas

(Thompson, 2008, pág. internet) "El término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero".

Por ello, e indistintamente la profesión u ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición del término finanzas, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

(Andrade, 2008, pág. 26), finanzas es: 1) "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.", y 2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los

mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros".

Las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero a través del tiempo por parte de un individuo, empresa, organización o del Estado.

Teniendo en cuenta lo anterior, encontramos que el término finanzas incluye los siguientes elementos básicos que debemos tomar en cuenta:

1. **Es una rama de la economía.** Recordemos que una de las definiciones de economía es: "La recta y prudente administración de los recursos escasos de una sociedad, familia o individuo, con la finalidad de satisfacer sus necesidades en lo material. Dentro de ese contexto, las finanzas se enfocan en los recursos económicos (dinero).
2. **Estudia la obtención y uso eficaz del dinero.** De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de 1) cuánto gastar, 2) cuánto ahorrar, 3) cuánto prestarse, 4) cuánto invertir, 5) cuánto riesgo correr.
3. **Afecta a individuos, empresas, organizaciones y Estados.** De ahí que las finanzas se especializan

según su campo de acción en: finanzas personales, corporativas y públicas.

Como una parte importante de las finanzas se puede encontrar la gestión financiera.

2.2.2.2. Gestión Financiera

(Farfan, 2003, pág. internet) Dijo “La expresión «gestión financiera» hace referencia de forma genérica al “dinero” en sus diversas modalidades. Si a esta primera idea aproximativa se añade la de que es prácticamente el único medio de utilizar los recursos futuros en el presente a través del crédito, se habrán configurado los rasgos fundamentales de esta gestión, al menos desde el punto de vista del responsable financiero de una empresa o entidad pública”.

La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

Hacia finales de los 80 y hasta la actualidad se han producido grandes cambios en el concepto de la gestión financiera:

- a) Aumento de liquidez del sistema financiero, complementado con la existencia de una

competencia bancaria, donde se empieza a valorar la calidad de los servicios que prestan las Entidades Financieras.

- b) Aparición de los índices de referencia del mercado interbancario, para establecer los costes de la financiación.
- c) Proliferación de instrumentos financieros.
- d) Concepto de gestión financiera eficiente. Entre ellos destaca la gestión de la posición de tesorería en fecha-valor y el concepto de tesorería como centro de beneficio.
- e) Incorporación de la gestión de riesgos financieros (tipo de cambio y tipo de interés), como una función más de la gestión financiera.
- f) Tendencia a la desintermediación (menos agentes en el proceso inversión-financiación), este proceso unido a la globalización y a la desregulación de los Mercados Financieros, está produciendo un aumento de las fuentes de financiación y una reducción del coste de dichas fuentes.

Esto conlleva a que la gestión económica-financiera de cualquier agente económico, tenga en cuenta la asignación de recursos en la economía y la vertiente financiera se preocupe de las

transacciones financieras, por ello se da el análisis financiero.

2.2.2.3. Análisis financieros

(Mosto, 2008, pág. 145) "Todas las personas; tanto naturales como jurídicas, que guardan relación o pretenden tenerla con una empresa, desean conocer la situación de ella. En efecto, la gerencia por lo general, necesita conocer determinada información que les permite saber si el rumbo que se ha tomado es el adecuado o si es necesario dar un "golpe de timón", de otro lado los inversionistas quieren saber cómo se está manejando su inversión y si vale la pena invertir más dinero en la empresa".

La importancia del análisis financiero es algo que no permite ponderación, pues es necesario tanto al personal interno perteneciente de la empresa, como a entes externos, incluyendo dentro de estos al estado.

Para analizar esta información se utiliza indicadores financieros.

2.2.2.4. Indicadores financieros

(Beltran, pág. 147) "El administrador financiero cuenta con una serie de herramientas financieras

llamadas razones o indicadores, que constituyen la forma más común de analizar los estados financieros. Se le (Lagos, 2009) la relación numérica entre dos cantidades, las cuales vienen de cuentas del balance general o del estado de resultados”.

El financiero utiliza el análisis por medio de las razones o indicadores para señalar los puntos fuertes o débiles de una empresa, determinando la tendencia que trae los diferentes rubros de los estados financieros, con el fin de tomar decisiones que permitan corregir las desviaciones financieras que se están saliendo de los pronósticos realizados al momento de hacer la planeación de la compañía.

El administrador financiero puede establecer relaciones con cualquiera de las cuentas, tanto del balance general o estado resultados y al mismo tiempo mezclar estos dos estados financieros por medio de un indicador, con el objetivo de obtener información importante.

Tal es el caso de determinar la rentabilidad del activo o rendimiento del patrimonio.

Clasificación de las razones o indicadores financieros

La clasificación se ha realizado luego de analizar las diferentes relaciones que pueden existir entre las cuentas del balance general y/o el estado de resultados, buscando que se puede lograr un análisis global de la situación financiera de la empresa y realizar un dictamen por parte del financiero que contribuya al mejoramiento de los resultados económicos de la empresa.

Es de apuntar que en el área financiera también se tiene en cuenta que no se busca cantidad de indicadores, sino calidad en la aplicación de los mismos, esto quiere decir que un buen analista financiero con una aplicación correcta de indicadores, puede dar un dictamen serio sobre lo que está afectando el crecimiento sostenido de la compañía y porque no se logra maximizar el valor de la empresa en el mercado.

Los indicadores utilizados son:

Indicadores de Liquidez

Este indicador está enfocado en medir la capacidad de la empresa para el pago de sus obligaciones de corto y largo plazo, determinar el nivel de endeudamiento, el peso de los gastos financieros en el

estado de resultado y el nivel de apalancamiento financiero que tiene la compañía.

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento permiten medir el nivel de financiamiento que tiene la empresa, determinando en que porcentaje participan los acreedores dentro del sistema de financiación, igualmente medir el riesgo que corren los acreedores, los dueños y da información importante acerca de los cambios que se deben hacer para lograr que el margen de rentabilidad no se perjudique por el alto endeudamiento que tenga la empresa.

Indicadores de Actividad

Estos indicadores son llamados de rotación, se utilizan para medir la eficiencia que tiene la empresa en la utilización de sus activos, se utiliza un análisis dinámico comparando las cuentas de balance (estáticas) y las cuentas de resultados (dinámicas).

Este indicador es importante para identificar los activos improductivos de la empresa y enfocarlos al logro de los objetivos financieros de la misma.

Indicadores de Rendimiento

Los indicadores de rendimiento o llamados también de rentabilidad, se utilizan para medir la efectividad que tiene la administración en el manejo de los costos y gastos, buscando que el margen de contribución se alto y obtener así un margen neto de utilidad favorable para la compañía.

Para realizar dichos indicadores se requiere de información financiera la misma que debe ser veraz y oportuna.

2.2.2.5. Información Financiera

(Miguel, 2009, pág. internet) “Los dueños y gerentes de negocios necesitan tener información financiera actualizada para tomar las decisiones correspondientes sobre sus futuras operaciones”.

La información financiera de un negocio se encuentra registrada en las cuentas del mayor. Sin embargo, las transacciones que ocurren durante el período fiscal alteran los saldos de estas cuentas. Los cambios deben reportarse periódicamente en los estados financieros.

En el complejo mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización en las

empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

La contabilidad es una disciplina del conocimiento humano que permite preparar información de carácter general sobre la entidad económica. Esta información es mostrada por los estados financieros.

La expresión "estados financieros" comprende balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo, notas, otros estados y material explicativo, que se identifica como parte de los estados financieros.

Las características fundamentales que debe tener la información financiera son utilidad y confiabilidad.

La utilidad, como característica de la información financiera, es la cualidad de adecuar ésta al propósito de los usuarios, entre los que se encuentran los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, los proveedores, los acreedores, el gobierno y, en general, la sociedad.

La confiabilidad de los estados financieros refleja la veracidad de lo que sucede en la empresa.

Para crear dicha información financiera se requiere de documentación fuente la misma que dará origen a los cuatro estados financieros.

2.2.2.6. Documentos fuentes

Los documentos son respaldos, garantías, testimonio, prueba de un hecho o suceso, estos sirven tanto para entidades públicas y privadas.

Es así como puede ser un formulario ya establecido o creado por la empresa, así también videos, fotos, etc.

Es necesario que estos documentos sean archivados de manera correcta y que tengan un orden secuencial basándose en las necesidades de la empresa.

La recopilación de la información significa extraer los datos iniciales de sus diferentes fuentes de origen de forma variada y extensa.

Para realizar un análisis financiero es necesarios contar con estados financieros, por ello se detalla a continuación la importancia de los mismos.

2.2.2.7. Estados Financieros

1. Balance General.
2. Estado de Resultado u Operaciones
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo

1. Balance General

Es un documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo. Consta de dos partes, activo y pasivo.

El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras que el pasivo detalla su origen financiero. La legislación exige que este documento sea imagen fiel del estado patrimonial de la empresa.

El activo suele subdividirse en inmovilizado y activo circulante. El primero incluye los bienes muebles e inmuebles que constituyen la estructura física de la empresa, y el segundo la tesorería, los derechos de cobro y las mercaderías.

En el pasivo se distingue entre recursos propios, pasivo a largo plazo y pasivo circulante. Los primeros son los fondos de la sociedad (capital social, reservas); el pasivo a largo plazo lo constituyen las deudas a largo plazo (empréstitos, obligaciones), y el pasivo circulante son capitales ajenos a corto plazo (crédito comercial, deudas a corto).

2. Estado de resultados

Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado.

3. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado. Además de mostrar esas variaciones busca explicar y analizar cada una de ellas, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

Para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado.

De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para tomas decisiones correctivas, o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio.

4. Estado de flujos de efectivo (EFE).

Movimiento o circulación de cierta variable en el interior del sistema económico. Las variables de flujo, suponen la existencia de una corriente económica y se caracterizan por una dimensión temporal; se expresan de manera necesaria en cantidades medidas durante un periodo, como por ejemplo, el consumo, la inversión, la producción, las exportaciones, las importaciones, el ingreso nacional, etc. Los flujos se relacionan en forma íntima con los fondos, pues unos proceden de los otros.

Se entiende por EFE al estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), es decir, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs).

El EFE ofrece al empresario la posibilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras de la empresa en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación financiera. De esta manera se constituye una importante ayuda en la administración del efectivo, el control del capital y en la utilización eficiente de los recursos en el futuro.

FIGURA Nº 03

SUPERORDINACION CONCEPTUAL

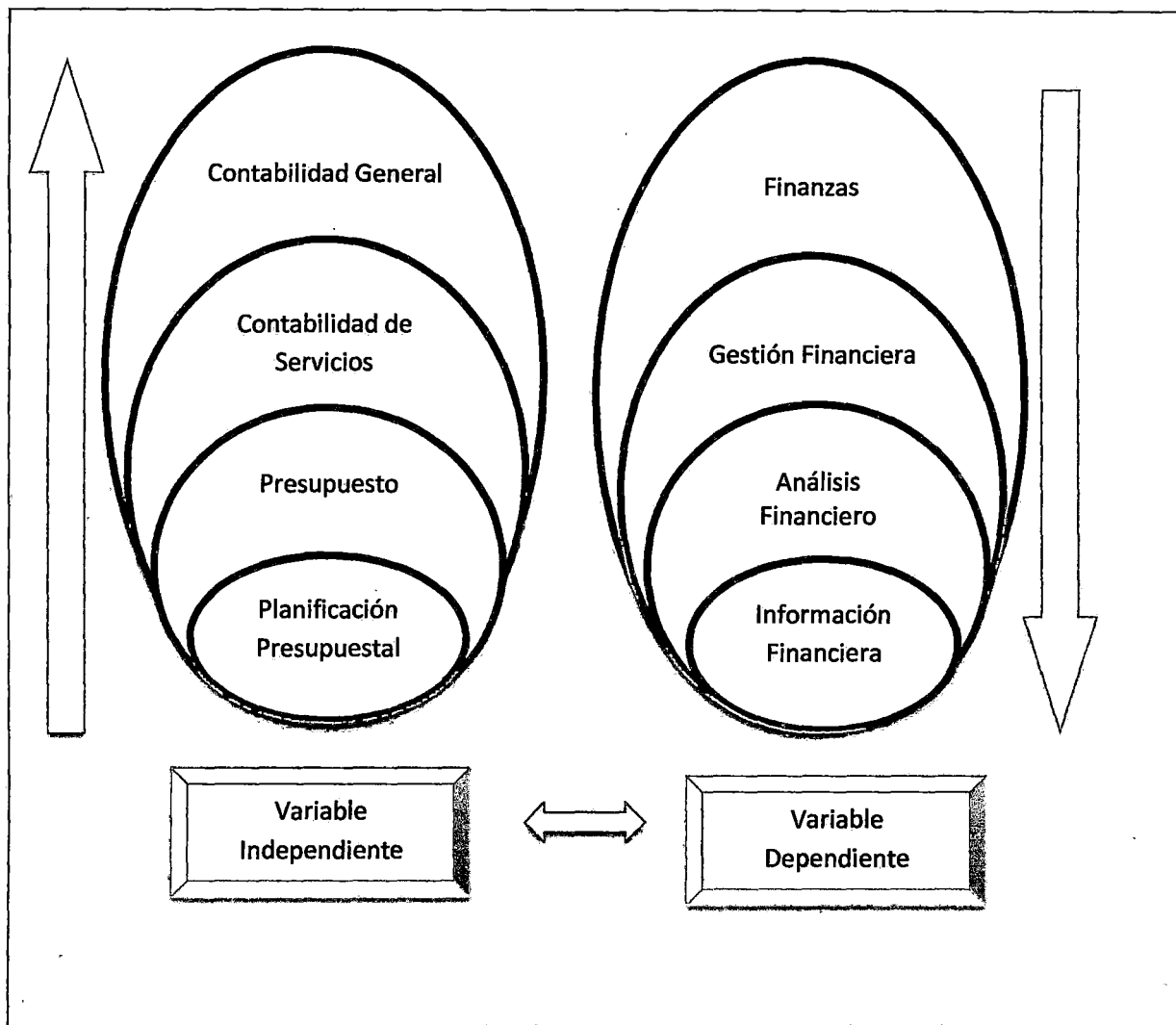
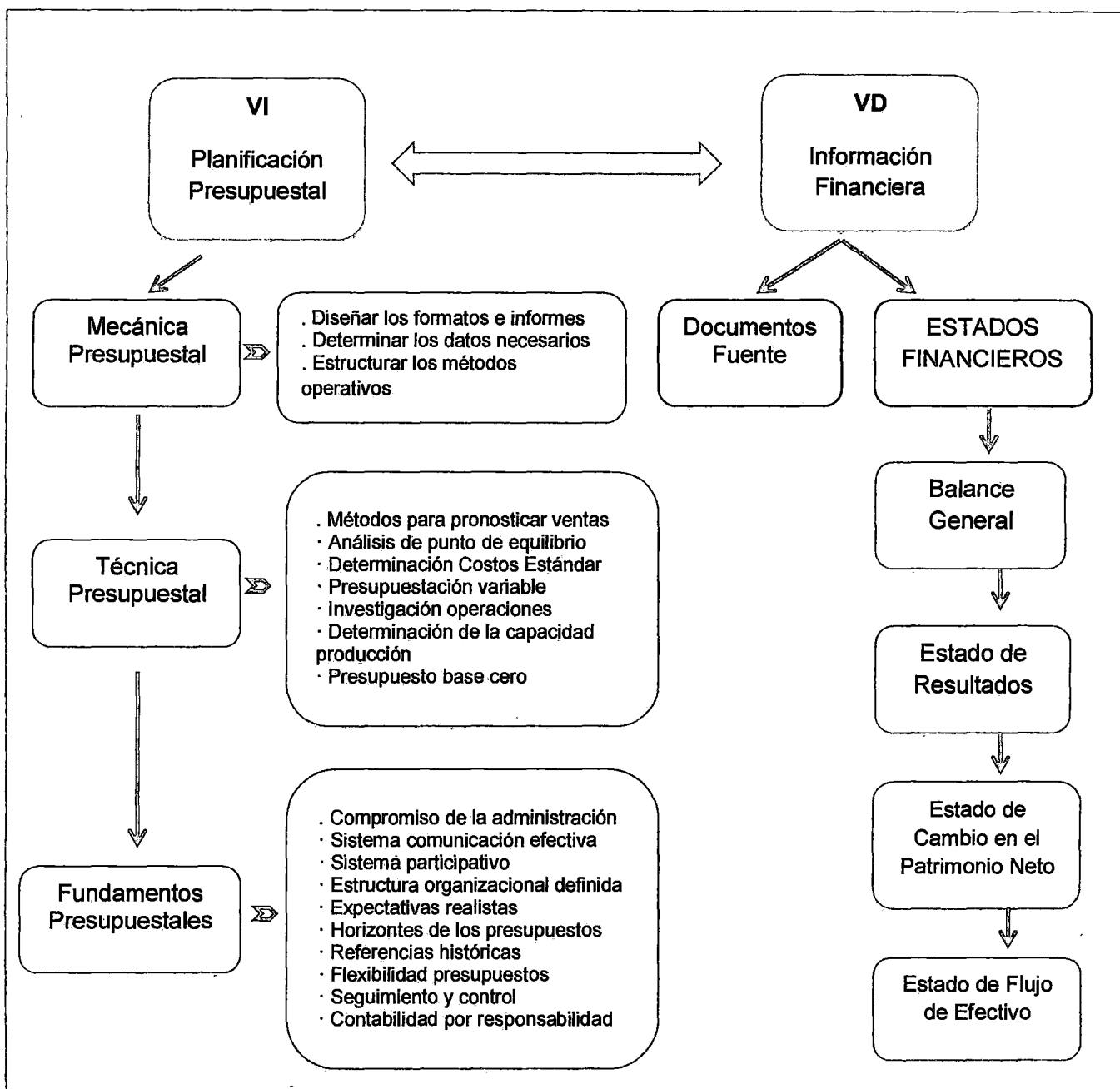


