



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO "RAFAEL RANGEL"
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO**

**EI PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA ECONÓMICA EN
LAS EMPRESAS DE SEGUROS DEL MUNICIPIO VALERA**

www.bdigital.ula.ve

AUTOR: Alejandro J. Ávila B.

TUTOR: MSc. Ana María Romano

**TRABAJO ESPECIAL DE GRADO
PRESENTADO ANTE LA ILUSTRE UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
COMO REQUISITO PARCIAL PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO
EN CONTADURÍA PÚBLICA**

Trujillo: Octubre 2007

ÍNDICE GENERAL

	Pp.
APROBACIÓN DEL TUTOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
LISTA DE TABLAS	ix
LISTA DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
INTRODUCCIÓN	
CAPÍTULO I.- EL PROBLEMA	
Planteamiento del Problema	3
Formulación del problema	6
Sistematización del Problema	6
Objetivo General	7
Objetivos Específicos	7
Justificación	7
Delimitación	9
CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO	
Antecedentes de la Investigación	11
Bases Teóricas	
Presupuesto	13
Etapas del Presupuesto	13
Elementos del Presupuesto	15
Objetivos del Presupuesto	15
Funciones del Presupuesto	16
Importancia del Presupuesto	16
Ventajas del Presupuesto	17
Desventajas del Presupuesto	18
Limitaciones de los Presupuesto	18
Tipos de Presupuestos	19
Proceso Presupuestario	27
Principio de la Presupuestación	29
Motivo del Fracaso del Presupuesto	30
Los Seguros	30
Clasificación de los Seguros	31

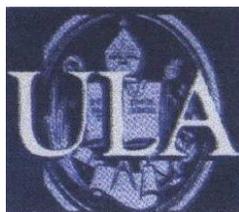
Disposiciones Legales	35
Superintendencia de Seguros	38
Elementos del contrato de Seguros	40
Obligaciones Emanadas del Contrato	41
Organización Funcional de las Empresas de Seguros	44
Mapa de Variables	48
CAPÍTULO III.- MARCO METODOLÓGICO	
Tipo de Investigación	49
Diseño de la Investigación	49
Población	50
Técnicas e Instrumentos	50
Validez	51
Análisis de Datos	52
CAPÍTULO IV.- ANÁLISIS DE RESULTADOS	
Presentación y Análisis de Resultados	53
CAPÍTULO V.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
Conclusiones	72
Recomendaciones	74
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	78

LISTA DE TABLAS

Tabla		Pp.
1	Definición y transferencias de directrices	54
2	Responsables de elaborar el presupuesto	55
3	Los niveles jerárquicos consolidan los presupuestos aceptados en los niveles anteriores	56
4	Aprobación presupuestaria	57
5	Seguimiento presupuestario	58
6	Todas áreas y actividades de la empresa hacen parte del presupuesto	59
7	Coordinación del presupuesto entre todos los departamentos de la empresa	60
8	Determinación de ingresos y gastos	61
9	Planificación de recursos	61
10	Determinación de los objetivos respecto al nivel de ventas en un periodo determinado	62
11	Estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación	63
12	Presupuesto de ventas por zonas	64
13	Demostrar el capital de trabajo	65
14	Estudio de gastos	66
15	Presupuesto de la cobertura de las pólizas	67
16	Generación de estados financieros	68
17	Reportes a corto plazo	69
18	Estimación de los fondos disponibles en caja, bancos y valores	70
19	Evaluación de alternativas de inversión	70

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico		Pp.
1	Definición y transferencias de directrices	54
2	Responsables de elaborar el presupuesto	55
3	Los niveles jerárquicos consolidan los presupuestos aceptados en los niveles anteriores	56
4	Aprobación presupuestaria	57
5	Seguimiento presupuestario	58
6	Todas áreas y actividades de la empresa hacen parte del presupuesto	59
7	Coordinación del presupuesto entre todos los departamentos de la empresa	60
8	Planificación de recursos	61
9	Determinación de los objetivos respecto al nivel de ventas en un periodo determinado	62
10	Estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación	63
11	Presupuesto de ventas por zonas	64
12	Demostrar el capital de trabajo	65
13	Estudio de gastos	66
14	Presupuesto de la cobertura de las pólizas	67
15	Generación de estados financieros	68
16	Reportes a corto plazo	69
17	Evaluación de alternativas de inversión	71



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO**

**EI PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA ECONÓMICA EN LAS
EMPRESAS DE SEGUROS DEL MUNICIPIO VALERA**

AUTOR: Alejandro J. Ávila B.

TUTORA: MSc. Ana María Romano

RESUMEN

El objetivo general de la investigación que es analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de seguros del municipio Valera. La metodología fue considerada de tipo descriptivo pues a partir de la relación de la variable involucrada en los objetivos se describió la situación y se proporcionó respuesta a la interrogante general. Para la recolección de los datos se diseñó un (01) cuestionario de 19 ítems el cual fue validado por tres (03) expertos en la materia, siendo aplicado a los administradores de las empresas de seguros. Después de analizar los resultados se determinó; Si bien es cierto que las empresas de seguros del municipio Valera, utilizan el presupuesto como herramienta económica de gestión, no es menos cierto que en su mayoría no tienen autonomía para cumplir con todas las etapas y elementos que integran el verdadero diseño de un presupuesto, debido a las características que poseen de sucursales, sin embargo, se recomienda a la casa matriz de las distintas empresas de seguro, definir y transmitir directrices generales para la elaboración del presupuesto, pero que sea cada sucursal la que de acuerdo a sus necesidades y características de la región diseñe el presupuesto.

Descriptores: Presupuesto, Herramienta, Seguros.

INTRODUCCIÓN

Actualmente la complejidad de las empresas modernas y sus proyecciones, la competencia, el avance tecnológico y la elevación de los costos, son entre otras cosas, factores que influyen sobre ellas y las afectan grandemente, determinando la necesidad de una evaluación constante de los resultados de la actividad económica y administrativa y de implementar los mecanismos o instrumentos administrativos que las hagan eficientes y competitivas.

En búsqueda de herramientas de gerencia y control que fortalezcan y contribuyan al logro de los objetivos surge la necesidad de contar con un eficiente presupuesto que permita cuantificar los objetivos, medir su factibilidad, economía y eficiencia en la ejecución de los planes, comprometer a todos los niveles de la organización para el logro de los objetivos y medir el desempeño de todos los miembros de la empresa.

El presupuesto viene a constituir un plan de acción mancomunado a realizar por todas las dependencias, en función de los objetivos, estrategias misión y visión de la empresa.

La complejidad de los negocios ha hecho cada vez mas necesario el empleo de presupuestos en las gestiones empresariales; puesto que los mismos permiten establecer metas y constatar sobre la marcha, si se lleva buena orientación hacia tales metas o si se han experimentado desviaciones; para así tomar las decisiones pertinentes y efectuar a tiempo los ajustes debidos.

El presupuesto, facilita las bases consistentes para el control administrativo, la dirección del esfuerzo de vender, la planificación de la producción y requerimientos financieros, el control de los gastos y de los costos de producción.

El trabajo de investigación que a continuación se presenta busca analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de seguros del municipio Valera. Y se encuentra estructurado de la siguiente manera.

Capítulo I. Planteamiento del Problema. Contiene el planteamiento, formulación, sistematización, objetivo general, objetivos específicos, justificación y delimitación del Problema.

Capítulo II. Marco Teórico. Conformado por los antecedentes sobre los cuales se fundamenta esta investigación, bases teóricas y mapa de variables.

Capítulo III. Marco Metodológico. En el que se describen el tipo y diseño de la investigación; así como el instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad.

Capítulo IV. Análisis de los Resultados. Contiene el análisis de los resultados.

Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones. Presenta las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Con el avance industrial y la forma como el entorno genera los cambios, los elementos que conforman las organizaciones y sistemas tienen dos opciones, adecuarse o desaparecer. En tal sentido, todos los subsistemas que conforman las organizaciones generan los cambios requeridos para estar a la par y mantenerse en el tiempo. A estos cambios, no escapa el control de gastos, que paralelamente debe salir de una fase meramente analítica con una visión financiera, a una fase de presupuesto y control de gastos para gerenciar estratégicamente.