FIGURA N° 04
SUBORDINACION CONCEPTUAL



2.3. DEFINICIONES DE TERMINOS

- A. **Planificación:** Es el proceso de establecer objetivos y escoger el medio más apropiado para el logro de los mismos antes de emprender la acción.
- B. **Presupuestal:-** Establecer el computo de los ingresos y gastos de un negocio.
- C. **Información Financiera:** Es el conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución.
- D. **Ejercicio Presupuestario:** comprende el Año Fiscal (desde el 1 de enero al 31 de diciembre de cada año) y el Período de Regularización (desde el 1 de enero hasta el 31 de marzo del siguiente año).
- E. **Meta:** Es el valor numérico proyectado de los indicadores.
- F. **Personal y Obligaciones:** Gastos por el pago del personal activo del sector público con vínculo laboral, así como otros beneficios por el ejercicio efectivo del cargo y función de confianza. Asimismo comprende las obligaciones de responsabilidad del empleador. Incluye las asignaciones en especie otorgadas a los servidores públicos.
- G. **Plan Operativo Anual:** Conjunto de conceptos, criterios u orientaciones estratégicas, que guiarán a los Ministerios y a sus entes adscritos, en la planificación, diseño y programación de sus

proyectos; de manera que las mejoras en el desarrollo económico y social del país estén al servicio de las mayorías nacionales.

- H. **Programas Presupuestal:** Categoría que constituye un instrumentos del presupuesto por resultado, y que es una unidad de programación de las acciones de las entidades públicas, las que integradas y articuladas se orientan a proveer productos para lograr un resultado específico en la población y así contribuir al logro de un resultado final asociado a un objetivo de política pública.
- I. **Producto:** Es el conjunto articulado de bienes y/o servicios que recibe la población beneficiaria con el objetivo de generar un cambio.
- J. **Rendición de Cuenta:** La Parte administrativa requiere de información clara, sencilla y oportuna por parte de las organizaciones del Estado, de forma que de manera transparente pueda monitorear y evaluar las acciones que buscan dar solución a sus demandas, problemas y problemáticas.
- K. **Resultado Final:** Es un cambio en las condiciones, cualidades o características inherentes a una población identificada, en el entorno en el que se desenvuelve o en las organizaciones que la sirven, tanto el Sector Público como Privado. Corresponde a un objetivo de política nacional.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACION

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo y explicativo.

Se considera como investigación descriptiva aquella en que, “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio” (Bernal, Metodología de la Investigación, 2006, pág. 110).

Una de las funciones principales de la investigación descriptiva es la capacidad de seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto.

“La investigación descriptiva es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares y utilizados por los principiantes en la actividad investigativa; y Explicativa porque; se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación postfacto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos” (Sampieri R. H., 2006, pág. 124).

3.2. POBLACION Y MUESTRA

3.2.1. POBLACION

Se entiende por población como: "La totalidad de fenómenos a estudiar en donde las unidades poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. La población del presente estudio la componen todas las ONG de la Región de Huánuco, que son los siguientes:

CUADRO N° 01
ONGS DE HUANUCO – 2013

NOMBRE	REPRESENT.	DOMICILIO	DIST.	PROV.	DEP.	RUC	SITUAC.
ASOCIACION CIVIL CENTRO DE INVESTIGACION DE DESARROLLO LOCAL - CIDEL	MUÑOZ JAIME PERCY HAROLD	PASAJE AYANCOCH A N° 148	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20529129034	VIGENTE
CENTRO DE PROMOCION, DESARROLLO HUMANO Y DEFENSA DE MEDIO AMBIENTE	SOLORZANO CUELLAR CONCEPCION	MZA. J LOTE 11 URB. LOS CIPRECES	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20529126281	VIGENTE
CEGID FRAY FONSIO MARIA LA CRUZ ORDINAS ZABALA	VASQUEZ AYRA MILENA	AV. JUAN VELASCO ALVARADO N° 561	PILLCO MARCA	HUANUCO	HUANUCO	20529134976	VIGENTE
ORGANISMO NO GUBERNAMENTAL DE CIENCIAS, NATURALEZA Y UNIVERSO VAUN	RODRIGUEZ ROBLES YENNY IRMA	JR. HERMILIO VALDIZAN N° 244	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20542401045	VIGENTE
ASOCIACION PARA DESARROLLO INTEGRAL Y SOSTENIBLE DE LOS PUEBLOS ANDINOS TAZONICOS	CANTALICIO RIVERA JULIO	JR. DOS DE MAYO N° 1285 OFC. 05 2DO. PISO	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO		VIGENTE

ALUZ DE PERANZA PARA S MAS CESITADOS	HERNANDEZ PEREZ OJILVIE	JR. ABANCAY N° 108	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20529101029	VIGENTE
OCIACION AGLA	HUAPAYA OSPINO MIRIAM ADELAIDA	JR. LOS QUIPUS N° 121-123 URB. PAUCARBA MBA	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20542552507	VIGENTE
GANISMO NO BERNAMENTAL NTRO DE OMOCION DEL SARROLLO	RAMIREZ REYES AMPARO SOLEDAD	JR. LEONCIO PRADO N° 1526	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20221259662	VIGENTE
STITUTO DE SARROLLO ROPECUARIO Y VICIOS STENCIALES	APONTE ORTIZ FELIPE	JR. TARAPACA	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20404958861	VIGENTE
ND DE SARROLLO DE LA IVERSIDAD DE ANUCO	BERAUN BARRANTES JOSE ANTONIO	JR. HERMILIO VALDIZAN N° 871	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20447219884	VIGENTE
STITUTO CNICO DE ESTIGACION RA EL SARROLLO DE LA AZONIA UANA	TRUJILLO LEANDRO CIRILO ANTENOR	MALECON CENTENARI O LEONCIO PRADO	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO		VIGENTE
GANISMO NO BERNAMENTAL DESARROLLO E	PULGAR LUCAS ENRIQUE ORLANDO	MZ. "G" LTE. 09 URB. LEONCIO PRADO	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20321204075	VIGENTE
ITRO DE ESTIGACION IA EL ARROLLO IO ECONOMICO N CAMILO"	RONCAL MONTROYA FELIX CAMILO	URB. SANTA VICTORIA MZ. "A" LTE. 13	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489268192	VIGENTE
INCE PERU, CIACION PARA DESARROLLO TAURANDO AS	LLANOS DORIA CASIMIRO LUIS	JR. ABTAO N° 181	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20447399505	VIGENTE
IANISMO NO BERNAMENTAL AD PARA EL ARROLLO	ROJAS DE CABRERA RICARDINA	JR. LEONCIO PRADO N° 671	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20447384656	VIGENTE
ANISMO NO ERNAMENTAL IBIO Y	USHIÑAGUA AGUILAR NAULITH	JR. PROGRESO N° 670	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20404657586	VIGENTE

DESARROLLO							
INSTITUTO DE DESARROLLO EDUCATIVO Y SOCIAL MARKAYACHAY	TREJO LUGO KIL JOSE	JR. ATAHUALPA N° 333	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20489274834	VIGENTE
CENTRO DE ESTUDIOS PARA PROYECTOS DE DESARROLLO Y DEL MEDIO AMBIENTE	LUQUILLAS PUENTE ELA RENE	PASAJE MARIA AUXILIADORA N° 158 – A	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20285328731	VIGENTE
ASOCIACION DEL DESARROLLO SOCIAL Y HUMANITARIO	MEDRANO RIVERA ALDER	JR. CRESPO CASTILLO N° 317	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20447089140	VIGENTE
INSTITUTO HUANO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO	BUSTAMANTE OCHOA CARLOS	JR. SEICHI IZUMI N° 557	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20439275725	VIGENTE
ORGANIZACIÓN NO GOBIERNAMENTAL INSTITUTO DE DESARROLLO SOCIOECOLOGICO SOSTENIBLE	NIÑO VIGILIO OSMIDER	JR. TARMA PASAJE SANTA CLARA N° 131	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489426952	VIGENTE
CONSTRUYENDO FUTURO	ESTRADA HUACACHINO DENNIS HUIL	PJE. PASCO MZ. "U" LTE. 9	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489495415	VIGENTE
INSTITUTO DE INTEGRACION Y DESARROLLO SOCIAL	PEÑA BERNAL ALBERTO	JR. DOS DE MAYO N° 1310	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489472041	VIGENTE
EMPRESAS HUANUCO	RODRIGUEZ SALAZAR JAIME	JR. DAMASO BERAUN N° 950	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20191223285	VIGENTE
ORGANISMO NO GOBIERNAMENTAL CENTRO DE DESARROLLO	QUISPE RAMIREZ CARLOS MANUEL EDUARDO	JR. LEONCIO PRADO N° 1526	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20404980794	VIGENTE
ORGANIZACIÓN NO GOBIERNAMENTAL HUANUCO HACIENDO	AGUIRRE TUERTO GERMAN SCOTT	JR. MANCO INCA N° 454	AMARILIS	HUANUCO	HUANUCO	20489688485	VIGENTE
FUERZA DE LA CIUDAD ASOCIACION REGIONAL DE CAPACITADOS - PERU - ITALIA	ZANCHI GIANFRANCO	JR. GENERAL PRADO N° 859	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489542430	VIGENTE

RAZON LIDARIO	SALAS CONTRERAS MARILU	JR. SAN MARTIN N° 792	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO		VIGENTE
ESI HUANUCO	ALICIA HIDALGO PALOMINO	JR. ABTAO N° 1147	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO		VIGENTE
AS DE PAZ	OLIVIER GENARD	AV. ALFONSO UGARTE N° 775	HUANUCO	HUANUCO	HUANUCO	20489680743	VIGENTE

3.2.2. SELECCIÓN DE LA MUESTRA

(Ramirez, 2008, pág. 268) "En todo proceso de investigación se establece el objeto de la misma, como lo es la población, de ella se extrae la información requerida para su respectivo estudio".

Es de tipo No probabilístico - Intencional ocasional. La unidad de análisis estará constituida teniendo en cuenta el cuadro N° 01 de la población identificada.

Por las características de la investigación se procedió a realizar un muestreo intencional y no aleatorio o basado en criterios. (Martinez, 2009, pág. internet) "En la muestra intencional se eligen criterios que se consideran necesarios o altamente convenientes para tener una unidad de análisis con mayores ventajas para los fines que persigue la investigación. En conclusión, el investigador tratara de imitar al buen fotógrafo, que busca los mejores ángulos para capturar la mayor riqueza de la realidad que tiene del arte".

Para el presente estudio de investigación en forma no estadística y por conveniencia la muestra ha sido seleccionada a la ONG IDESI, con las siguientes características básicas:

CUADRO N° 02

ONG IDESI HUANUCO – 2013

N°	ONG:	IDESI HUANUCO
01	DIRECCION	JR. ABTAO N° 1147
02	REPRESENTANTE LEGAL	ALICIA HIDALGO PALOMINO
03	AÑO DE INICIO DE ACTIVIDADES	10 DE MARZO DE 2008
04	TELEFONO	062/511010
05	PAGINA WEB	www.idesi-huanuco.org

La unidad de análisis estará constituida por los funcionarios con experiencia en el tema de planificación y presupuesto, en este caso fueron seleccionados en razón de su conocimiento según el tema, profesionales de las diferentes áreas administrativas de la ONG IDESI, responsables en la ejecución del Presupuesto.

CUADRO N° 03

PERSONAL ADMINISTRATIVO Y ESPECIALISTAS DE LA ONG IDESI
HUANUCO

DEPARTAMENTOS	DENOMINACIÓN	POBLACIÓN	MUESTRA
ADMINISTRATIVO	Gerente, Secretarias Administradores	12	9
CONTABLE	Contador Auxiliar	10	8
SUPERVISION	Jefe de Planta Jefe de Zonas Sociologo Veterinario Jefe Viveros	12	8
TECNICOS DE CAMPO	Técnicos de zonas, Agroforestales, Promotores, Encargados viveros	20	11
TOTALES		54	36

3.3. TECNICAS DE RECOJO DE DATOS

- **La Encuesta:**

Una encuesta es un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o instituciones, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos. En la actualidad, existen al menos cuatro tipos de encuesta que permiten obtener información primaria, por lo que es imprescindible

que investigadores de mercados y mercadólogos conozcan cuáles son y en qué consiste cada uno de ellos.

- **La Entrevista:**

Las entrevistas se utilizan para recabar información en forma verbal, a través de preguntas que propone el analista. Quienes responden pueden ser gerentes o empleados, los cuales son usuarios actuales del sistema existente, usuarios potenciales del sistema propuesto o aquellos que proporcionarán datos o serán afectados por la aplicación propuesta. El analista puede entrevistar al personal en forma individual o en grupos algunos analistas prefieren este método a las otras técnicas que se estudiarán más adelante. Sin embargo, las entrevistas no siempre son la mejor fuente de datos de aplicación.

- **La Observación:**

La observación directa del fenómeno en estudio es una técnica bastante objetiva de recolección; con ella puede obtenerse información aun cuando no existía el deseo de proporcionarla y es independiente de la capacidad y veracidad de las personas a estudiar; por otra parte, como los hechos se estudian sin intermediarios, se evitan distorsiones de los mismos, sin embargo, debe cuidarse el entrenamiento del observador, para que la observación tenga validez científica.

- **Análisis Documental**

(Abril, 2008, pág. 79) “La investigación documental tiene el propósito de conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias)”.

(Bernal, Metodología de la Investigación, 2006, pág. 279) “La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto del estudio”.

(Cazares, 2008, pág. 145) “La investigación documental depende fundamentalmente de la información que se obtiene o se consulta en documentos, entendiendo por éstos todo material al que se puede acudir como fuente de referencia, sin que se altere su naturaleza o sentido, los cuales aportan información o dan testimonio de una realidad o un contenido”.

Esta modalidad es de gran ayuda al trabajo de investigación porque se trata de todo lo concerniente a la información financiera y los resultados de ECE.; de esta manera se logrará un análisis para dar soluciones aplicables.

3.4. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Se han utilizado los siguientes Instrumentos de recolección de datos:

- **El Fichaje**

Es el proceso de recopilación y extracción de datos importantes en nuestro proceso de aprendizaje, de las fuentes bibliográficas como: libros, revistas, periódicos, internet, y fuentes no bibliográficas, que son objeto de estudios. Las fichas tienen forma rectangular de diversos tamaños, que debemos tener a la mano para cualquier trabajo, que debemos guardarla en un fichero, ordenando por orden alfabético, por temas y por otras índoles de nuestro interés.

- **Cuestionario**

Los cuestionarios proporcionan una alternativa muy útil para la entrevista; sin embargo, existen ciertas características que pueden ser apropiada en algunas situaciones e inapropiadas en otra.

Es el conjunto de preguntas formuladas por escrito a los 18 trabajadores Administrativos de la ONG IDESI, Región Huánuco.

CAPITULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. PRESENTACIÓN E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

Los datos se obtendrán a través del estudio de campo realizado al personal que laboran dentro de la entidad, para ello utilizamos un cuestionario que luego ordenamos para su respectivo análisis e interpretación.

A continuación presentamos los datos obtenidos de la aplicación del instrumento **"LA PLANIFICACION PRESUPUESTAL Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACION FINANCIERA DENTRO DE UNA ONG EN HUANUCO – 2013"**. Y es como sigue:

4.1.1. PLANIFICACION PRESUPUESTAL E INFORMACION FINANCIERA.

4.1.1.1. DOCUMENTOS FUENTE Y FUNDAMENTACION PRESUPUESTAL.

Interrogante N° 01

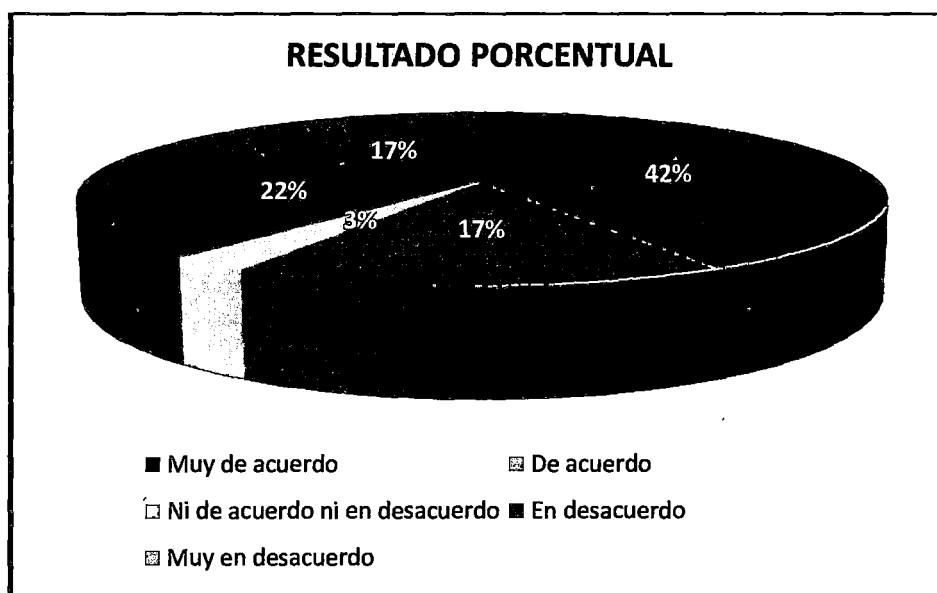
¿Considera Ud. Que Ha tenido problemas en la elaboración de la Planificación Presupuestal por no poseer suficientes archivos documentales?.

TABLA N° 01

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	15	42%
2	De acuerdo	6	17%
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3%
4	En desacuerdo	8	22%
5	Muy en desacuerdo	6	17%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia.

GRAFICO N° 01



ANALISIS: Del total de personas encuestadas el 42% dijo que están muy de acuerdo que tienen problemas en elaborar la planificación presupuestal, el 17% opinó que está de acuerdo, mientras tanto que un 3% manifestó que está en duda, seguido del 22% estima que está en

desacuerdo y el 17% dijo que está muy en desacuerdo.

INTERPRETACION: Los datos obtenidos permiten determinar que la ONG, no cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, lo que conlleva a no tener una buena calidad de archivos documentales. Por lo tanto la clase de información que proporciona la ONG no refleja la realidad de la situación.

Interrogante N° 02

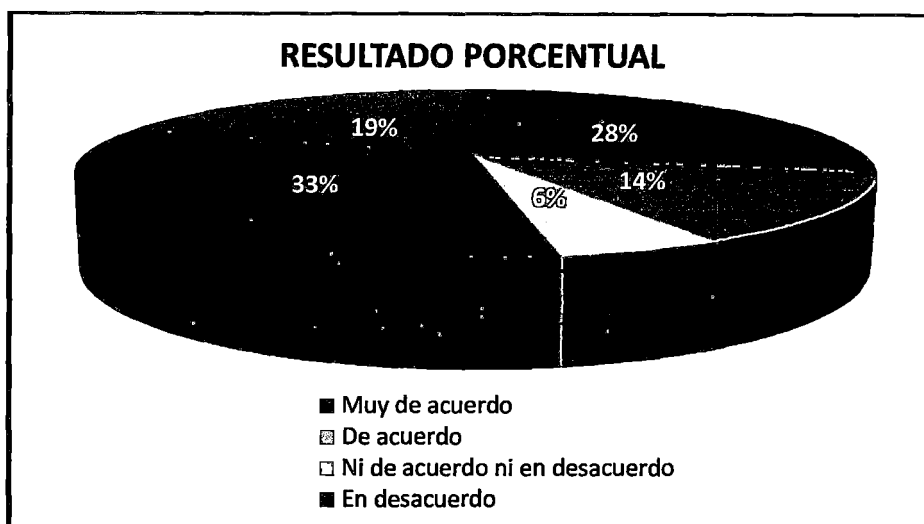
¿Cree Ud. que existen Documentos Fuentes que faciliten la Fundamentación Presupuestal?

TABLA N° 02

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	10	28%
2	De acuerdo	5	14%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	2	6%
4	En desacuerdo	12	33%
5	Muy en desacuerdo	7	19%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia.

GRAFICO N° 02



ANÁLISIS: Los encuestados respondieron que en la ONG, en un 28%, están muy de acuerdo en que se dispone de documentación que facilite la fundamentación presupuestaria, asimismo el 14% manifestó que está de acuerdo, el 6% afirmó que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 33% respondió que está en desacuerdo que no existen documentos que faciliten la fundamentación presupuestal y el 19% dijo que están muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: En tanto que a pesar que la institución cuenta con políticas, procedimientos, registros, funciones, responsabilidad, comprobantes; es necesario se realice una revisión para actualizar, mejorar o crear documentación o instrumentos, que faciliten la

fundamentación y gestión presupuestaria. Adicionalmente es conveniente ejecutar la difusión a todo el personal de la ONG. De tal manera que sepan realizar las gestiones presupuestarias.

Interrogante N° 03

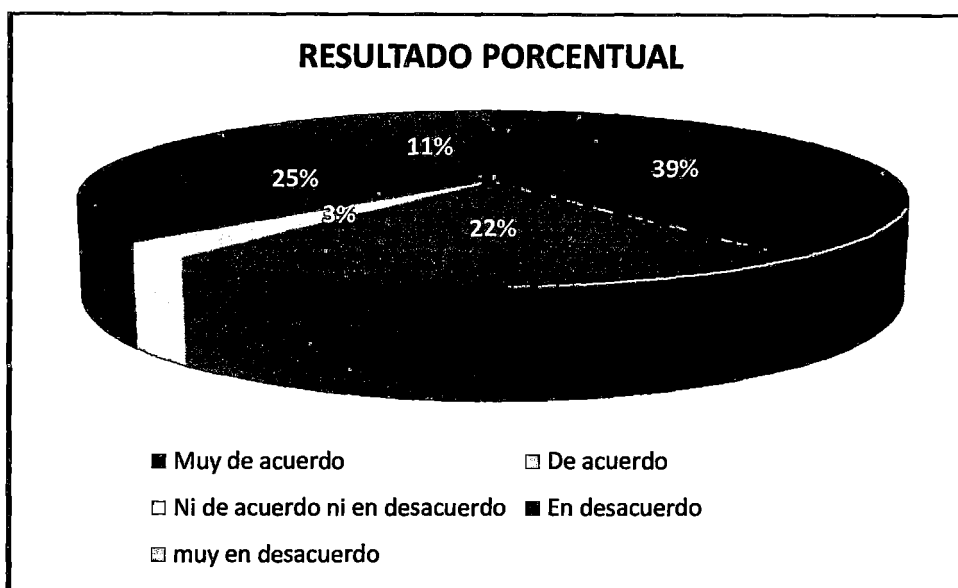
¿Considera Ud. que ha tenido dificultades en la Asignación de recursos que no permitieron realizar la Declaración y Pago de Impuestos del periodo a tiempo?.

TABLA N° 03

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	14	39%
2	De acuerdo	8	22%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	1	3%
4	En desacuerdo	9	25%
5	Muy en desacuerdo	4	11%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia.

GRAFICO N° 03



ANALISIS: Con el 39% y 22% de respuestas afirmativas, se pudo determinar que existen dificultades en la asignación de recursos, el 3% respondió que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% respondió que están en desacuerdo y el 11% dijo que están muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: Por consiguiente, se debe tener en cuenta que estos inconvenientes, generan multas, perdidas y repercuten en la imagen de la ONG.

Interrogante N° 04:

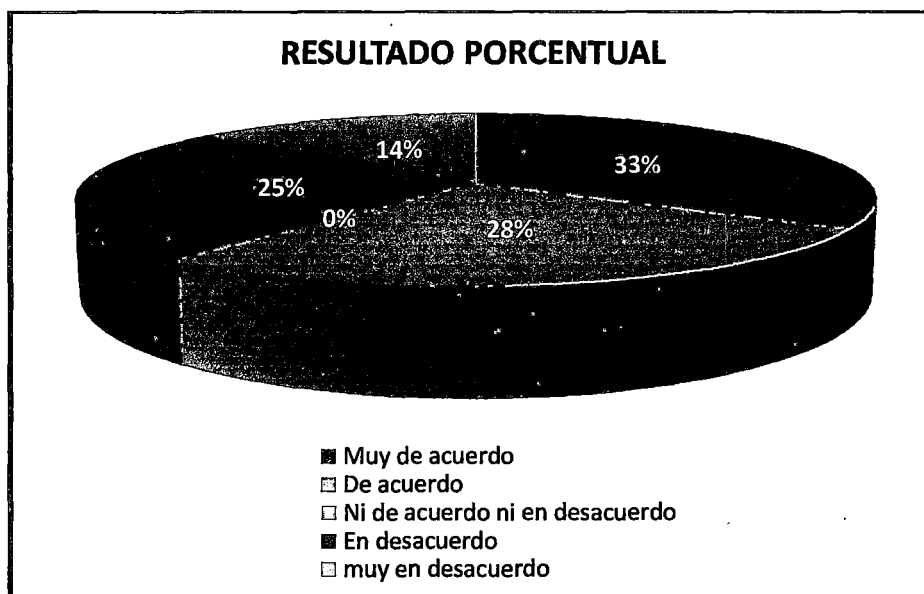
¿Cree Ud. que la falta de Comunicación Interna entre la gerencia y los diferentes departamentos afecta el nivel de Información financiera que proporciona la ONG?