En este contexto surge el presupuesto como herramienta moderna de control, al reflejar el comportamiento de indicadores económicos y su relación con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa.

Para Gómez (1997:1.2), el presupuesto en las empresas “viene a constituir un plan de acción mancomunado a realizar por todas las dependencias de la organización”.

En este sentido, el empresario del sector privado, los equipos directivos en general y las empresas de servicios en particular, o sus accionistas no podrán dejar que sus organizaciones marchen sin rumbo definido, razón por la cual tendrán que fijar metas razonables en un determinado tiempo. Por tal motivo, para lograr las metas propuestas deberán generar planes y acciones que proporcionen ingresos suficientes para cumplir con los costos y desembolsos, procurando alcanzar objetivos tales como: control de gastos, la consolidación del valor de la empresa en el mercado competitivo, la solidificación de su prestigio y su imagen ante los

sectores con los cuales sostiene relaciones de intercambio: compradores, proveedores, entidades financieras, trabajadores y otros.

Para Del Río (2004),

El presupuesto debe ser la imagen económica del proyecto de la empresa, y utilizarlos para prever los gastos e ingresos de un período o ejercicio y calcular el déficit o superávit previsto para cada una de las actividades de la empresa, así permite identificar el uso real de los recursos, por otro lado los gerentes y jefes de áreas, concentran sus esfuerzos en la justificación de variaciones sin un análisis de las desviación en las partidas mas impactantes del gasto y el significado estratégico que tiene para la empresa la optimización de sus costos. (p.98).

La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado.

Las empresas privadas de seguros, asumen todos los riesgos inherentes a una actividad económica, aunque estos riesgos se pueden reducir a través del presupuesto, el mismo les permite a las organizaciones, evidenciar indicios anticipados de las oportunidades o de los riesgos venideros (función preventiva) así como advertencias sobre las desviaciones respecto a los pronósticos (función correctiva). Para del Río (2004:99), “el presupuesto facilita la planificación financiera, permitir anticipar necesidades de financiamiento ya sea para capital de trabajo, o para la adquisición de activos fijos necesarios para cumplir con el plan”. Además, ayuda a la planificación fiscal, anticipando la carga tributaria que recaerá sobre la empresa en los próximos años.

Otros de los aspectos que brinda el presupuesto, es la generación de información necesaria para que la toma de decisiones se haga de forma planificada y con la menor incertidumbre posible.

Para Navarro (2007), la falta de un presupuesto en las empresas de Seguros del Municipio Valera, les permitirá obtener resultados negativos tales como: proyección de estados financieros mal elaborados, inadecuado uso de los recursos físicos, financieros y humanos, presupuestos elaborados sin evaluar parámetros financieros y posibles actividades a realizar, insuficiente información precisa, clara y confiable, poca participación para determinar y controlar gastos a todos los niveles, posibilidad inminente de incurrir en pérdidas al momento de decidir por no tener una visión general e integral del presupuesto de ingresos y gastos.

La actividad propia y normas de una empresa de seguros es asumir los riesgos de terceros mediante la formalización de un contrato de seguros. Por su naturaleza, la actividad que desarrolla es privada. Para Gómez (2007:1.2) “el presupuesto privado, tal cual como lo conocemos hoy día, no es otra cosa que una adaptación de las actividades presupuestarias de la administración pública”, sin embargo, existen diferencias significativas tales como: el presupuesto privado tiene fines de lucro, es flexible y dinámico a medida que se va efectuando las comparaciones de lo presupuestado con lo real y se aprecian desviaciones se efectúan los ajustes necesarios; mientras que el presupuesto público es rígido, ya que está sujeto a las normas presupuestaria, siendo diseñado para empresas estatales, dirigidas por la administración pública.

Es de hacer notar que los presupuestos son diseñados de acuerdo a la empresa en particular, no se puede decir que existe un patrón único para la elaboración de los presupuestos privados, es necesario adaptarse a las circunstancias dominantes en cada empresa y tomar en cuenta todos los factores del momento tanto internos como externos, que puedan afectar a las partidas que han de presupuestarse.

La presente investigación busca analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de seguros del municipio Valera, las cuales son sucursales de distintas asegurados, formando parte integrante de

la misma casa matriz y operan bajo el mismo nombre o razón social, pero con restricciones para tomar decisiones en las áreas operativas y financiera. Por lo que la gerencia de estas empresas, deben organizar sus recursos financieros, si quieren desarrollar sus actividades, además de establecer bases de operación sólidas y contar con los elementos de apoyo que le permitan medir el grado de esfuerzo que cada unidad tiene para el logro de las metas fijadas por la alta dirección. Dichos gerentes deben tener en cuenta la planeación detallada de las actividades a desarrollarse en un periodo.

Para el presente estudio se evaluará en las empresas de seguros del Municipio Valera, el presupuesto maestro, el cual está compuesto por: un presupuesto de venta, ya que por medio de él se determinará el comportamiento de su demanda, es decir, conocer qué se espera que haga el mercado; presupuesto de flujo de efectivo, en el cuál se muestran los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo; un presupuesto de gastos operativos en el que se planean los gastos en que incurrirán las funciones de distribución y administración; y un presupuesto financiero, donde se elaboran los estados financieros presupuestados anuales, reportes financieros mensuales o trimestrales, que permitirán tomar las acciones correctivas que se juzgen oportunas en cada situación.

Considerando que las empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, son sucursales que dependen operativa y financieramente de una casa matriz, surge la necesidad de analizar si éstas utilizan y diseñan el presupuesto como una herramienta de gestión económica.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuáles son las políticas de las empresas de Seguros del Municipio Valera con respecto al presupuesto?

SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

1. ¿Cuáles son las etapas del presupuesto, presentes en las Empresas de Seguros del Municipio Valera, para una planificación sistemática de las operaciones?
2. ¿Cuáles son los elementos considerados en la elaboración de los presupuestos de las Empresas de Seguros del Municipio Valera
3. ¿Cuáles son los tipos de presupuesto ejecutados en las Empresas de Seguros del Municipio Valera?.

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

Analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de Seguros del Municipio Valera.

Objetivos Específicos

1. Identificar las etapas del presupuesto, presentes en las Empresas de Seguros del Municipio Valera, para una planificación sistemática de las operaciones.
2. Diagnosticar los elementos considerados en la elaboración de los presupuestos de las Empresas de Seguros del Municipio Valera.
3. Determinar los tipos de Presupuesto ejecutados en las Empresas de Seguros del Municipio Valera.

JUSTIFICACIÓN

Un presupuesto es un plan integrador y coordinador que expresa en términos financieros las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia.

Para Welsch, Hilton y Gordon (1996), el presupuesto representa la última etapa de la Planificación Estratégica, es decir, la de evaluación y control expresada en términos cuantificables (económico – financieros) de las diversas áreas o unidades de la empresa como parte de sus planes de acción a corto plazo (generalmente 1 año) todo esto enmarcado dentro del plan estratégico adaptado inicialmente por la empresa y determinando por la alta dirección.

El presupuesto es una herramienta que promueve la integración en los diferentes áreas que tenga la empresa, la participación como aporte al conjunto de iniciativas dentro de cada centro de responsabilidad y la responsabilidad expresado en términos de programas establecidos para su cumplimiento en términos de una estructura claramente definidos para este proceso.

El horizonte presupuestario es a corto plazo (de 1 año) y se consolida o tiene como finalidad la proyección de los estados financieros provisionales como son: el balance, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

Todo presupuesto debe ser preparado por un especialista en esta materia como economistas, administradores, entre otros, y luego para ser aprobado debe ser revisado por el gerente financiero de la empresa.

Dentro del ciclo presupuestario se van a dar una serie de etapas sucesivas, interrelacionadas entre sí que van a estar amoldadas de acuerdo al tipo de negocio, estilo de dirección e influenciados de acuerdo al entorno nacional e internacional que terminaron plasmándose en la adopción de una cultura organizacional.

En las Empresas de Seguros, el presupuesto sería estratégicamente una herramienta económica que permitirá a la gerencia reflejar de una forma cuantitativa, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo, puesto que ésta condicionará los planes que permitirán la consecución del fin último al que va orientado la gestión de la empresa.

Analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de Seguros del Municipio Valera, nos lleva a buscar:

Desde el punto de vista teórico, representa un aporte, trabajar sobre el presupuesto como herramienta económica, permitiendo visualizar las ventajas que tienen las empresas de seguro que desarrollan dicha herramienta.

Desde el punto de vista metodológico, en la presente investigación, se aplica un instrumento que permitirá obtener la información sobre la planificación sistemática de las operaciones, que ejecutan las empresas de seguros del municipio Valera, determinando el nivel de cumplimiento de las etapas y elementos del presupuesto, además de comprobar los tipos de presupuestos ejecutados en dichas organizaciones.

Desde el punto de vista práctico, tiene un aporte considerable para las empresas caso de estudio, por cuanto, el presupuesto proporciona términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de la organización, para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia.

Desde el punto de vista académico, tiene un aporte de gran relevancia por cuanto sirve de incentivo para que los estudiantes y profesores del área contable y financiera se interesen por el estudio e investigación de temas actuales en el ramo de los seguros, pudiendo

convertirse en una base sustentable para investigaciones posterior sobre temas relacionados.

DELIMITACIÓN

Delimitación Espacial: La investigación cuenta con una población, de catorce (14) empresas de seguros, las cuales son sucursales, que hacen vida en el municipio Valera.

Delimitación Temporal: La investigación se efectuó durante los meses de Enero hasta Noviembre del año 2007. Siendo recaudada la información de campo el los meses de Agosto-Septiembre del presente año.

Delimitación Temática: El estudio analiza el presupuesto como herramienta económica en las empresas de seguros del municipio Valera.

En lo relacionado con las bases teóricas, la investigación esta basada en textos de los Autores: Burbano, Neuner, Sarmiento, entre otros.

www.bdigital.ula.ve

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

En el marco de la investigación se han revisado las funciones que se detallan a continuación con las cuales se estructuran los antecedentes de la misma.

Fernández, Y. (2002) Trabajo de grado presentado en la Universidad Centroccidental "Lisandro Alvarado" - La Universidad del Zulia, para optar al título de Especialista en Contaduría, Mención: Costos, titulado **“Determinación de Lineamientos Presupuestarios para Empresas Distribuidoras Dipocosa - Ag. Punto Fijo”**. La investigación, se realizó en la empresa DICOPOSA - Agencia Punto Fijo, con la finalidad de determinar los lineamientos en la ejecución y control del presupuesto de venta, distribución y mercadeo, así como también identificar los posibles factores de desviación que afectan el grado de cumplimiento del mismo para tomar las medidas correctivas a tiempo. El levantamiento de la información se obtuvo a través de la observación directa de los registros contables, aplicación de cuestionarios al personal y la observación indirecta en forma documental. Los resultados que se obtuvieron permitieron identificar las posibles causas de desviación más comunes, tales como: cargos erróneos, diferimientos de costos, cancelación de ejecución de actividades, errores en el proceso de formulación; las cuales afectan el presupuesto de la agencia. De igual manera, esta investigación además de determinar en forma general los lineamientos que permitirán realizar un análisis real del comportamiento del a través del seguimiento en la ejecución de las actividades, ha de servir como elemento de juicio para la toma de decisiones en la programación y ejecución de los próximos presupuestos.

Amaya, J. (2000) Trabajo de grado presentado en la Universidad Centroccidental "Lisandro Alvarado" - La Universidad del Zulia, para optar al título de Especialista en Contaduría, Mención: Costos, titulado "**Base de Estimación Presupuestaria del Gasto de Mantenimiento Ordinario de las Plantas de Hidrógeno #1 y #2 de la Refinería de Amuay para el Año 2000**". En la búsqueda de nuevos y más rentables procesos que aporten el máximo valor agregado a todos los niveles del negocio y dado al crecimiento que ha experimentado el Centro de Refinación Paraguaná filial de Petróleos de Venezuela empresa del estado venezolano para adaptarse a los nuevos requerimientos del entorno, se requiere de un proceso flexible de formulación de presupuestaria. El objetivo fundamental de esta investigación fue determinar una base de estimación presupuestaria que permitirá reducir la cantidad de horas / hombres empleadas en la antigua metodología mediante un pronóstico confiable. El actual método consume un número considerable alta de horas / hombres y origina un alto nivel de variabilidad entre lo estimado en el presupuesto y el real gastado tanto en la gestión financiera como en la operativa, sujeta a continuas justificaciones.

Díaz, A. (1999) Trabajo de grado presentado en la Universidad Centroccidental "Lisandro Alvarado", para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública, titulado "**Aspectos Teóricos y Prácticos de la Administración Financiera del Costo de Capital y de las Técnicas de Evaluación del Presupuesto de Capital**". Los Aspectos Teóricos y Prácticos de la Administración Financiera del Costo de Capital y de las Técnicas de Evaluación del Presupuesto de Capital, es un estudio monográfico descriptivo que se desarrolló con la finalidad de ofrecer un documento institucional a la población universitaria compuesta por profesores, facilitadores y estudiantes cursantes de la asignatura Administración de los Recursos Financieros impartida por el Decanato de Administración y Contaduría de la Universidad Centroccidental "Lisandro

Alvarado", que les permita ensayar ejercicios prácticos enmarcados en el paisaje financiero venezolano.

BASES TEÓRICAS

Presupuesto

Definiciones

Según Burbano y Ortiz (2003), 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”. El presupuesto es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos.

Welsch (1997) el presupuesto “comprende un enfoque sistemático e integrado a la planificación de proyectos, la planificación táctica y la planificación estratégica”

Etapas del Presupuesto

Según Burbano y Ortiz (2003), define las etapas de presupuesto en:

- **Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos:** La dirección general, o la dirección estratégica, es la responsable de transmitir a cada área de actividad las instrucciones generales, para que éstas puedan diseñar sus planes, programas, y presupuestos; ello es debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, dependen de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo.

- **Elaboración de planes, programas y presupuestos:** A partir de las directrices recibidas, y ya aceptadas, cada responsable elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados. Sin embargo, conviene que al preparar los planes correspondientes a cada área de actividad, se planteen distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes.
- **Negociación de los presupuestos:** La negociación es un proceso que va de abajo hacia arriba, en donde, a través de fases iterativas sucesivas, cada uno de los niveles jerárquicos consolida los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores.
- **Coordinación de los presupuestos:** A través de este proceso se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario, las modificaciones necesarias y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas.
- **Aprobación de los presupuestos:** La aprobación, por parte de la dirección general, de las previsiones que han ido realizando los distintos responsables supone evaluar los objetivos que pretende alcanzar la entidad a corto plazo, así como los resultados previstos en base de la actividad que se va a desarrollar.
- **Seguimiento y actualización de los presupuestos:** Una vez aprobado el presupuesto es necesario llevar a cabo un seguimiento o un control de la evolución de cada una de las variables que lo han configurado y proceder a compararlo con las previsiones. Este seguimiento permitirá corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudieran derivarse del nuevo contexto.

Elementos del Presupuesto

Para Faga y Ramos Mejía (2006), el presupuesto es un plan, lo cual significa que expresa lo que la administración tratará de realizar y el mismo debe contar con los siguientes elementos:

Integrador: Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización, a este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran.

Coordinador: Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. En términos monetarios: significa que debe ser expresado en unidades monetarias.

Operaciones: Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es el de la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

Recursos: No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluya: Presupuesto de efectivo, Presupuesto de adiciones de activos.

Objetivos del Presupuesto

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.
- Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral.

Funciones del Presupuesto

Welsch (1997), describe las funciones del presupuesto en cinco (05):

1. **Planeación:** que es conocer el camino a seguir, interrelacionar actividades, establecer objetivos y dar una adecuada organización.
2. **Organización:** que es estructurar técnicamente las funciones y actividades de los recursos humanos y materiales buscando eficiencia y productividad.
3. **Coordinación:** Que es buscar equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la empresa.
4. **Dirección:** Que es guiar las acciones de los subordinados según los planes estipulados.
5. **Control:** Que es medir si los propósitos, planes y programas se cumplen y busca correctivos en las variaciones.

Importancia de los Presupuestos

Para Burbano y Ortiz (2003), los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización, además de:

- Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccional las hacia lo que verdaderamente se busca.
- Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.

- Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.
- Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.

Ventajas de los Presupuestos

Para Burbano y Ortiz (2003), considera las ventajas del presupuesto en que:

- Cada miembro de la empresa pensará en la consecución de metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.
- La dirección de la firma realiza un estudio temprano de sus problemas y crea entre sus miembros el hábito de analizarlos, discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones.
- De manera periódica se replantean las políticas si después de revisarlas y evaluarlas se concluye que no son adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos.
- Ayuda a la planeación adecuada de los costos producción.
- Se provoca optimizar resultados mediante el manejo adecuado de los recursos.
- Se crea la necesidad de idear medidas para utilizar con eficacia los limitados recursos de al empresa, dado el costo de los mismos.
- Es el sistema más adecuado para establecer “costos promedios” y permite su comparación con los costos reales, mide le eficiencia de la

administración en el análisis de las variaciones y sirve de incentivo para actuar con mayor efectividad.

Desventajas de los Presupuestos

Sin embargo también Burbano y Ortiz (2003), evalúan las desventajas en:

- Sus datos al ser estimados estarán sujetos al juicio o la experiencia de quienes los determinaron.
- Es sólo una herramienta de la gerencia. “Un plan presupuestario se diseña para que sirva de guía a la administración y no para que la suplante”.
- Su implantación y funcionamiento necesita tiempo, por tanto, sus beneficios se tendrán después del segundo o tercer periodo cuando se haya ganado experiencia y el personal que participa en su ejecución esté plenamente convencido de las necesidades del mismo.

Limitaciones de los Presupuestos

Faga y Ramos Mejía (2006), entre las principales limitaciones nombran las siguientes:

Los presupuestos están basados en estimaciones, deben ser adaptados constantemente a los cambios de importancia que surjan.

Su ejecución no es automática, se necesita que el elemento humano comprenda su importancia.

Es un instrumento que no debe tomar el lugar de la administración. Es una herramienta que sirve a la administración para que cumpla su cometido, y no para entrar en competencia con ella.

El presupuesto no debe ser una camisa de fuerza implantada por la alta gerencia a la organización. Debe establecerse con la plena participación

de los individuos responsables de su realización, a los que se les debe delegar la autoridad adecuada.

La gerencia debe organizar sus recursos financieros, si quiere desarrollar sus actividades, establecer bases de operación sólidas y contar con los elementos de apoyo que le permitan medir el grado de esfuerzo que cada unidad tiene para el logro de las metas fijadas por la alta dirección y a la vez precisar los recursos que deben asignarse a las distintas dependencias que directa o indirectamente ayudan al plan de operaciones.

Tipo de los Presupuestos

Distintos son los puntos de vista desde los cuales se puede contemplar los presupuestos. El orden de prioridades que sé de a ellos depende de las necesidades del usuario.

Rígidos, estáticos, fijos o asignados:

Generalmente se elaboran para un solo nivel de actividad. Una vez alcanzado éste, no se permiten los ajustes necesarios ocasionados por las variaciones que suceden realmente. De esta manera se estará efectuando un control anticipado, dejando de lado el concepto de comportamiento económico, cultural, político demográfico o jurídico de la región en donde actúa la empresa. Esta forma de control anticipado dio origen al presupuesto que tradicionalmente utilizaba el sector público.

Flexibles o variables:

Los presupuestos serán flexibles o variables si se elaboran para diferentes niveles de actividad y son capaces de adaptarse a las circunstancias que surjan en cualquier momento. Para cada nivel de actividad de la empresa, muestran cómo debe variar su importe de acuerdo a los cambios de volumen ya sea de ventas o de producción.

Tienen amplia aplicación actualmente en el campo de la presupuestación de gastos ya sean administrativos o de ventas y en la presupuestación de los costos indirectos de fabricación en empresas fabriles.

A corto plazo:

Los presupuestos serán a corto plazo si la planificación se hace para cumplir el ciclo de operaciones de un año. Este sistema generalmente se adapta más a nuestra economía la cual se ve continuamente afectada por alzas incontrolables en el nivel de precios.

A largo plazo:

En este campo podríamos ubicar los planes de desarrollo que adopten el estado y las grandes empresas. Las grandes empresas adoptan planes de este tipo generalmente en lo referente a la adquisición de activos fijos y en forma ocasional cuando tratan de planificar todas sus actividades, bajo la modalidad conocida como "uno-cuatro" esto es, aquella en la cual se detalla ampliamente el primer año y se presentan datos generales para los años restantes. En otros términos, con este sistema se trata de hacer una planeación a largo plazo y luego detallar y cuantificar todas las actividades del primer año. Una vez que se cumpla el primer año será necesario revisar el plan de largo plazo y aprovechando las experiencias, adicionar un nuevo año a ese plan, formular planes detallados para el año dos y cuantificados por medio del presupuesto.

Presupuestos del Sector Público:

Los presupuestos serán del sector público si en ellos se trata de verter la cuantificación de los programas de organismos y entidades oficiales.

Presupuesto del Sector Privado:

Usado por las empresas particulares. Algunos lo conocen como "Presupuestos empresariales" y en ellos se intenta planificar todas las actividades de la empresa.

Presupuesto en Base Cero:

Relacionado con el concepto de costeo de actividades, han surgido los presupuestos base cero. Conforme a esta técnica, cada presupuesto se construye sobre la premisa de que cada actividad considerada en el presupuesto debe estar plenamente justificada. Numerosas organizaciones, tanto privadas como unidades de gobierno, han utilizado los presupuestos en base cero.

Existen diferentes definiciones, para Rodríguez (2000:36), "es un proceso, amplio, analíticamente, estructurado que permite a la gerencia tomar decisiones sobre la asignación de recursos en lo referente a los costos indirectos"

Igualmente para Del Río (2003:78), "es el proceso mediante el cual la administración, al ejecutar el presupuesto anual, toma la decisión de asignar los recursos destinados a áreas indirectas de la empresa".

Para Díaz (1999:54) "El presupuesto base cero consiste en identificar y evaluar detalladamente todas las actividades, alternativas y costos necesarios para realizar los planes".

De estas definiciones se puede deducir que la filosofía del sistema es sencilla; se trata de fijar objetivos para cada nuevo período, presentar alternativas para alcanzar esos objetivos y seleccionar la de menor costo y de mayores beneficios.

Por otra parte para Hansen y Mowen (2003), el presupuesto se clasifica en:

El Presupuesto Maestro.

Está integrado básicamente por dos áreas que son:

- El presupuesto de operación.
- El presupuesto financiero.

El Presupuesto de Operación.

El presupuesto de ventas.

La organización deberá determinar el comportamiento de su demanda, es decir, conocer qué se espera que haga el mercado, al concluir con esto, podrá elaborar un presupuesto propio de producción.

Normalmente se realiza este procedimiento en la mayoría de las empresas, ya que cuentan con una capacidad ociosa, es decir que la demanda es menor que la capacidad instalada para producir.

Existen casos en que las empresas elaboran el presupuesto de producción como primer paso.

También están las empresas del sector público que presupuestan primeramente sus gastos o necesidades y con base en ello determinan los ingresos que habrán de recaudar por vía impositiva (impuestos, derechos, entre otros).

Para desarrollar el presupuesto de ventas es recomendable la siguiente secuencia:

- 1.** Determinar claramente el objetivo que desea lograr la empresa con respecto al nivel de ventas en un periodo determinado, así como las estrategias que se desarrollarán para lograrlo.
- 2.** Realizar un estudio del futuro de la demanda, apoyado en ciertos métodos que garanticen la objetividad de los datos, como análisis de regresión y correlación, análisis de la industria, análisis de la economía, etc.
- 3.** Basándose en los datos deseados para el futuro que generó el pronóstico y en el juicio profesional de los ejecutivos de ventas, elaborar el presupuesto de éstas tratando de dividirlo por zonas, divisiones, líneas, etcétera, de tal forma que se facilite su ejecución.

Una vez aceptado el presupuesto de ventas, debe comunicarse a todas las áreas de la organización para que se planifique el presupuesto de insumos.

Presupuesto de producción.

Una vez que ya se determinó el presupuesto de ventas, se debe elaborar el plan de producción. Éste es importante ya que de él depende todo el plan de requerimientos con respecto a los diferentes insumos o recursos que se utilizarán en el proceso productivo.