TABLA N° 04

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	12	33%
2	De acuerdo	10	28%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
4	En desacuerdo	9	25%
5	Muy en desacuerdo	5	14%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia.

GRAFICO N° 04



ANALISIS: El 33% y 28% de los encuestados consideraron que la falta de comunicación entre la gerencia y sus departamentos afecta la información financiera, el 25% respondió que está en desacuerdo y el 14% dijo que está muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: De acuerdo a las encuestas realizadas se pudo determinar, que la comunicación entre gerencia y sus departamentos debe mejorarse, de tal manera que los trabajadores de la institución pueden contar con el respaldo de su gerente en las labores ejecutadas, mejorando de esta manera la actividad financiera.

4.1.1.2. MECANICA PRESUPUESTAL Y ESTADOS FINANCIEROS

Interrogante N° 05:

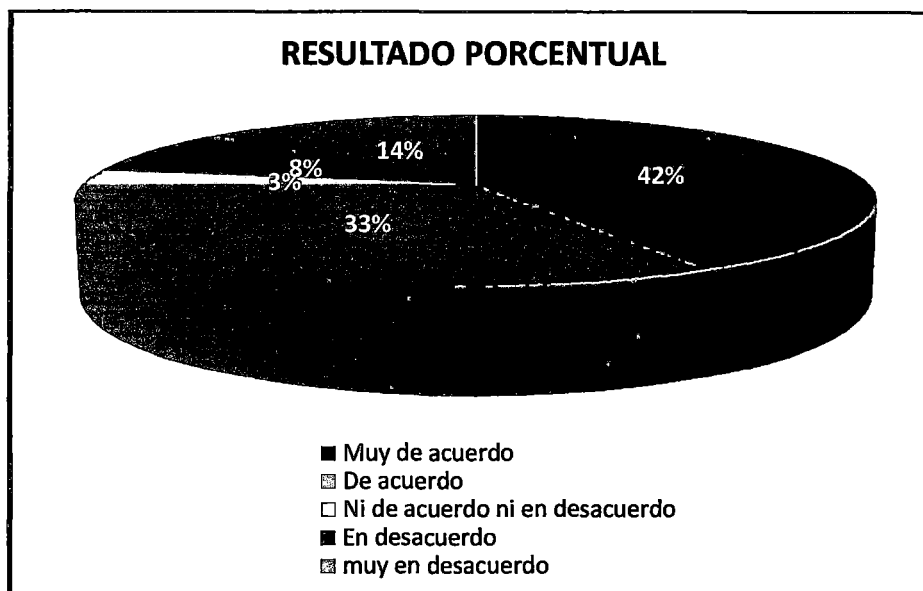
¿Considera usted que con una correcta aplicación de la Mecánica Presupuestal se reflejara la realidad de la ONG en la elaboración de los Estados Financieros?

TABLA N° 05

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	15	42%
2	De acuerdo	12	33%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	1	3%
4	En desacuerdo	3	8%
5	Muy en desacuerdo	5	14%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia.

GRAFICO N° 05



ANALISIS: el 42% de las personas encuestadas respondieron que están muy de acuerdo, que con una correcta aplicación de la mecánica presupuestal se reflejara la realidad de la ONG, el 33% afirmaron que están de acuerdo, el 3 % dijeron que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 8% respondió que están en desacuerdo y el 14% respondió que es esta muy en desacuerdo.

INTERPRETACION: Como se sabe el manejo operativo, numérico y mecánico de los presupuestos no puede ni debe fallar, es la simple recolección, proceso y presentación de los resultados que se esperan en el

período presupuestado; si esto falla no se obtendrán los resultados esperados ni reflejara la realidad de la ONG.

Interrogante 06:

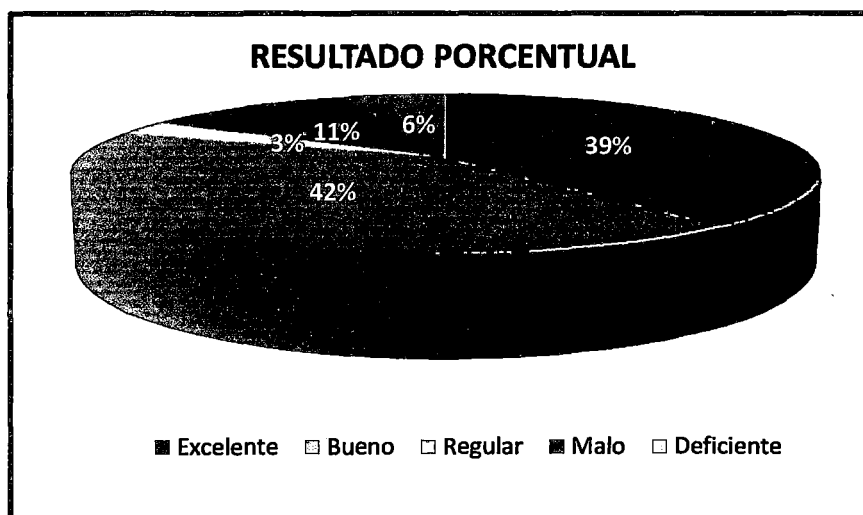
¿Considera Ud. que se distribuye a tiempo los Recursos Financieros en cada departamento, permitiendo la adecuada elaboración del Estado de Flujo de Efectivo?

TABLA N° 06

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Excelente	14	39%
2	Bueno	15	42%
3	Regular	1	3%
4	Malo	4	11%
5	Deficiente	2	6%
TOTAL		18	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 06



ANALISIS: el 39% de las personas encuestadas respondieron que es excelente la asignación a tiempo de los recursos a cada departamento, el 42% respondió que es buena, asimismo el 3% señaló que es regular, el 11% dijo que es mala y el 6% menciona que es deficiente, cabe recalcar que dichos recursos no satisfacen las necesidades de estos.

INTERPRETACIÓN: Sin embargo, que si existe la conformidad de la entrega de recursos a tiempo, no se debe descuidar el 11% ni 9% que no están de acuerdo con ésta. Es decir, que no todo está en entregar a tiempo los recursos monetarios, sino también en cubrir las expectativas de cada departamento y agilizar los procesos.

Interrogante N° 07:

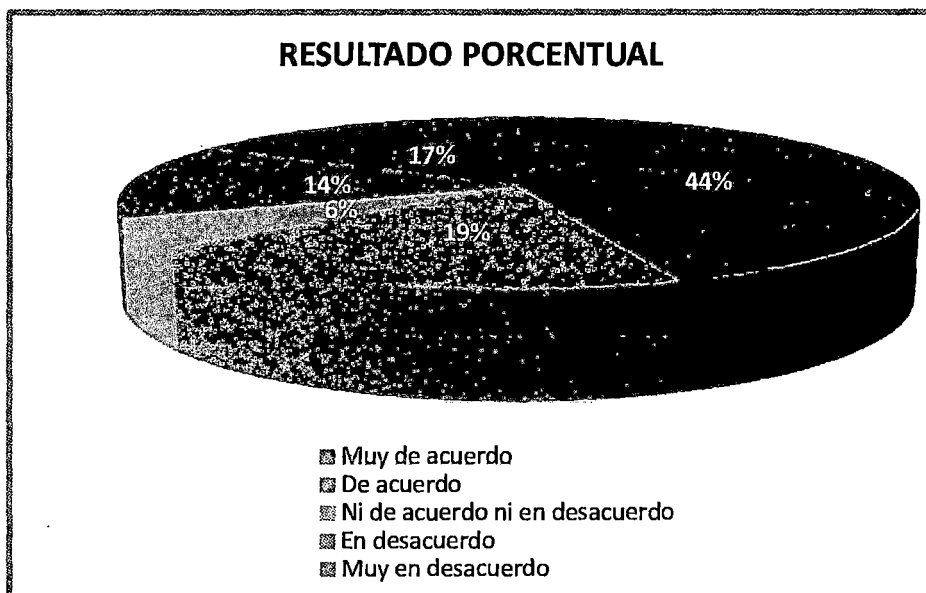
¿Considera Ud. que los Formatos e Informes que proporciona la ONG, no permiten la correcta Elaboración y Presentación de los Estados Financieros?

TABLA N° 07

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	16	44%
2	De acuerdo	7	19%
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6%
4	En desacuerdo	5	14%
5	Muy en desacuerdo	6	17%
	TOTAL	36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco,
Elaboración Propia

GRAFICO N° 07



ANALISIS: el 44% nos señaló que están muy de acuerdo en que los formatos e informes que proporciona la ONG, no permiten la correcta elaboración de los estados financieros, el 19% nos indicó que están de acuerdo, el 6% afirmó que está en

duda, el 14% señaló que está en desacuerdo y el 17% afirmó estar muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: la mala calidad de formatos, informes y documentos para facilitar la elaboración de los estados financieros, provoca la pérdida de tiempo en el trabajo a ejecutar y el mal uso del mismo. Esto debido a que las políticas, procedimientos, registros, funciones y responsabilidades no han sido propagados, lo que conlleva a un inadecuado manejo de los recursos, y a su vez la deficiente asignación de estos; proporcionando información financiera que no es de calidad. Además, no cuentan con personal capacitado para las diversas áreas, y el software utilizado para el manejo de la contabilidad, es el libro de Excel; lo que, ocasiona a la institución: pérdida de tiempo, subutilización de recursos humanos e incremento de gastos.

Interrogante N° 08:

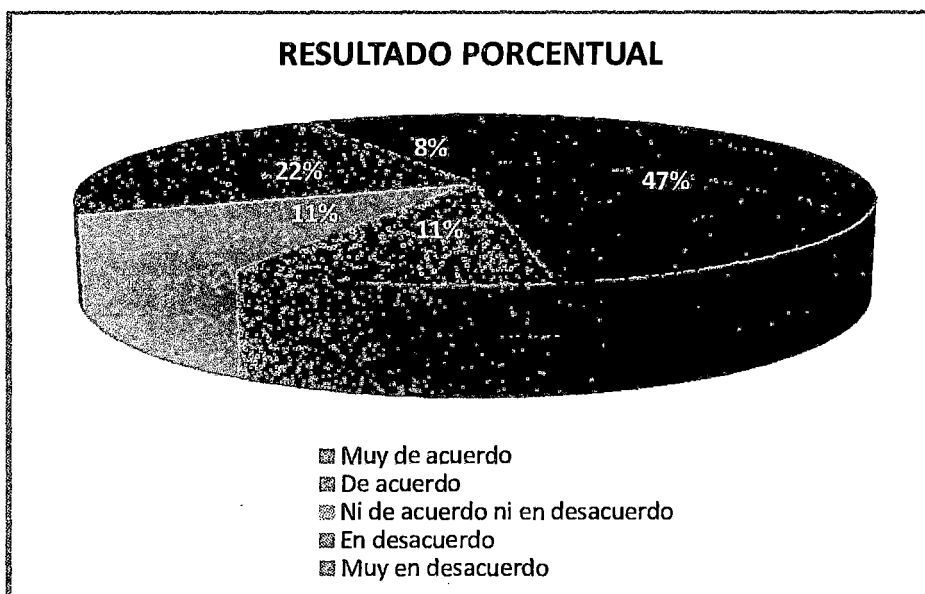
¿Considera usted que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita gestionar las áreas administrativa, contable y económica de la ONG, generando un buen rendimiento financiero?

TABLA N° 08

N°	ALTERNATIVAS	Fi	PI
1	Si	17	47%
2	No	4	11%
3	No sabe	4	11%
4	No opina	8	22%
5	N.A	3	8%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 08



ANALISIS: El 47% de las personas encuestadas respondieron estar de acuerdo, que es necesario establecer un sistema de control interno, que permita la adecuada gestión de las áreas administrativa, contable y económica, mientras que el 11% respondieron estar

de acuerdo, el otro 11% dijo estar en duda, el 22% y 8% respondieron estar en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: la ONG debería establecer un sistema de control interno, que garantice y asegure su buen funcionamiento en la gestión presupuestaria. De esta manera se podrá supervisar de mejor forma las actividades de los departamentos.

La ONG, debería estructurar un sistema de control de presupuestos, que le permitan fortalecer su desempeño institucional. Es decir aprovechar el potencial de sus funcionarios.

4.1.1.3. TECNICA PRESUPUESTAL Y ANALISIS FINANCIERO

Interrogante N° 09:

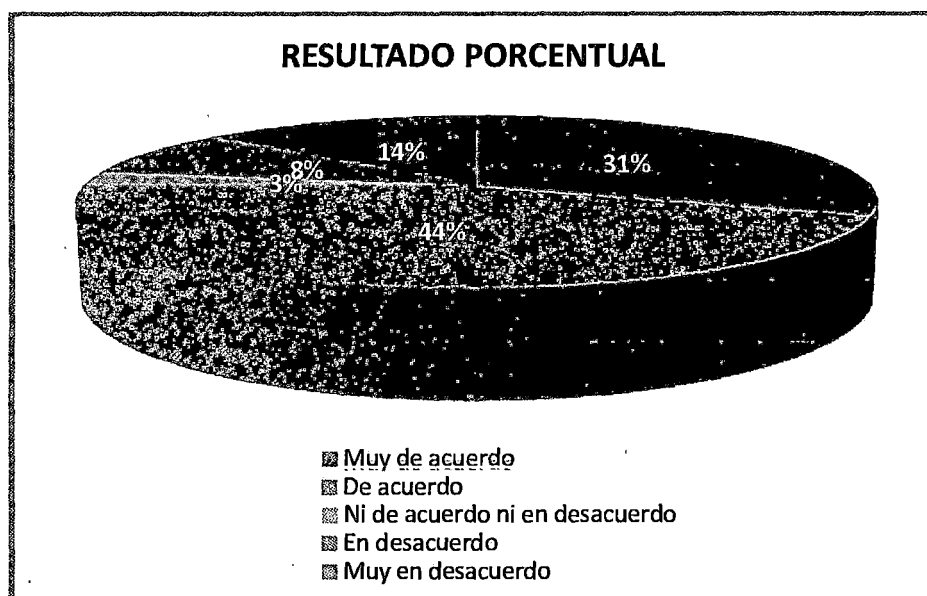
¿Considera Ud. que la ONG, no cuenta con una adecuada Planificación presupuestal, para realizar un Análisis Financiero que permita cumplir con los objetivos de esta?

TABLA N° 09

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	11	31%
2	De acuerdo	16	44%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	1	3%
4	En desacuerdo	3	8%
5	Muy en desacuerdo	5	14%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 09



ANÁLISIS: El 31% de las personas encuestadas, respondieron que están muy de acuerdo, en que la institución no cuenta con una adecuada planificación presupuestaria, el 44% señaló que esta de acuerdo, el

otro 3% está en duda, mientras que el 8% respondió que está en desacuerdo y el 14% afirmó que está muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: Por consiguiente, la ONG no cuenta con la adecuada planificación presupuestaria, para que de esta manera pueda cumplir a cabalidad, con los objetivos para los cuales fue creada. Lo que puede ocasionar el cierre de actividades de la institución.

Interrogante N° 10:

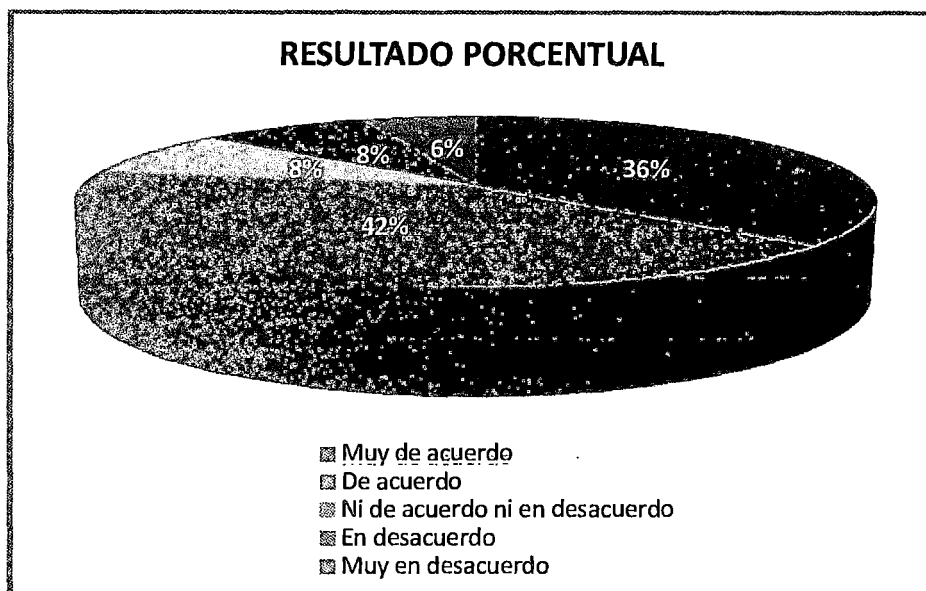
¿Considera Ud. Que con una adecuada aplicación de la técnica presupuestal, se incrementara la Liquidez Financiera de la ONG?

TABLA N° 10

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	13	36%
2	De acuerdo	15	42%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	3	8%
4	En desacuerdo	3	8%
5	Muy en desacuerdo	2	6%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 10



ANALISIS: El 36% de las personas encuestadas respondieron que están muy de acuerdo, que con una adecuada aplicación de la técnica presupuestal se incrementara la liquidez financiera de la ONG, el 42% afirmó que están de acuerdo, el 8% estuvo en duda, el 8% respondió que está en desacuerdo y el 6% menciono muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: La ONG debería de realizar una mejor aplicación de la técnica presupuestal, esta es la manera más adecuada de que la ONG mejore su liquidez financiera y restablezca su información financiera, conozca como canalizar sus recursos, para así satisfacer las necesidades de cada uno de los departamentos, es

decir; fortalecerá el trabajo en equipo y cumplirá sus objetivos y metas institucionales por los cuales fue creado.

Interrogante N° 11:

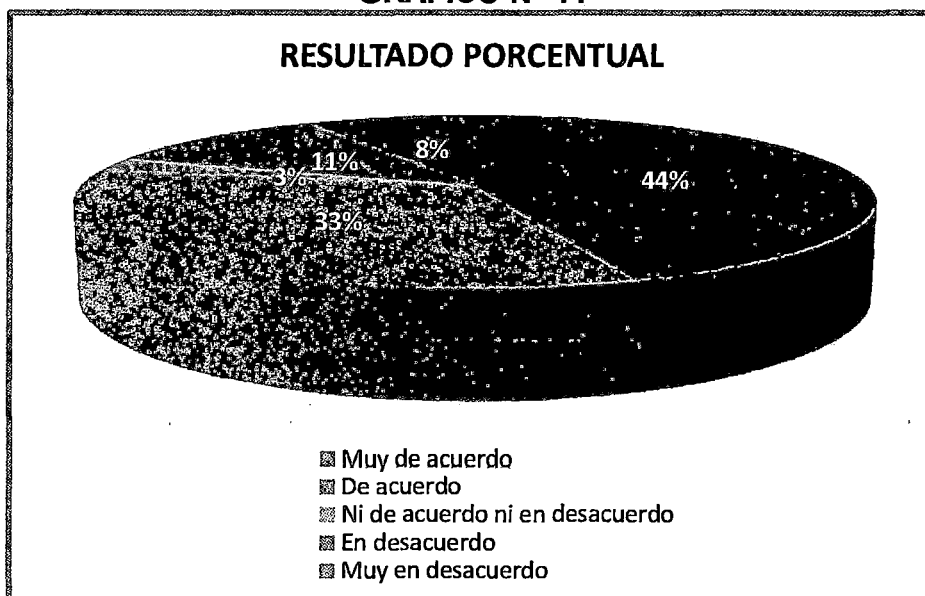
¿Ha tenido dificultades en la cancelación de Rubros a Terceros, afectando el Rendimiento Financiero de la ONG?

TABLA N° 11

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Muy de acuerdo	16	44%
2	De acuerdo	12	33%
3	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	1	3%
4	En desacuerdo	4	11%
5	Muy en desacuerdo	3	8%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 11



ANALISIS: Con el 44% y 33% de respuestas afirmativas, se pudo determinar que existen dificultades con la cancelación de rubros a terceros, mientras que el 3% respondió que no se tienen problemas y el 11% señaló que está en duda, el otro 11% dijo estar en desacuerdo y el 8% dijo estar muy en desacuerdo.

INTERPRETACIÓN: Por consiguiente, se debe tener en cuenta que estos inconvenientes, repercuten en la imagen de la ONG.

De esto se desprende que el funcionamiento de la ONG; se ve afectado por el incumplimiento de los pagos a proveedores, personal, impuestos y servicios.

Consecuentemente afecta y perjudica la gestión presupuestaria de la institución. Motivo por el cual los proveedores, podrían dejar de confiar en la ONG.

Interrogante N° 12:

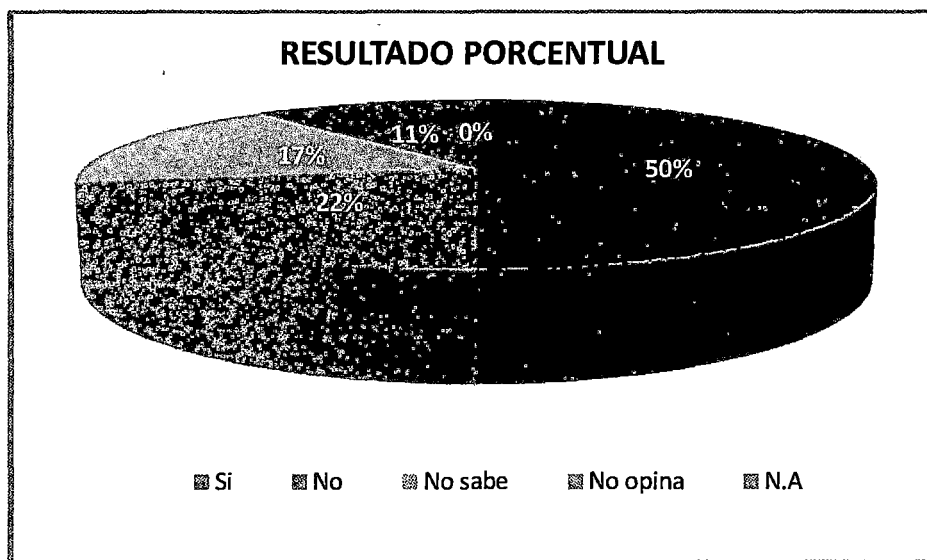
¿Considera usted que la falta de información financiera ha generado inconvenientes para elaborar el presupuesto?

TABLA N° 12

N°	ALTERNATIVAS	Fi	Pi
1	Si	18	50%
2	No	8	22%
3	No sabe	6	17%
4	No opina	4	11%
5	N.A	0	0%
TOTAL		36	100%

FUENTE: Encuesta aplicada al personal Administrativo de la ONG Idesi, Provincia de Huánuco, Elaboración Propia

GRAFICO N° 12



ANALISIS: El 50% de los encuestados respondieron, que si tienen problemas al elaborar sus presupuestos, el 22% manifestó que no, mientras que el 17% consideró que no sabe y el 11% menciona que no opina.

INTERPRETACIÓN: Por consiguiente los trabajadores de la ONG, presentan problemas para realizar sus presupuestos por áreas. Es decir; que desde aquí comienzan los inconvenientes al momento de asignar los recursos monetarios, para la ejecución de actividades.

4.2. CONTRASTACION DE HIPOTESIS GENERAL

Para comprobar y verificar la hipótesis planteada en la presente investigación (General y Específicas), se aplicó los modelos estadísticos paramétricos a través de la Prueba del Chi Cuadrado (χ^2).

4.3 PRUEBA DE HIPOTESIS

PRUEBA DE CHI CUADRADO (χ^2): Para probar la hipótesis de investigación se utilizó la siguiente fórmula.

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde se tendrá presente los siguientes componentes:

- Σ = Sumatoria de todas las "k"
- N = Número total de observaciones (encuestados)
- k = Categorías (Numero de opciones de respuestas)
- i = Frecuencias (Respuestas en cada opción)
- O_i = Frecuencia Observada (Respuestas obtenidas)

E_i = Frecuencia Esperada (Respuesta esperada = N/ k)

g_l = Grado de Libertad (Por cada opción = k-1)

α = Nivel de significación (Probabilidad de ocurrencia)

H₀ = Hipótesis Nula (Si será diferente)

H₁ = Hipótesis Alternativa (No será diferente)

A continuación se elabora los cuadros para la realización de la prueba de Chi Cuadrado (χ^2), tomando como referencia los datos obtenidos en las encuestas:

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 01

H₀ = Hipótesis Nula

El mal uso de la fundamentación presupuestal no influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

H₁ = Hipótesis Alternativa

El mal uso de la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

CUADRO N° 06: CUADRO COMPARATIVO

Resultados de las encuestas y resultados del Chi cuadrado X^2					
Pregunta	1	2	3	4	TOTALES
a	41.67	28	38.89	33.33	70.945
b	16.67	14	22.22	27.78	40.335
c	2.78	6	2.78	0	5.78
d	22.22	33	25	25	52.61
e	16.66	19	11.11	13.89	30.33
TOTAL	100	100	100	100	
X^2	27.8777778	32.3222222	25.3222222	26.2111111	111.7333333
α	0.05	0.05	0.05	0.05	
gl=(r-1)(c-1)	12	12	12	12	
Valor en tabla	21.0260	21.0260	21.0260	21.0260	
RESULTADOS	6.8517778	11.2962222	4.2962222	5.1851111	27.6293333
SE ACEPTA	H ¹	H ¹	H ¹	H ¹	

COMENTARIO:

Los valores calculados del X^2 , son mayores que los Valores Críticos de la tabla del X^2 según el grado de libertad correspondiente, referente a las preguntas 1, 2, 3 y 4 de la encuesta. Entonces se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y en consecuencia se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1), lo cual significa que "El mal uso de la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG". Por tanto queda demostrada y probada la hipótesis planteada según la Prueba del Chi Cuadrado X^2 .

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 02

H0 = Hipótesis Nula

El mal manejo de la Mecánica Presupuestal no incide en los estados financieros, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

H2 = Hipótesis Alterna

El mal manejo de la Mecánica Presupuestal incide en los estados financieros, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

CUADRO N° 07: RESPUESTAS OBTENIDAS SEGÚN LAS ALTERNATIVAS DE LAS INTERROGANTES

Respuestas obtenidas según las alternativas de las preguntas								
Pregunta	O _i - Frecuencias obtenidas					E _i =N/K		
	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	N	K	E _i
5	15	12	1	3	5	36	5	7.2
6	14	15	1	4	2	36	5	7.2
7	16	7	2	5	6	36	5	7.2
8	17	4	4	8	3	36	5	7.2

**CUADRO N°08: CALCULO DE PARAMETROS PARA EL ANALISIS
DEL X²**

Cálculo de parámetros para el Análisis del X ²								
Pregunta	(O _i - E _i) ²					X ² (O _i -E _i) ² /E _i		
	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	(O _i -E _i) ²	E _i	X ²
5	60.84	23.04	38.44	9	25	156.32	7.2	21.71111111
6	46.24	60.84	38.44	16	4	165.52	7.2	22.98888889
7	77.44	0.04	27.04	25	36	165.52	7.2	22.98888889
8	96.04	10.24	10.24	64	9	189.52	7.2	26.32222222
								94.01111111

CUADRO N° 09: CUADRO COMPARATIVO

Resultados de las encuestas y resultados del Chi cuadrado X ²					
Pregunta	5	6	7	8	TOTALES
a	41.67	38.89	44.44	47.22	86.1100
b	33.33	41.67	19.44	11.11	52.7750
c	2.78	2.78	5.56	11.11	11.1150
d	8.33	11.11	13.89	22.22	27.7750
e	13.89	5.55	16.67	8.34	22.2250
TOTAL	100	100	100	100	
X²	21.711111 11	22.988888 89	22.988888 89	26.322222 22	94.011111 11
α	0.05	0.05	0.05	0.05	
gl=(r-1)(c-1)	12	12	12	12	
Valor en tabla	21.026	21.026	21.026	21.026	
RESULTAD OS	0.685111 11	1.962888 89	1.962888 89	5.296222 22	9.907111 11
SE ACEPTA	H ²	H ²	H ²	H ²	

COMENTARIO:

Los valores calculados del X^2 , son mayores que los Valores Críticos de la tabla del X^2 según el grado de libertad correspondiente, referente a las preguntas 5, 6,7 y 8 de la encuesta. Entonces se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y en consecuencia se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1), lo cual significa que "El mal manejo de la Mecánica Presupuestal incide en los estados financieros, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.". Por tanto queda demostrada y probada la hipótesis planteada según la Prueba del Chi Cuadrado X^2 .