Para determinar la cantidad que se debe producir de cada una de las líneas que se vende la organización, hay que considerar las siguientes variables:

- Ventas presupuestadas de cada línea.
- Inventarios finales deseados para cada tipo de línea.
- Inventarios iniciales con que se cuente para cada línea.

Presupuesto de Producción por línea

Ventas presupuestadas + Inventario final deseado de Arts. Terminados - Inventario inicial de Arts. Terminados. = Presupuesto de producción por línea

La fórmula anterior supone que los inventarios en proceso tienen cambios poco significativos. De no ser así, se deberían considerar dentro del análisis para determinar la producción de cada línea.

Hasta ahora se ha planteado la necesidad de conocer los niveles de inventarios al principio y al final del periodo productivo, sin embargo, dentro de dicho periodo hay que determinar cuál es la política deseada por cada empresa con respecto a la producción.

Las políticas más comunes son:

- Producción estable e inventario variable.
- Producción variable e inventario estable.
- Combinación de las dos anteriores.

Presupuesto de necesidades de materia prima y de compras.

Una vez concluido el presupuesto de producción, se puede diagnosticar las necesidades de los diferentes insumos.

Bajo condiciones normales, cuando no se espera escasez de materia prima, la cantidad debe estar en función del estándar que se haya determinado para cada tipo de ellas por producto, así como la cantidad presupuestada para producir en cada línea, indicando a la vez el tiempo en que se requerirá.

Materia prima "A" requerida:

Producción presupuestada de una línea * estándar materia prima "A"

El presupuesto de requerimientos de materia prima se debe expresar en unidades monetarias una vez que el departamento de compras defina el precio al que se va a adquirir, lo cual constituye el costo del material presupuestado.

En este presupuesto se incluye únicamente el material directo, ya que los materiales indirectos (lubricantes, accesorios, entre otros) se incorporan en el presupuesto de gastos indirectos de fabricación.

Presupuesto de mano de obra directa.

Este presupuesto trata de diagnosticar claramente las necesidades de recursos humanos y cómo actuar, de acuerdo con dicho diagnóstico para satisfacer los requerimientos de la producción planeada.

Debe permitir la determinación del estándar en horas de mano de obra para cada tipo de línea que produce la empresa, así como la calidad de mano de obra que se requiere, con lo cual se puede detectar si se necesitan más recursos humanos o si los actuales son suficientes.

Una vez calculado el número de obreros requeridos, se debe determinar qué costará esa cantidad de recursos humanos, o sea, traducir el presupuesto de mano de obra directa, expresada en horas estándar o en número de personas y calidad, a unidades monetarias, es decir, calcular el presupuesto del costo de mano de obra.

Presupuesto de gastos indirectos de fabricación.

El presupuesto debe elaborarse con anticipación de todos los centros de responsabilidad del área productiva que efectúan cualquier gasto productivo indirecto. Es importante que, al elaborar dicho presupuesto, se detecta perfectamente el comportamiento de cada una de las partidas de gastos indirectos, de manera que los gastos de fabricación variables se presupuesten en función del volumen de producción previamente determinado y los gastos de fabricación fijos se planeen dentro de un tramo determinado de capacidad independiente al volumen de producción presupuestado.

Cuando se ha elaborado el presupuesto de gastos de fabricación, debe calcularse la tasa de aplicación tanto en su parte variable como en su parte fija y elegir una base que sea adecuada para la estructura del presupuesto de gastos de fabricación indirectos.

En el contexto del desarrollo del plan maestro es muy importante utilizar el denominado presupuesto flexible, que consiste en presupuestar según diferentes niveles de actividad tanto los ingresos como los gastos, de acuerdo con el comportamiento que manifiesten ambos en función de una actividad determinada.

Presupuesto de gastos de operación

Este presupuesto tiene por objeto planear los gastos en que incurrirán las funciones de distribución y administración de la empresa para llevar a cabo las actividades propias de su naturaleza.

Al igual que los gastos indirectos de producción, los gastos de operación deben ser separados en todas las partidas de gastos variables y fijos para aplicar el presupuesto flexible a estas áreas, utilizando costeo con base en actividades.

El volumen según el cual cambiarán las partidas variables no será el de producción sino el adecuado a su función generadora de costos.

Estado de resultados presupuestado.

El presupuesto maestro está constituido por dos presupuestos el de operación y el financiero. El primero de ellos se refiere propiamente a las actividades de producir, vender y administrar la organización, que son las actividades típicas a través de las cuáles una empresa realiza su misión de ofrecer productos o servicios a la sociedad.

Dichas actividades dan origen a los presupuestos de ventas, de producción, de compras, de requerimientos de materia prima, de mano de obra, de gastos indirectos y los gastos de operación, costos de ventas.

Estos a su vez requieren ser resumidos en un reporte que permita a la administración, conocer hacia dónde se dirigirán los esfuerzos en torno a la

operación de la compañía, lo cual se logra a través del Estado de Resultados presupuestado.

Presupuesto Financiero.

El plan maestro debe culminar con la elaboración de los estados financieros presupuestados, que son reflejo del lugar en donde la administración quiere colocar la empresa, así como cada una de las áreas, de acuerdo con los objetivos que se fijaron para lograr la situación global.

Aparte de los estados financieros presupuestados anuales, pueden elaborarse reportes financieros mensuales o trimestrales o cuando se juzgue conveniente para efectos de retroalimentación, lo que permite tomar las acciones correctivas que se juzguen oportunas en cada situación.

El presupuesto financiero aunado a ciertos datos del estado de resultados presupuestado, expresa el estado de situación financiera presupuestado y el estado de flujo de efectivo presupuestado.

El estado de resultados, el estado de situación financiera y el estado de flujo de efectivo presupuestado indican la situación proyectada. Con estos informes queda concluida la elaboración del plan anual o plan maestro de una empresa.

Proceso Presupuestario

El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo, puesto que ésta condicionará los planes que permitirán la consecución del fin último al que va orientado la gestión de la organización.

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, sin embargo cabe destacar dos que pueden tener la consideración de requisitos imprescindibles; así, por un lado, 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 presupuestación será más eficaz en tanto en cuanto se puedan asignar adecuadamente las responsabilidades, para lo cual, necesariamente, tendrá que contar con una estructura organizativa perfectamente definida.

Señala Navarro (2007:30) El proceso de planificación presupuestaria de la empresa varía mucho dependiendo del tipo de organización de que se trate, sin embargo, con carácter general, se puede afirmar que consiste en un proceso secuencial integrado por etapas. Las etapas son las siguientes:

Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos: La dirección general, o la dirección estratégica, es la responsable de transmitir a cada área de actividad las instrucciones generales, para que éstas puedan diseñar sus planes, programas, y presupuestos; ello es debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, dependen de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo.

Elaboración de planes, programas y presupuestos: A partir de las directrices recibidas, y ya aceptadas, cada responsable elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados. Sin embargo, conviene que al preparar los planes correspondientes a cada área de actividad, se planteen distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse

en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes.

Negociación de los presupuestos: La negociación es un proceso que va de abajo hacia arriba, en donde, a través de fases iterativas sucesivas, cada uno de los niveles jerárquicos consolida los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores.

Coordinación de los presupuestos: A través de este proceso se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario, las modificaciones necesarias y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas.

Aprobación de los presupuestos: La aprobación, por parte de la dirección general, de las previsiones que han ido realizando los distintos responsables supone evaluar los objetivos que pretende alcanzar la entidad a corto plazo, así como los resultados previstos en base de la actividad que se va a desarrollar.

Seguimiento y actualización de los presupuestos: Una vez aprobado el presupuesto es necesario llevar a cabo un seguimiento o un control de la evolución de cada una de las variables que lo han configurado y proceder a compararlo con las previsiones. Este seguimiento permitirá corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudieran derivarse del nuevo contexto.

Principios de la Presupuestación

Principios de previsión: Predictibilidad, determinación cuantitativa y Objetivo.

Principios de planeación: Previsión, Costeabilidad, Flexibilidad, Unidad, Confianza, Participación, Oportunidad y Contabilidad por áreas de responsabilidad.

Principios de organización: Orden y Comunicación.