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 03 **H_0 = Hipótesis Nula**

El mal uso de la técnica Presupuestal no incide en el Análisis Financiero, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

 H_3 = Hipótesis Alternativa

El mal uso de la técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

CUADRO N° 10: RESPUESTAS OBTENIDAS SEGÚN LAS ALTERNATIVAS DE LAS INTERROGANTES

Respuestas obtenidas según las alternativas de las preguntas								
O _i = Frecuencias obtenidas							E _i = N/K	
Pregunta	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	N	K	E _i
9	11	16	1	3	5	36	5	7.2
10	13	15	3	3	2	36	5	7.2
11	16	12	1	4	3	36	5	7.2
12	18	8	6	4	0	36	5	7.2

CUADRO N° 11: CALCULO DE PARAMETROS PARA EL ANALISIS DEL X²

Cálculo de parámetros para el Análisis del X ²								
(O _i - E _i) ²						X ² (O _i - E _i) ² /E _i		
Pregunta	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	(O _i - E _i) ²	E _i	X ²
9	14.44	77.44	38.44	17.64	4.84	152.8	7.2	21.2222222
10	33.64	60.84	17.64	17.64	27.04	156.8	7.2	21.7777778
11	77.44	23.04	38.44	10.24	17.64	166.8	7.2	23.1666667
12	116.64	0.64	1.44	10.24	51.84	180.8	7.2	25.1111111

CUADRO N° 12: CUADRO COMPARATIVO

Resultados de las encuestas y resultados del Chi cuadrado X^2					
Pregunta	9	10	11	12	TOTALES
A	30.56	36.11	44.44	50	
B	44.44	41.67	33.33	22.22	
C	2.78	8.33	2.78	16.67	
D	8.33	8.33	11.11	11.11	
E	13.89	5.56	8.34	0	
TOTAL	100	100	100	100	
X^2	21.22222222	21.77777778	23.16666667	25.11111111	91.27777778
A	0.05	0.05	0.05	0.05	
gl=(r-1)(c-1)	12	12	12	12	
Valor en tabla	21.026	21.026	21.026	21.026	
RESULTADOS	0.196222222	0.751777778	2.140666667	4.085111111	7.173777778
SE ACEPTA	H^3	H^3	H^3	H^3	

COMENTARIO:

Los valores calculados del X^2 , son mayores que los Valores Críticos de la tabla del X^2 según el grado de libertad correspondiente, referente a las preguntas 9, 10, 11 y 12 de la encuesta. Entonces se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y en consecuencia se acepta la Hipótesis Alternativa (H_1), lo cual significa que “El mal uso de la técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG”. Por tanto queda demostrada y probada la hipótesis planteada según la Prueba del Chi Cuadrado X^2 .

HIPÓTESIS GENERAL

H₀ = Hipótesis Nula

La falta de planificación presupuestal no origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

H_G = Hipótesis Alterna

La falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

CUADRO N° 13: RESPUESTAS OBTENIDAS SEGÚN LAS ALTERNATIVAS DE LAS INTERROGANTES

Respuestas obtenidas según las alternativas de las preguntas								
O _i = Frecuencias obtenidas							E _i = N/K	
Pregunta	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	N	K	E _i
H1	51	29	4	38	22	144	5	28.8
H2	62	38	8	20	16	144	5	28.8
H3	58	51	11	14	10	144	5	28.8

CUADRO N° 14: CALCULO DE PARAMETROS PARA EL ANALISIS

DEL χ^2

Cálculo de parámetros para el Análisis del χ^2								
$(O_i - E_i)^2$						$\chi^2(O_i - E_i)^2/E_i$		
Pregunta	a = O ₁	b = O ₂	c = O ₃	d = O ₄	e = O ₅	(O _i - E _i) ²	E _i	χ^2
H1	492.84	0.04	615.04	84.64	46.24	1238.8	28.8	43.0138889
H2	1102.24	84.64	432.64	77.44	163.84	1860.8	28.8	64.6111111
H3	852.64	492.84	316.84	219.04	353.44	2234.8	28.8	77.5972222

CUADRO N° 15: CUADRO COMPARATIVO

Resultados de las encuestas y resultados del Chi cuadrado χ^2				
Pregunta	H1	H2	H3	TOTALES
a	29.17	43.06	40.28	
b	21.53	26.39	35.42	
c	2.78	5.55	7.64	
d	25	13.89	9.72	
e	21.52	11.11	6.94	
TOTAL	100	100	100	
χ^2	43.0138889	64.6111111	77.5972222	185.222222
α	0.05	0.05	0.05	
gl=(r-1)(c-1)	12	12	12	
Valor en tabla	21.026	21.026	21.026	
RESULTADOS	21.9878889	43.5851111	56.5712222	122.144222
SE ACEPTA	HG	HG	HG	

COMENTARIO:

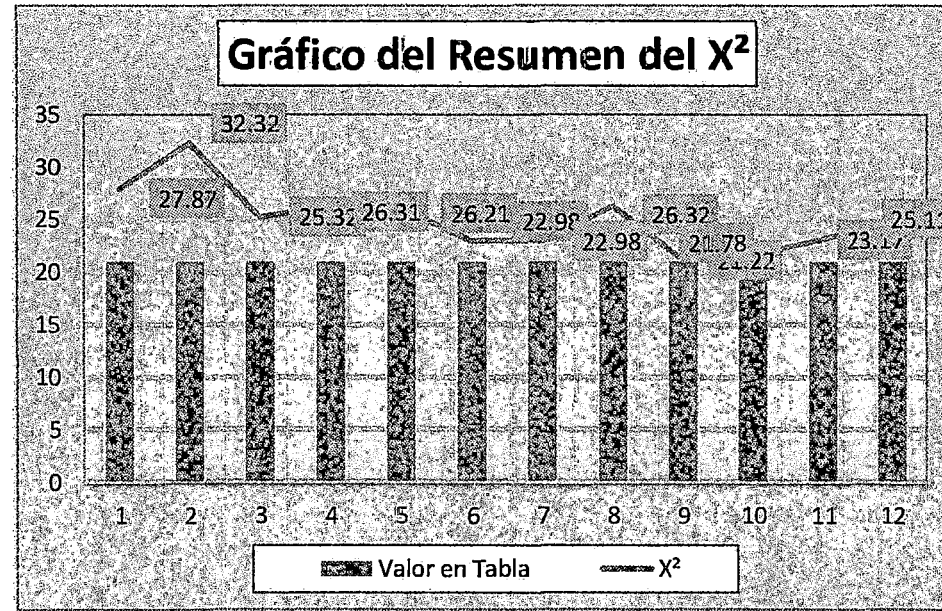
Los valores calculados del X^2 , son mayores que los Valores Críticos de la tabla del X^2 según el grado de libertad correspondiente, referente a las hipótesis específicas 1, 2 y 3. Entonces se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y en consecuencia se acepta la Hipótesis Alternativa (H_A), lo cual significa que "La falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG". Por tanto queda demostrada y probada la hipótesis planteada según la Prueba del Chi Cuadrado X^2 .

CUADRO N° 16: RESUMEN DE DATOS

Resumen del X^2

Pregunta	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Valor en Tabla	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026	21.026
X^2	27.87	32.32	25.32	26.21	21.71	22.98	22.98	26.32	21.22	21.78	23.16	25.11

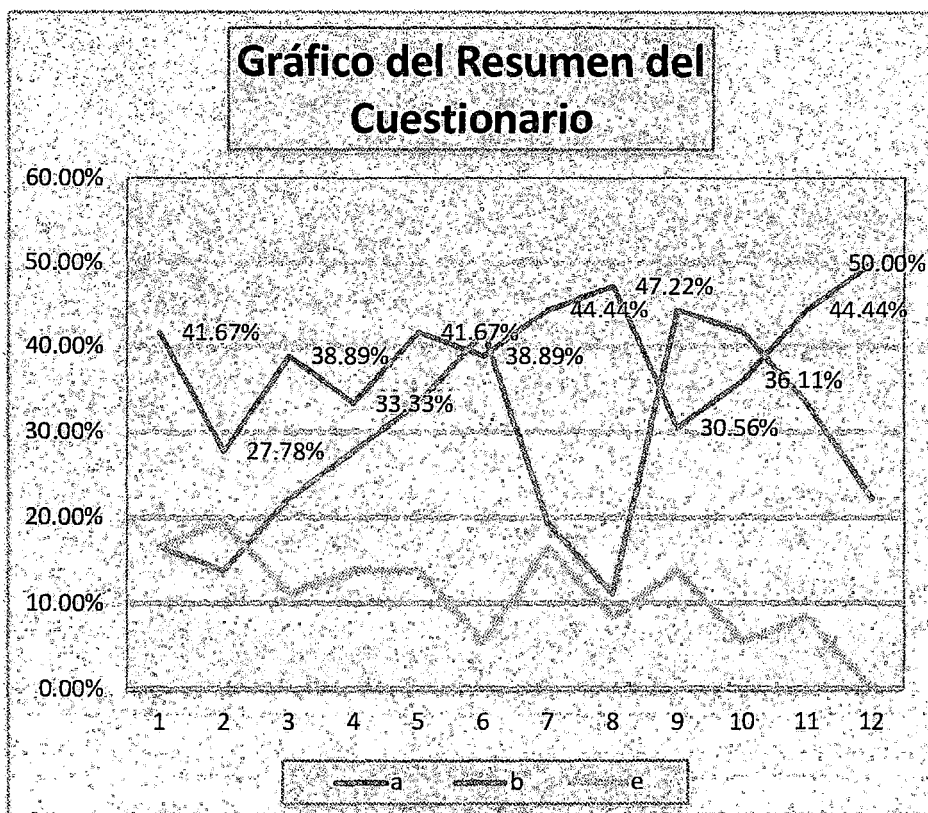
REPRESENTACION GRAFICA.



CUADRO N° 17: RESUMEN DE DATOS**Resumen del Cuestionario**

Pregunta	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a	41.67%	27.78%	38.89%	33.33%	41.67%	38.89%	44.44%	47.22%	30.56%	36.11%	44.44%	50.00%
b	16.67%	13.89%	22.22%	27.78%	33.33%	41.67%	19.44%	11.11%	44.44%	41.67%	33.33%	22.22%
c	2.78%	5.56%	2.78%	0%	2.78%	2.78%	5.56%	11.11%	2.78%	8.33%	2.78%	16.67%
d	22.22%	33.33%	25%	25%	8.33%	11.11%	13.89%	22.22%	8.33%	8.33%	11.11%	11.11%
e	16.66%	19.44%	11.11%	13.89%	13.89%	5.55%	16.67%	8.34%	13.89%	5.56%	8.34%	0.00%

REPRESENTACION GRAFICA



4.3.1. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LOS RATIOS FINANCIEROS COMO INCIDENCIA DE LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTAL.

Se han tomado los estados financieros de los años 2012 y 2013, para su análisis mediante los ratios financieros que a continuación se indican:

ONG IDESI HUANUCO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2013 Y COMPARATIVO
2012
 EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

NOTAS	DICIEMBRE 2013	DICIEMBRE 2012	VARIACION 2013		NOTAS	DICIEMBRE 2013	DICIEMBRE 2012	VARIACION 2013
ACTIVO				PASIVO				
ACTIVO CORRIENTE				OBLIGACIONES FINANCIERAS				
DISPONIBLE	3	53.053.216	44.956.807	8.096.409	7	10.847.263	8.706.752	2.140.501
Caja		0	0	0		10.847.263	8.706.752	2.140.501
BANCOS		53.053.216	44.956.807	8.096.409	CUENTAS POR PAGAR			
Cuentas de Ahorro		53.053.216	44.956.807	8.096.409	8	13.958.760	8.421.822	5.536.938
INVERSIONES						13.958.760	8.421.822	5.536.938
Aportes en Confiar y Fiducias	4	1.168.694	1.331.251	(162.557)	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR			
		1.168.694	1.331.251	(162.557)	8	10.402.533	5.768.995	4.633.538
DEUDORES						10.402.533	5.768.995	4.633.538
	5	34.818.131	10.347.680	24.470.451	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS			
Cuotas de Afiliación		5.580.799	8.750.630	(3.169.831)	8	10.402.533	5.768.995	4.633.538
Anticipos a proveedores		2.836.200	0	2.836.200	Retencion en la Fuente			
CXC otros		4.143.830	1.993.326	2.150.504	8	10.402.533	5.768.995	4.633.538
Servicios y capacitaciones		21.590.000	1.489.100	20.100.900	OBLIGACIONES LABORALES			
Provision cartera		0	(1.885.376)	1.885.376	9	0	122.800	(122.800)
Impuestos saldo a favor (IGV)		667.302	0	667.302	OTRAS PROVISIONES			
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		89.040.041	56.635.738	32.404.302	10	18.262.574	0	18.262.574
ACTIVO NO CORRIENTE						17.553.479	0	17.553.479
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6	0	0	0	Provision impuesto de renta			
Equipo de Oficina		16.721.715	16.721.715	0		709.095	0	709.095
Equipo Computación y Comunic.		33.495.309	33.495.309	0	OTROS PASIVOS			
Depreciación acumulada		(50.217.024)	(50.217.024)	0		321.815	0	321.815
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		0	0	0		321.815	0	321.815
TOTAL DEL ACTIVO		89.040.041	56.635.739	32.404.302	ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS			
						321.815	0	321.815
						TOTAL PASIVO CORRIENTE	23.020.379	30.772.566
						53.792.945	23.020.379	30.772.566
						PASIVO A LARGO PLAZO		
						19.654.103	30.501.366	(10.847.263)
						Corporaciones de Ahorro Confiar		
						19.654.103	30.501.366	(10.847.263)
						TOTAL DEL PASIVO	53.521.745	19.925.303
						73.447.048	53.521.745	19.925.303
						PATRIMONIO		
						9.233.331	9.233.331	0
						12.479.000	(14.219.375)	26.698.375
						(6.119.337)	8.100.038	(14.219.375)
						TOTAL PATRIMONIO.	3.113.994	12.479.000
						15.592.994	3.113.994	12.479.000
						TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	89.040.041	32.404.302
						89.040.041	56.635.739	32.404.302

ONG IDESI HUANUCO
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2013 Y COMPARATIVO 2012

ACUMULADO

	NOTAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION
		2013	2012	2013
INGRESOS OPERACIONALES	12			
Cuotas de Afiliación		155.115.795	164.761.800	(9.646.005)
Cuotas extraordinarias		0	13.018.200	(13.018.200)
Administración de Proyectos (1)		0	142.940.225	(142.940.225)
Eventos y Capacitaciones (2)		100.349.467	55.970.348	44.379.119
SUB TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		255.465.262	376.690.573	(121.225.311)
GASTOS DE PROYECTOS	13			
Gastos proyecto EDU, Nomina, Honorios, varios		1.438.800	121.171.546	(119.732.746)
		1.438.800	121.171.546	(119.732.746)
UTILIDAD EN VENTAS		254.026.462	255.519.027	(1.492.565)
GASTOS OPERACIONALES	14			
Operacionales de Funcionamiento		282.175.577	297.793.731	(15.618.154)
		282.175.577	297.793.731	(15.618.154)
SUB TOT. EXCED O (DEFICIT) OPERACIONAL		(28.149.115)	(42.274.704)	14.125.589
INGRESOS NO OPERACIONALES	15			
Financieros		164.189	259.886	(95.697)
Reintegro de Costos y Gastos		1.624.577	1.802.437	(177.860)
Diversos (Donaciones y otros)		50.739.000	42.848.604	7.890.396
SUBTOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		52.527.766	44.910.927	7.616.839
GASTOS NO OPERACIONALES	16			
Gastos no Operacionales		11.190.557	16.855.599	(5.665.042)
		11.190.557	16.855.599	(5.665.042)
SUB TOT. EXCED O (DEFICIT) NO OPERACIONAL		41.337.210	28.055.329	13.281.881
Impuesto de Renta	17	709.095	0	709.095
EXCEDENTE O (DEFICIT) DESPUES DE IMPUESTOS		12.479.000	(14.219.375)	27.407.470

LOS RATIOS DE ECONOMIA, EFICACIA Y EFICIENCIA

Matemáticamente, un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno, etc. Por ejemplo, si comparamos el activo corriente con el pasivo corriente, sabremos cuál es la capacidad de pago de la empresa y si es suficiente para responder por las obligaciones contraídas con terceros.

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

RATIOS DE EFICACIA Y EFICIENCIA

1.- RAZONES DE GESTIÓN O ACTIVIDAD

Miden la eficacia de una empresa para administrar sus activos. Existe una relación entre ventas y activo, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren.

1.1.- Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales

Miden la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar. El propósito de este ratio es medir el plazo promedio de créditos otorgados a los clientes y, evaluar la política de crédito y cobranza. El saldo en cuentas por cobrar no debe superar el volumen de ventas. Cuando este

saldo es mayor que las ventas se produce la inmovilización total de fondos en cuentas por cobrar, restando a la empresa, capacidad de pago y pérdida de poder adquisitivo.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Ctas por Cobrar Comerciales} = \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Ctas por Cobrar Com.}} = \text{veces}$$

El Período de Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales para el 2013, en la **ONG IDESI HUANUCO** es:

$$\text{Rotación de Ctas por Cobrar Comerciales} = \frac{254,026.462}{34,818.131} = 7.29$$

Esto quiere decir que la ONG convierte en efectivo sus cuentas por cobrar 7.29 veces en el período.

1.2.- Efectividad de Cobranza

Formula:

$$\text{Efectividad de Cobranza} = \frac{\text{Ctas por Cobrar Com} \times 360}{\text{Ventas Netas}} = \text{dias}$$

El plazo de cobranza de Cuentas por Cobrar Comerciales para el 2013, en la **ONG IDESI HUANUCO** es:

$$\text{Efectividad de Cobranza} = \frac{34,818.131 \times 360}{254,026.462} = 49.34 \text{ dias}$$

Esto quiere decir que la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 49.34 días.

La rotación de la cartera un alto número de veces, es indicador de una acertada política de crédito que impide la inmovilización de fondos en cuentas por cobrar. Por lo general, el nivel óptimo de la

rotación de cartera se encuentra en cifras de 6 a 12 veces al año, 60 a 30 días de período de cobro.

1.3.- Eficiencia

Formula:

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Total Ingresos} - \text{Otros Ingresos}}{\text{Inmueble, Maq. y Equipo}}$$

La eficiencia para el 2013, en la **ONG IDESI HUANUCO** es:

$$\text{Eficiencia} = \frac{255,465.262 - 52,527.766}{50,217.024} = 4.04$$

Esto quiere decir que la eficiencia de la ONG es de 4.04 veces.

RATIOS DE ECONOMIA

2.- RAZONES DE RENTABILIDAD

Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial.

Expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Es importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo.

Indicadores negativos expresan la etapa de desacumulación que la empresa está atravesando y que afectará toda su estructura al exigir

mayores costos financieros o un mayor esfuerzo de los dueños, para mantener el negocio.

2.1.- RENTABILIDAD FINANCIERA

Esta razón lo obtenemos dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio neto de la empresa. Mide la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista.

Fórmula:

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital o Patrimonio}} = \%$$

El Rendimiento sobre el patrimonio para el 2013, en la **ONG IDESI**

HUÁNUCO es:

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio} = \frac{12,479.000}{15,592.994} = 0.80$$

Esto significa que por cada s/.1.00 que el dueño mantiene en el 2013 genera un rendimiento del 80% sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario.

2.2.- RENTABILIDAD ECONOMICA

Este ratio indica la eficiencia en el uso de los activos de una empresa, lo calculamos dividiendo las utilidades antes de intereses e impuestos por el monto de activos.

Formula:

$$\text{Utilidad activo} = \frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Activo}} = \%$$

La utilidad Activo para el 2013, en la **ONG IDESI HUÁNUCO** es:

$$\text{Utilidad activo} = \frac{41.337.210}{89.040.041} = 0.46\%$$

Nos está indicando que la empresa genera una utilidad de 46% por cada s/.1.00 invertido en sus activos.

CONCLUSIONES

Por medio del trabajo de investigación realizado, se puede concluir que la ONG IDESI, dedicada al cuidado del medio ambiente y a promover el desarrollo competitivo y sostenible de la actividad agraria, para mejorar la calidad de vida del poblador rural, presenta las siguientes conclusiones.

1. Se hizo un estudio en el personal que labora en la ONG IDESI HUANUCO y se obtuvo que, la planificación presupuestaria empírica que utiliza la ONG, no permite que los distintos departamentos puedan desarrollar sus actividades con eficacia, esto se refleja en las encuestas realizadas a los colaboradores de la institución, quienes consideran que el 80% de los recursos asignados, son entregados a tiempo; sin embargo, no satisfacen las necesidades porque no se distribuyen de manera adecuada. Esto radica en que los porcentajes de distribución que asigna la administración a los diferentes departamentos, no cuentan con un estudio previo de requerimientos, provocando insatisfacción en los clientes internos y externos de la ONG IDESI HUANUCO; puesto que no se pueden desarrollar las actividades de manera normal, ya que no se cuenta con los recursos económicos y humanos necesarios.

El departamento con más dificultades por la asignación de presupuestos, es el Contable; ya que dichos recursos no permiten la oportuna cancelación de los rubros a terceros y la declaración y pago de impuestos.

Otro punto importante, es que dicha asignación de presupuestos, no permite el cumplimiento de los objetivos institucionales, obteniendo información financiera equivocada a la realidad.

De los resultados obtenidos en el trabajo de campo revela que de los 432 datos extraídos el 72.23% (312) de la unidad de análisis, señala que, la falta de planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG; mientras que el 27.77% (120) de la unidad de análisis sostiene que la falta de planificación presupuestal no origina un inadecuado manejo de recursos.

2. Por respuestas obtenidas de los encuestados, la institución cuenta con un 55% de documentación que faciliten la gestión presupuestaria, siendo estos: política, procedimientos, registros, funciones, responsabilidades, comprobantes de pago, archivos documentales, etc.

El problema radica en que los mismos, no son utilizados por los empleados, debido a que no son confiables, difundidos ni aplicados por todos los miembros de la ONG. Este particular hecho, manifiestan que es por la falta de tiempo, coordinación y comunicación efectiva; entre los funcionarios responsables de cada departamento y la parte administrativa; lo que, provoca un inadecuado manejo de los recursos, y a su vez la deficiente asignación de estos; proporcionando

información financiera que no es de calidad. Además, no cuentan con personal capacitado para las diversas áreas, y el software utilizado para el manejo de la contabilidad, es el libro de Excel; lo que, ocasiona pérdida de: tiempo, subutilización de recursos humanos e incremento de gastos.

De los resultados obtenidos en el trabajo de campo revela que de los 144 datos extraídos el 59% (85) de la unidad de análisis, señala que, el mal uso de la fundamentación presupuestal influye en los documentos fuente provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG; mientras que el 38% (55) de la unidad de análisis sostiene que el mal uso de la fundamentación presupuestal no influye en los documentos fuente.

3. El personal de la ONG IDESI HUANUCO no tiene conocimiento en el manejo operativo, numérico y mecánico de los presupuestos que no puede ni debe fallar, ni posee la suficiente experiencia en la elaboración de presupuestos, puesto que los mismos son asignados por la administración en base a sus criterios, lo que ocasiona que dichos recursos no satisfaga las necesidades de cada departamento, provocando que los estados financieros y por consiguiente la información financiera no refleje la situación real de la ONG.

De los resultados obtenidos en el trabajo de campo revela que de los 144 datos extraídos el 69.44% (100) de la unidad de análisis, señala que, el mal manejo de la Mecánica Presupuestal incide en los estados financieros provocando que la información financiera refleje

la situación real de la ONG; mientras que el 25% (36) de la unidad de análisis sostiene que el mal manejo de la Mecánica Presupuestal no incide en los estados financieros de la ONG.

4. La ONG IDESI HUANUCO, no posee un sistema de control de presupuestos que faciliten y ayuden a la gestión de la planificación presupuestaria, provocando que los procesos en cada departamento, se realicen de manera empírica y tratando de ajustarse a las necesidades que se presentan. Esto, burocratiza las actividades a ejecutarse por falta de compromiso de los responsables a las disposiciones emitidas. Tampoco posee métodos de desarrollo de la información para uso administrativo para el análisis financiero y el proceso de toma de decisiones de la ONG.

De los resultados obtenidos en el trabajo de campo revela que de los 144 datos extraídos el 75.69% (109) de la unidad de análisis, señala que, el mal uso de la técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG; mientras que el 24% (16.67) de la unidad de análisis sostiene que el mal uso de la técnica no incide en el Análisis Financiero de la ONG.

RECOMENDACIONES

Una vez determinada las falencias en la planificación presupuestal como en la información financiera se puede recomendar lo siguiente:

1. Implementar funciones y responsabilidades a cada área; además, establecer el principio y fin en autoridad como el de responsabilidad para cada persona. Esta definición de responsabilidad en cada área, permite solicitar el informe de los requerimientos para cada proyecto a ejecutarse.

Para ello, debe considerarse: número de empleados necesarios, inventario, materiales, insumos, transporte, combustible y el tiempo que se va emplear. Y una vez realizado el informe, el Departamento Contable; se encargará de la asignación de recursos a cada rubro, tomando en cuenta futuros imprevistos.

Es necesario desarrollar un presupuesto, que contemple con todas las actividades de la institución, con el propósito de demostrar los modelos que se pueden emplear en una planificación y control de flujos financieros.

2. Proporcionar capacitación continua y permanente al personal, en aspectos relacionados a sus actividades como: archivo, difusión y utilización de documentos en la institución. Por otra parte la asignación de tareas en cada una de sus áreas, especialmente a los empleados que conforman el área Contable y Administrativos, por ser el eje vertebral de la institución en el manejo de los recursos económicos.

Para cumplir con lo señalado se realizará una evaluación de la formación y experiencia de cada uno de ellos, conociendo así sus capacidades y competencias para de esta manera potenciarlas. Dichas capacitaciones, permitirán que el personal se desempeñe adecuadamente en su trabajo, es decir, cumplan con sus responsabilidades. Así mismo, para los técnicos de campos refuercen y optimicen el tiempo en la ejecución de proyectos, garantizando el cumplimiento de los objetivos institucionales de la ONG. Entre estos, está brindar un buen servicio a la sociedad, para mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios.

Esto consiste en proporcionar a los empleados, las habilidades necesarias para desempeñar su trabajo; actitudes del personal en conductas produciendo un cambio positivo en el desempeño de sus tareas. El objeto es perfeccionar al trabajador en su puesto de trabajo.

3. Implementar una persona especializada en la creación de presupuestos que sirva como guía para la elaboración técnica y viable del mismo, en base a los parámetros que se establecerán a lo largo del presente trabajo de investigación. Y que sus funciones y responsabilidades sean asignadas de forma escrita.
4. Crear e implementar un sistema de control de presupuestos para de esta manera proporcionar a la administración una ágil, segura, y cómoda asignación de los recursos económicos para cada departamento, con la finalidad de ser más equitativos en la distribución de los presupuestos, logrando de esta manera optimizar

tiempo en la ejecución de los presupuestos, y oportunidad en la atención de las necesidades de cada uno de estos.

Un sistema de control debería medir decisiones correctas, es importante que los objetivos establecidos en el proceso de planeación sean relevantes para el propósito de la empresa. Esto significa que los controles deberían medir el desempeño en las áreas de resultados claves. En otras palabras, les deberían destacar los logros importantes. Los controles también deberían señalar las desviaciones a un costo mínimo, y sus beneficios superiores a los costos. También se requiere que los controles sean suficientemente sencillos para que puedan comprenderse, mostrar de una manera oportuna desviaciones en relación con los estándares para que puedan iniciarse acciones correctivas antes de que se conviertan en grandes problemas.