Principios de dirección: Autoridad y Coordinación.

Principios de control: Reconocimiento, Excepción, Normas y, Conciencia de Costos.

Motivos del Fracaso de Presupuesto

- Cuando sólo se estudian las cifras convencionales y los cuadros demostrativos del momento sin tener en cuenta los antecedentes y las causas de los resultados.
- Cuando no está definida claramente la responsabilidad administrativa de cada área de la organización y sus responsables no comprenden su papel en el logro de las metas.
- Cuando no existe adecuada coordinación entre diversos niveles jerárquicos de la organización.
- Cuando no hay buen nivel de comunicación y por lo tanto, se presentan resquemores que perturban e impiden el aporte de los colaboradores para el logro de las metas presupuestadas.
- Cuando no existe un sistema contable que genere confianza y credibilidad.
- Cuando se tiene la "ilusión del control" es decir, que los directivos se confían de las formulaciones hechas en el presupuesto y se olvidan de actuar en pro de los resultados.
- Cuando no se tienen controles efectivos respecto de la presupuestación.

Los Seguros

Definiciones

El seguro es un contrato por el cual una de las partes (el asegurador) se obliga, mediante una prima que le abona la otra parte (el asegurado), a

resarcir un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto, como puede ser un accidente o un incendio, entre otras.

El contrato de seguro puede tener por objeto toda clase de riesgos si existe interés asegurable, salvo prohibición expresa de la ley. Por ejemplo:

- Los riesgos de los incendios.
- Los riesgos de las cosechas.
- La duración de la vida de uno o más individuos.
- Los riesgos del mar.
- Los riesgos de los transportes por aire o tierra.

El contrato de seguro es consensual, bilateral y aleatorio. Es consensual porque se perfecciona por el mero consentimiento de las partes y produce sus efectos desde que se ha realizado la convención; es bilateral puesto que origina derechos y obligaciones recíprocas entre asegurador y asegurado, y es aleatorio porque se refiere a la indemnización de una pérdida o de un daño producido por un acontecimiento o un hecho incierto, pues no se sabe si se va a producir y en el caso contrario – como ocurre con la muerte – no se sabe cuándo ello ha de acontecer.

Clasificación de los seguros

De diversos modos pueden clasificarse los seguros. En primer lugar, según se hallen a cargo del Estado, en su función de tutela o de la actividad aseguradora privada, se dividen en seguros sociales y seguros privados.

Seguros sociales: Los seguros sociales tienen por objeto amparar a la clase trabajadora contra ciertos riesgos, como la muerte, los accidentes, la invalidez, las enfermedades, la desocupación o la maternidad. Son obligatorios sus primas están a cargo de los asegurados y empleadores, y en algunos casos el Estado contribuye también con su aporte para la financiación de las indemnizaciones. Otra de sus características es la falta de una póliza, con los derechos y obligaciones de las partes, dado que estos

seguros son establecidos por leyes y reglamentados por decretos, en donde se precisan esos derechos y obligaciones.

El asegurado instituye al beneficiario del seguro, y si faltase esa designación serán beneficiarios sus herederos legales, como si fuera un bien ganancial, en el orden y en la proporción que establece el Código Civil. Por consiguiente, producido el fallecimiento del asegurado la Caja Nacional de Ahorro y Seguro abona el importe del seguro a los beneficiarios instituidos por aquél o a sus herederos.

El sistema de previsión de las cajas de jubilaciones no es técnicamente un seguro, aunque por sus finalidades resulta análogo. Permite gozar de una renta a los jubilados y cubre los riesgos del desamparo en que puede quedar el cónyuge y los hijos menores de una persona con derecho a jubilación, ordinaria o extraordinaria, a la fecha de su fallecimiento.

Seguros privados: Estos seguros son los que el asegurado contrata voluntariamente para cubrirse de ciertos riesgos, mediante el pago de una prima que se halla a su cargo exclusivo. Además de estas características podemos señalar:

- Los seguros privados se concretan con la emisión de una póliza – el instrumento del contrato de seguro – en la que constan los derechos y obligaciones del asegurado y asegurador.
- En nuestro país los seguros privados son explotados, en su mayoría por compañías privadas, mutualidades y cooperativas. Pero también el Estado, por intermedio de la Caja Nacional de Ahorro y seguro, hace seguros de distintos tipos. Y en algunas provincias existen aseguradoras oficiales.

De acuerdo con su objeto los seguros privados pueden clasificarse en seguros sobre las personas y seguros sobre las cosas.

Seguros sobre las personas

El seguro sobre las personas comprende los seguros sobre la vida, los seguros contra accidentes y los seguros contra enfermedades. En realidad, constituyen un solo grupo denominado seguro de vida, pues los seguros contra accidentes y enfermedades no son sino una variante de los seguros de vida.

Clasificación de los seguros sobre las personas

Seguros en caso de muerte: En los seguros de este tipo, al fallecimiento del asegurado, el asegurador abona al beneficiario instituido por aquél el importe del seguro.

Seguros en caso de vida: En estos seguros la entidad aseguradora abona al asegurado el importe del seguro, siempre que viva al vencimiento de un determinado periodo de tiempo. También puede convenirse el pago de una renta periódica mientras viva el asegurado, a partir de una fecha establecida de antemano.

Seguros mixtos: Constituyen una combinación de los seguros de muerte y de vida. Por lo tanto, el importe del seguro se paga a los beneficiarios si el asegurado muere antes de vencer el contrato, y se le entrega a él si supervive a esa fecha.

Según que cubran a una o más cabezas

- Seguros sobre una cabeza: Se paga el seguro cuando fallece la persona asegurada.
- Sobre dos o más cabezas: Mediante este contrato se asegura la vida de dos o más personas y el seguro se paga cuando muere una de ellas a favor de la otra u otras.

Atento al número de personas amparadas por la póliza

- Seguros individuales: Son los contratos por medio de los cuales se asegura una persona con un seguro de muerte, de vida o mixto.
- Seguros colectivos: En estos contratos se asegura la vida de numerosas personas. El seguro se paga a la muerte de estas, a los beneficiarios instituidos.

Según las cláusulas adicionales

- Seguros con cláusulas adicionales: De acuerdo con estas cláusulas la póliza puede prever otros beneficios.
- Seguros sin cláusulas adicionales: Son aquellos cuyas pólizas solo prevé el seguro de muerte, vida o mixto.

Seguro sobre las cosas

Seguro contra incendio: Con este seguro se cubre los bienes muebles e inmuebles contra el riesgo de los incendios. La compañía aseguradora indemniza al asegurado por el daño que hubieran sufrido los bienes objeto del seguro, a causa de un incendio, por su puesto siempre que este no haya sido intencional.

Seguro contra granizo: Las plantaciones pueden resultar muy dañadas, con la caída del granizo, por lo cual este seguro presta un servicio de verdadera utilidad a los agricultores que han asegurado sus sementeras contra este riesgo. Solo se indemniza por los daños que causa el granizo sin tener en cuenta las pérdidas que pueda haber originado las lluvias o el viento.

Seguro de automóviles

Responsabilidad civil: Por lesiones causadas a terceros y por daños producidos a cosas de estos. Si el dueño del automotor asegurado, causa por accidentes daños corporales o la muerte de un tercero, la compañía responde hasta un determinado importe. La indemnización por daños materiales es más reducida.

Incendio, accidente y robo: la póliza ampara al propietario del vehículo contra estos riesgos de acuerdo con la suma asegurada. En el caso de accidentes el seguro cubre los daños sufridos por el automotor.

Seguro de transporte: Puede ser marítimo pluvial, terrestre y aéreo, y cubre los riesgos que pesan sobre los medios de transportes, los efectos transportados y los pasajeros. La compañía indemniza al propietario de los medios de transporte los daños que estos puedan sufrir en el cumplimiento de su misión por diversos accidentes, conforme al capital asegurado. También cubre este seguro el daño o lesiones que puedan sufrir los pasajeros como consecuencia de accidentes de transportes.

Seguro de cristales: Con este seguro se prevé la indemnización a favor de una persona o empresa por los daños que puede acarrearle la rotura de los cristales de su negocio o propiedad.

Seguro contra robos: Cubre la pérdida que puede experimentar una persona por robos o hurtos.

Seguro de créditos: Cubre el quebranto que le ocasiona a una persona o empresa la insolvencia de sus prestatarios. Mediante una determinada prima la compañía de seguros se compromete a resarcirle esa pérdida y lo sustituye en las acciones que se pueden intentar para perseguir el cobro de la deuda.

Seguro de fidelidad de los empleados: Lo toman las empresas para cubrirse de las pérdidas que pueden sufrir por infidelidad de sus empleados en caso de maniobras dolosas.

Disposiciones legales

Régimen Leal: La ley 17.418 de 1967, incorporada al Código de Comercio en reemplazo de sus anteriores disposiciones, regula en la actualidad el contrato del seguro. Lo hace con criterio publicístico, estableciendo gran cantidad de disposiciones que no pueden ser modificadas

por las partes (o que solo pueden ser modificadas en beneficio del tomador) y reglamentos, contemplando en detalle todos los aspectos del contrato.

Las disposiciones legales de mayor significación que rigen en la actualidad en materia de seguros son las siguientes:

Reticencia: Toda falsa de declaración conocidas por el asegurado, aun hechas de buena fe, que a juicio de peritos hubiese impedido el contrato o modificado sus condiciones, si el asegurador hubiera sido cerciorado del verdadero estado de riesgo, hace nulo el seguro.

Póliza: Es el instrumento del contrato de seguro y debe contener los siguientes datos:

- Los nombres y domicilios de las partes.
- El interés o la persona asegurada.
- Los riesgos asumidos.
- El momento desde el cual estos se asumen y el plazo.
- La prima.
- La suma asegurada.
- Las condiciones generales del contrato.

De acuerdo con esta enumeración las pólizas constan de dos partes. En la primera se insertan las cláusulas particulares del contrato. En la segunda figuran las condiciones generales del seguro del que se trate. Estas condiciones son uniformes para todos los contratos, se incluyen al dorso de la póliza y deben ser aprobadas por la Superintendencia de Seguros de la nación.

Prima: Es el precio del seguro y debe pagarse en el domicilio del asegurador o en el lugar convenido entre las partes. Se adeuda desde la celebración del contrato pero no es exigible sino contra la entrega de la póliza.

Agravación del riesgo: Toda agravación del riesgo asumido que a juicios de peritos hubiera impedido el seguro o modificado sus condiciones,

es causa especial de rescisión del contrato de seguro. El asegurado tiene que denunciar al asegurador la agravación del riesgo. Si esta se debe a un hecho del asegurado, la cobertura queda suspendida y el asegurador tiene que notificar, en el término de 7 días, su decisión de rescindir. Si la agravación resulta de un hecho ajeno al asegurado, la decisión de rescindir debe notificarse dentro de los 30 días.

Vencimiento de la obligación del asegurador: En los seguros de daños patrimoniales, el crédito a favor del asegurado debe pagarse dentro de los 15 días, una vez fijado el importe de la indemnización o aceptada, por parte del asegurado, la indemnización ofrecida. En los seguros de personas el pago se hace dentro de los 15 días de notificado el siniestro. Cuando el asegurador haya estimado el daño reconocido el derecho del asegurado, se puede reclamar un pago a cuenta si el procedimiento para establecer la prestación no se haya terminado un mes después de la notificación del siniestro. El pago a cuenta no puede ser inferior a la mitad de la prestación reconocida por el asegurado.

Seguro de incendio: El asegurador debe indemnizar el daño causado a los bienes por la acción directa o indirecta del fuego, así como por las medidas necesarias para extinguirlo u otras semejantes. Los daños que origine una explosión o rayo se hayan equiparado a los que causan los incendios. El monto del resarcimiento se determina por las siguientes normas:

- Para los edificios, por su valor en la época del siniestro.
- Para las mercaderías elaboradas por el asegurado, según el costo de fabricación. Para otras mercaderías, por el precio de adquisición.
- Para los animales, por el valor que tenían cuando se produjo el siniestro; para las materias primas, frutos cosechados y otros productos naturales conforme a los precios medios en el día del siniestro.

- Para el moblaje del hogar y otros objetos de uso, herramienta y máquinas, por su valor en el momento del siniestro.

Seguro contra granizo: El asegurador responde en este tipo de seguro por los daños causados exclusivamente por el granizo a los frutos y productos asegurados. Para valorar el daño se computa el valor que habrían tenido los frutos y productos en la época de la cosecha si no se hubiera producido el siniestro.

Seguro de animales: En el seguro de mortalidad de animales, el asegurador indemniza el daño originado por la muerte del animal o animales asegurados, o por su incapacidad total y permanente si así se conviene. El asegurado pierde el derecho a ser indemnizado si maltrató o descuido gravemente al animal.

Seguro sobre la vida: Este seguro puede celebrarse sobre la vida del contratante o de un tercero. Los cambios de profesión o actividad del asegurado autorizan la rescisión del contrato. El suicidio voluntario libera al asegurador, a no ser que el contrato haya estado en vigor ininterrumpida durante tres años. En el seguro sobre la vida de un tercero el asegurador se libera si la muerte ha sido intencionalmente provocada por un acto ilícito del contratante. El asegurador queda liberado si la persona cuya vida se asegura muere en una empresa criminal o por aplicación legítima de la pena de muerte.

Superintendencia de Seguros

Antecedentes Históricos

En Venezuela el auge del seguro mercantil es relativamente nuevo, pues su explotación en forma ordenada y progresiva se inicia a partir de 1940, durante la II Guerra Mundial; sin embargo, ya en 1862 aparece el primer código de comercio formal, regulando la actividad aseguradora.

En 1886 se funda en el Estado Zulia la primera aseguradora venezolana que fue "Seguros Marítimos"; en Caracas le siguieron "La Venezolana"(1893), "La Previsora" (1914), "Seguros Fénix" (1925), "La Prudencia" (1932).

El creciente auge de las empresas de seguros hace que el Estado, en 1935, inicie los decretos de la ley para regular la actividad aseguradora en Venezuela, llevando por nombre "Ley de Inspección de Vigilancia de las Empresas de Seguros" (Gaceta N° 18701) y se dicta su Reglamento, donde se establece un órgano rector e interventor estatal, el cual se llamó "La Fiscalía de Empresas de Seguros" y dependía de la dirección de Industria y Comercio del Ministerio de Fomento.

En 1938 dicha ley fue derogada según Gaceta Oficial No. 19648, elaborándose una nueva ley intitulada "Ley sobre Inspección y Vigilancia de las Empresas de Seguros", y en 1939 su respectivo Reglamento.

En 1948 se dicta un nuevo Reglamento quedando derogados los dos primeros (Gaceta N° 22681 del 02 de agosto de 1948).

Para el año 1958, "La Fiscalía de Seguros", pasa a denominarse "Superintendencia de Seguros", aún adscrita al Ministerio de Fomento, y en 1976 pasa a depender del Ministerio de Hacienda. A partir del mes de agosto de 1999 el Ministerio de Hacienda cambia de nombre denominándose Ministerio de Finanzas.

La actividad fiscalizadora del seguro en Venezuela la realiza el Ejecutivo Nacional por órgano de la Superintendencia de Seguros, servicio autónomo de carácter técnico, sin personalidad jurídica adscrito al Ministerio de Finanzas.

Elementos del contrato de seguros

El Asegurador: Únicamente pueden actuar como aseguradores las sociedades anónimas, las cooperativas y las sociedades de seguros mutuos. También puede asegurar el Estado. Las aseguradoras deben ser autorizadas para funcionar por la Superintendencia de Seguros de la Nación. Esta institución las fiscaliza, establece las condiciones de las pólizas y monto de las primas, determina las inversiones y reservas que deben efectuar y controla su administración y situación económica y financiera.

El Asegurado: La ley distingue las personas del tomador del seguro, del asegurado y del beneficiario.

- El tomador del seguro es la persona que celebra el contrato.
- El asegurado es el titular del interés asegurable.
- El beneficiario es el que percibirá la indemnización.

El tomador se diferencia del asegurado cuando estipula el seguro por cuenta de un tercero o por cuenta “de quien corresponda”. Por su parte, el asegurado y beneficiario generalmente coinciden. Se separan por ejemplo en los seguros de vida, cuando se asegura la propia vida en beneficio de otra persona.

La póliza: Es el instrumento escrito en el cual constan las condiciones del contrato. Aunque no es indispensable para que exista el contrato, la práctica aseguradora la ha impuesto sin excepciones. Puede emitirse a la orden o al portador, salvo en los seguros de personas, en que debe ser nominativa. El texto es, en general, uniforme para los distintos tipos de seguros. Las cláusulas adicionales y especiales y las modificaciones al contenido de la póliza se denominan endosos y se redactan en hoja separada, que se adhiere a aquella.

Plazo: Si el plazo del contrato no está determinado en el contrato, se presume que es de un año, salvo que por la naturaleza del riesgo la prima se

calcule por un tiempo distinto. Las obligaciones del asegurador comienzan a las doce horas del día establecido y terminan a las doce horas del último día de plazo. A pesar del plazo pactado, cualquiera de las partes puede rescindir el contrato antes de su vencimiento, con reintegro al tomador de la prima proporcional por el plazo no corrido.

Obligaciones emanadas del contrato

Pagar la prima: El tomador del seguro debe pagar la prima establecida más los impuestos, tasas, sellados y demás recargos que establecen o autorizan las reglamentaciones de la actividad aseguradora. El total de lo que debe pagar el tomador constituye el premio del seguro.

Si la prima no es pagada en término, el asegurador no es responsable por el siniestro ocurrido antes de su pago. La prima puede variar en el curso del contrato, aumentando o disminuyendo cuando aumente o disminuya el riesgo contemplado.

Denunciar el estado de riesgo: El tomador debe describir con precisión el riesgo contemplado, con relación a la cosa o persona sobre la cual recae el interés asegurable. Se llama reticencia a las declaraciones falsas o silenciamiento de circunstancias conocidas, que a juicio de peritos hubieran impedido el contrato, o modificado sus condiciones. La reticencia da derecho al asegurador a anular el contrato.

Denunciar la agravación del riesgo: El tomador debe denunciar todos los hechos, propios o ajenos, que puedan agravar el riesgo contemplado, aumentando la posibilidad de siniestro.

Denunciar el siniestro: El tomador debe denunciar el siniestro dentro de los tres días de ocurrido. Debe denunciar y probar los daños que ha sufrido y permitir que el asegurador verifique la concurrencia del hecho y los perjuicios ocasionados.

Salvamento: El tomador debe hacer todo lo necesario para evitar o disminuir los daños.

Obligaciones del asegurador

Rembolsar gastos: Debe reintegrar los gastos realizados en cumplimiento de la obligación de salvamento, siempre que no hayan sido manifiestamente desafortunados o innecesarios.

Pagar la indemnización: Se determina de acuerdo con el tipo de seguro contratado, el daño efectivamente sufrido y el monto asegurado.

En los seguros de daños, la indemnización nunca puede superar el daño efectivamente sufrido, aunque el monto asegurado sea mayor. El seguro es para reparar un perjuicio, no para obtener fin de lucro.

En los seguros de personas, la prestación se limita a la suma convenida.

El pago de la indemnización debe hacerse dentro de los quince días de fijado su monto (en los seguros de daños) o de ocurrido el siniestro (en los seguros de personas).

La organización y administración de las Empresas de Seguros

Primas: Es el precio del seguro que paga el asegurado al asegurador como contraprestación del riesgo que asume éste y del compromiso que es su consecuencia.

Existen distintos tipos de primas:

- Prima natural
- Prima pura
- Prima comercial
- Prima nivelada
- Prima única

- Prima periódica

Prima natural: En los seguros de vida es la prima que depende del cómputo matemático del riesgo. Por esta razón, a mayor riesgo, mayor será la prima natural, y viceversa.

Prima pura: Es la prima de riesgo de los otros ramos de seguros.

Prima comercial: esta es la prima que paga efectivamente el asegurado y se compone de dos partes: la prima natural o pura por un lado y los gastos de explotación y la ganancia del asegurador por el otro. De esos gastos los más importantes son:

- Comisión a favor de los productores que colocan los seguros.
- Comisión de cobranza que se paga a los colaboradores por la percepción de las primas.
- Gastos de administración y propaganda.
- Recargo por fraccionamiento de la prima. La prima puede fraccionarse mediante cuotas periódicas, y ello da origen a un recargo, como suele ocurrir con las ventas a plazo.
- Margen de seguridad. Se trata de un recargo para prever cualquier aumento de gastos y en particular la posibilidad de un riesgo mayor.

Prima nivelada: La aplicación simple de la prima natural para el cálculo de la prima comercial haría prohibitivo el seguro de vida, a partir de una determinada edad. En este caso la prima comercial aumentaría de continuo y llegaría un momento en que el asegurado desistiría del contrato dado el alto precio que debería abonar por su seguro. Por ello ha sido necesario nivelar las primas a fin de que la prima comercial sea la misma, en los seguros de vida, durante toda la vigencia del contrato.

Prima única: es lo que debe abonar el asegurado cuando ello se hace en una sola oportunidad.

Primas periódicas: la prima única se abona con pagos parciales, con lo cual se ofrece al asegurado una posibilidad que puede decidir la concentración de estas operaciones.

El riesgo: Constituye uno de los factores principales dentro de la actividad aseguradora. Es el objeto del seguro como medida de prevención de un acontecimiento incierto, que de producirse obliga al asegurador a pagar la indemnización convenida. En el seguro de riesgo es siempre incierto. Aun la muerte de una persona, que fatalmente ha de ocurrir mas tarde o más temprano, es un acontecimiento incierto susceptible de asegurarse, porque no se sabe cuando ha de suceder.

Tratándose de un acontecimiento incierto es indudable que no puede depender de la voluntad de asegurado dado que entonces no habría posibilidad de seguro. Los riesgos sobre las cosas también presentan una cierta regularidad que los hace materia de aseguramiento. La practica aseguradora ha consagrado normas para medir dichos riesgos y calcular las normas que debe percibir el asegurador. El riesgo determina la prima a cobrar, y en consecuencia, para los riesgos agravados con relación a los riesgos normales, la prima será más elevada. En la póliza de seguro el riesgo asumido por el asegurador debe definirse con mucha claridad, pues se trata de un elemento de capital importancia en este contrato.

Además, es necesario que la cosa objeto del seguro se encuentre debidamente caracterizado a fin de que el asegurador conozca hasta donde se extiende el riesgo que corre.

Organización funcional de las Empresas de Seguros

La mayoría de las entidades aseguradoras son sociedades anónimas en las cuales el órgano soberano es la Asamblea de Accionistas y su órgano

directivo el Consejo de Administración o Directorio designado por los accionistas reunidos en asamblea.

Del directorio depende directamente la Gerencia General, que, como toda empresa, es el órgano ejecutivo encargado de conducir a la compañía con arreglo a las resoluciones adoptadas por aquel.

Aceptación de los seguros y emisión de las pólizas

La emisión de las pólizas se realiza mediante los siguientes pasos: Solicitud del seguro. Verificación de todos los datos que constan en la solicitud. Aceptación del seguro. La solicitud del seguro es el comprobante mediante el cual el asegurable solicita a la compañía un determinado seguro. Por ello en él figuran los datos necesarios para que el asegurador conozca con exactitud el riesgo que ha de correr al contratar el seguro. Los principales datos son: Fecha. Datos de identificación del asegurable. Objeto y riesgo del seguro. Descripción de la cosa que ha de asegurarse. Importe del seguro.

Cuadro 1 Operacionalización de la Variable

Objetivo General: Analizar el presupuesto como Herramienta Económica en las Empresas de Seguros del Municipio Valera.

Objetivos Específicos	Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems
Identificar las etapas del presupuesto, presentes en las Empresas de Seguros del Municipio Valera, para una planificación sistemática de las operaciones.	Empresas de Seguros del Municipio Valera	Etapas del Presupuesto	- Definición y transmisión de directrices	1
			- Elaboración de planes, programas y presupuestos	2
			- Negociación de los presupuestos	3
			- Aprobación de los presupuestos	4
			- Seguimiento y actualización de los presupuestos	5
Diagnosticar los elementos considerados en la elaboración de los presupuestos de las Empresas de Seguros del Municipio Valera	Empresas de Seguros del Municipio