BIBLIOGRAFÍA

1. **Abril, V. H. (2008).** "Elaboración de Proyectos de Investigación Científica". 79 pp.
2. **Ándrade, S. (2008).** "Economía y Administración".
3. **Beltrán, Jesús (s/f segunda edición)** "Indicadores de gestión". Herramientas para lograr la competitividad. 147pp.
4. **Bernal, C. A. (2006).** "Metodología de la Investigación".
5. **Burbano, J. E. (1998).** "Presupuestos".
6. **Cazares, L. (2008).** "Técnicas actuales de investigación documental". México.
7. **Chaffa, v. (2006).** "Plan presupuestario para la ejecución de la Urbanización Ensueño".
8. **Farfán, J. M. (2003).** La gestión financiera en las entidades. " en línea Disponible en:
http://www.isel.org/cuadernos_L/Articulos/FarfanJM.htm.
9. **Lagos, M. (2009).** Sistema de Presupuestos. 2da Edición.
10. **Martínez, E. (2009).** Capacitación por competencias principios y métodos. en línea). Disponible en:
[http://www.scribd.com/doc/36633844/Capacitacion-por-Competencia-Principiosy- Métodos](http://www.scribd.com/doc/36633844/Capacitacion-por-Competencia-Principiosy-Métodos).
11. **Miguel, M. d. (2009).** Indicadores financieros. (en línea). Disponible en: http://www.degerencia.com/articulo/10_indicadores_financieros.
12. **Moreta, D. (2010).** Sistema de presupuestos y su incidencia en la gestión de la asociación de juntas parroquiales rurales.

13. **Mosto, J.** (2008). Origen y aplicación de fondos y análisis financieros.
14. **Quisiquiña, F.** (2006). Decisiones gerenciales en base a los presupuestos. En línea Disponible en:
[http://www.wikilearning.com/monografia/decisiones_gerenciales_en_base_a_los presupuestos.](http://www.wikilearning.com/monografia/decisiones_gerenciales_en_base_a_los_presupuestos)
15. **Ramírez, J.** (2008). Metodología de la Investigación.
16. **Salazar, A.** (2003). Contabilidad General.
17. **Sampieri, R. H.** (2006). Metodología de la Investigación. México D.F: 4ta edición.
18. **Shapiro, J.** (1993). Presupuestos Privados. 3ra Edición.
19. **Thompson, I.** (2008). Definición de finanzas. En línea disponible en:
[http://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html.](http://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html)
20. **Zapata, P.** (2002). Contabilidad General. (4. edición, Ed.)

ANEXOS:

ANEXO N° 01**“LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTAL Y SU INCIDENCIA EN INFORMACIÓN FINANCIERA DENTRO DE UNA ONG EN HUANUCO – 2013”****MATRIZ DE CONSISTENCIA**

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
GENERAL: ¿En qué medida la falta de una adecuada planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?	GENERAL: Determinar en qué medida la falta de una adecuada planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?	GENERAL: La falta de una adecuada planificación presupuestal origina un inadecuado manejo de recursos, provocando que la información financiera no refleje la situación real de la ONG?	VARIABLE INDEPENDIENTE PLANIFICACIÓN PRESUPUESTAL	Fundamentación Presupuestal	<ul style="list-style-type: none"> - Asignación de recursos. - Comunicación Interna. - Seguimiento y control.
				Mecánica Presupuestal	<ul style="list-style-type: none"> - Recursos Financieros - Diseñar los Formatos e Informes. - Estructurar el control interno.
				Técnica Presupuestal	<ul style="list-style-type: none"> - Cantidad Estimada para roles. - Rubro a Terceros - Presupuesto

<p>ESPECIFICOS:</p> <p>a) ¿De qué manera la Fundamentación Presupuestal influye en los Documentos Fuente provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG?</p> <p>b) ¿Cómo es que la Mecánica Presupuestal incide en los Estados Financieros provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG?</p> <p>c) ¿De qué manera la Técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG?</p>	<p>ESPECIFICOS:</p> <p>a) Conocer de qué manera la Fundamentación Presupuestal influye en los Documentos Fuente provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p> <p>b) Analizar cómo es que la Mecánica Presupuestal incide en los Estados Financieros provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p> <p>c) Determinar de qué manera la Técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p>	<p>ESPECIFICOS:</p> <p>a) El mal uso de la Fundamentación Presupuestal influye en los Documentos Fuente provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG?</p> <p>b) El mal manejo de la Mecánica Presupuestal incide en los Estados Financieros provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p> <p>c) El mal uso de la Técnica Presupuestal incide en el Análisis Financiero, provocando que la Información Financiera no refleje la situación real de la ONG.</p>	<p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>INFORMACIÓN FINANCIERA</p>	<p>Documentos Fuente</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Calidad de los archivos documentales - Comprobante de Pago - Declaraciones y pagos de Impuestos:
<p>Estados Financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Estado de flujo de Efectivo - Estado de Resultados - Balance General - Estado de Cambios en el Patrimonio Neto 				
<p>Análisis Financiero</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidez Financiero - Rendimiento Financiero - Actividad Financiera - Toma de Decisiones 				

Universidad Nacional
"Hermilio Valdizán"
Huánuco.



Facultad de Ciencias
Contables y Financieras.
EAP Ciencias Contables y
Financieras.



ANEXO N° 02 CUESTIONARIO

"LA PLANIFICACION PRESUPUESTAL Y SU INCIDENCIA EN INFORMACIÓN FINANCIERA DENTRO DE UNA ONG EN HUÁNUCO – 2013"

INDICACIONES:

Lea con cuidado cada una de las siguientes preguntas y elija la respuesta con las que esté de acuerdo o que expresen mejor su opinión y márqueelas con un aspa (x)

La encuesta es anónima

NO DEJES PREGUNTAS SIN RESPONDER

1. ¿Considera Ud. Que Ha tenido problemas en la elaboración de la Planificación Presupuestal por no poseer suficientes archivos documentales?
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo

2. ¿Cree Ud. que existen suficientes Documentos Fuentes que faciliten la Fundamentación Presupuestal?
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo

3. ¿Considera Ud. que ha tenido dificultades en la Asignación de Recursos que no permitieron realizar la Declaración y Pago de Impuestos del periodo a tiempo?
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
4. ¿Cree Ud. que la falta de Comunicación entre la gerencia y los diferentes departamentos incide en la información financiera que proporciona la ONG?
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
5. ¿Considera usted que con una correcta aplicación de la Mecánica Presupuestal se reflejara la realidad de la ONG en la elaboración de los Estados Financieros?
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
6. ¿Cree Ud. que se distribuye a tiempo los Recursos Financieros en cada departamento, permitiendo la oportuna elaboración del Estado de Flujo de Efectivo?
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo

- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

7. ¿Considera Ud. que es mala la calidad de los Formatos e Informes que proporciona la ONG, la cual no permiten la correcta Elaboración y Presentación de los Estados Financieros?

- a) Muy de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

8. ¿Considera usted que es necesario establecer un sistema de Control Interno, que permita gestionar las áreas administrativa, contable y económica de la ONG, obteniendo un eficiente Estado de Resultados?

- a) Muy de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

9. ¿Considera Ud. que la ONG, no cuenta con una adecuada Planificación Presupuestal, para realizar un Análisis Financiero que permita cumplir con los objetivos de esta?

- a) Muy de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

10. ¿Considera Ud. Que con una adecuada aplicación de la Técnica Presupuestal, se incrementara la Liquidez Financiera de la ONG?

- a) Muy de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

11. ¿Ha tenido dificultades en la cancelación de Rubros a Terceros, afectando el Rendimiento Financiero de la ONG?

- a) Muy de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo

12. ¿Considera usted que la falta de Información Financiera ha generado inconvenientes para elaborar el Presupuesto?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe
- d) No opina
- e) N.A

Muchas Gracias

CERVANTES CALIXTO, Cindy Jhoana**AV. Universitaria N° 748 – Cayhuayna – Huánuco****Celular: 975245475****e-mail: jhoana2089@hotmail.com****DATOS PERSONALES**

FECHA DE NACIMIENTO : 17 de marzo de 1989

LUGAR DE NACIMIENTO : Llata – Huamalies - Huánuco

EDAD : 25 años

ESTADO CIVIL : Soltera

DNI N° : 46365527

FORMACION ACADEMICA

PRIMARIA : I.E. Cesar Octavio Vergara Tello

SECUNADRIA : I.E. Industrial Japón

SUPERIOR : Universidad Nacional "HERMILIO VALDIZÁN" – HUANUCO.

ROSIS PEREZ, Lucy Gina
Jr. Cesar Vallejo N° 179 – Paucarbamba – Huánuco
Celular: 969891810
e-mail: Georgina4567@hotmail.com

DATOS PERSONALES

FECHA DE NACIMIENTO : 19 de diciembre de 1987

LUGAR DE NACIMIENTO : Pucallpa - Ucayali

EDAD : 27 años

ESTADO CIVIL : Soltera

DNI N° : 44750605

FORMACION ACADEMICA

PRIMARIA : C. I. Alfredo Vargas Guerra

SECUNADRIA : C. I. Alfredo Vargas Guerra

SUPERIOR : Universidad Nacional "HERMILIO VALDIZÁN" – HUANUCO.



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de Cayhuayna, a los 09 día del mes de mayo del 2015 a horas de 09:30hs. se reunieron en Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicado en el Pabellón IV, 3er. Piso UNHEVAL, los miembros de Jurado Calificador de la Tesis: "**LA PLANIFICACIÓN EN INFORMACIÓN FINANCIERA DENTRO DE UNA ONG EN HUÁNUCO - 2013**", de la Bachiller en Ciencias Contables y Financieras, **CERVANTES CALIXTO, CINDY JHOANA**; designado con la Resolución N° 0212-2015-UNHEVAL-FCCyF-D del 22.04.2015; procedieron a dar inicio el acto de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público, siendo los miembros del jurado los siguientes docentes:

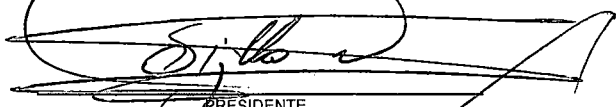
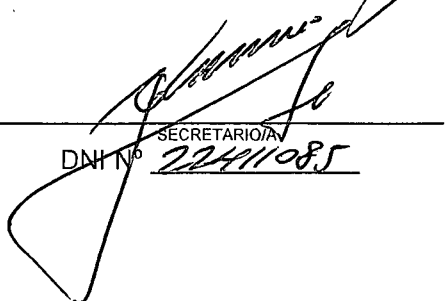
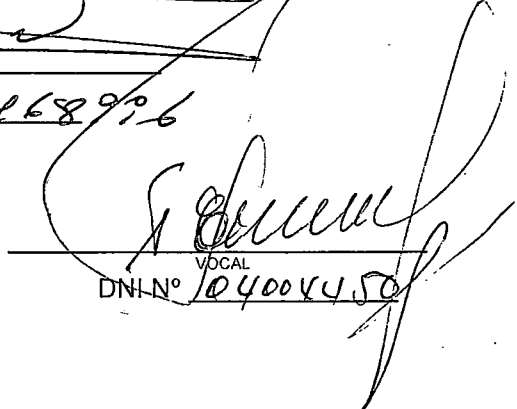
Dr. HERMILIO TRUJILLO MARTINEZ	Presidente
CPC. YONEL CHOCANO FIGUEROA	Secretario
Mg. FLORENCIO ESPINOZA HUERE	Vocal

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del jurado de conformidad al Reglamento del Programa de Capacitación y Titulación Profesional, en base al Reglamento de Grados y Títulos vigente; habiendo obtenido la nota según el resultado:

JURADOS	NOTA NÚMEROS	NOTA LETRAS
Presidente:	15	QUINCE
Secretario:	15	QUINCE
Vocal:	15	QUINCE
PROMEDIO:	15	QUINCE

Quedando el/la aspirante de acuerdo al cuadro como: APROBADO, con calificativo cualitativo de QUINCE (15), considerándose como BUENO por UNANIMIDAD de jurados.

Con lo cual, se dio por concluido el presente acto de sustentación a horas 11.30 am, firmando por los miembros del Jurado y la Coordinadora del Programa de Capacitación y Titulación Profesional en señal de conformidad.

 PRESIDENTE DNI N° <u>92468996</u>	 SECRETARIO/A DNI N° <u>22411085</u>	 VOCAL DNI N° <u>104004450</u>
--	---	--

Observaciones:.....
.....



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de Cayhuayna, a los 09 día del mes de mayo del 2015 a horas de 09:30hs. se reunieron en Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicado en el Pabellón IV, 3er. Piso UNHEVAL, los miembros de Jurado Calificador de la Tesis: "**LA PLANIFICACIÓN EN INFORMACIÓN FINANCIERA DENTRO DE UNA ONG EN HUÁNUCO - 2013**", de la Bachiller en Ciencias Contables y Financieras, **ROSIS PEREZ, LUCY GINA**; designado con la Resolución N° 0212-2015-UNHEVAL-FCCyF-D del 22.04.2015; procedieron a dar inicio el acto de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público, siendo los miembros del jurado los siguientes docentes:

Dr. HERMILIO TRUJILLO MARTINEZ	Presidente
CPC. YONEL CHOCANO FIGUEROA	Secretario
Mg. FLORENCIO ESPINOZA HUERE	Vocal

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del jurado de conformidad al Reglamento del Programa de Capacitación y Titulación Profesional, en base al Reglamento de Grados y Títulos vigente; habiendo obtenido la nota según el resultado:

JURADOS	NOTA NÚMEROS	NOTA LETRAS
Presidente:	15	QUINCE
Secretario:	15	QUINCE
Vocal:	15	QUINCE
PROMEDIO:	15	QUINCE

Quedando el/la aspirante de acuerdo al cuadro como: APROBADO, con calificativo cualitativo de QUINCE (15), considerándose como BUENO por UNANIMIDAD de jurados.

Con lo cual, se dio por concluido el presente acto de sustentación a horas 11:30 am, firmando por los miembros del Jurados y la Coordinadora del Programa de Capacitación y Titulación Profesional en señal de conformidad.

PRESIDENTE
 DNI N° 8246 8996

SECRETARIO/A
 DNI N° 22411085

VOCAL
 DNI N° 104004457

Observaciones:.....
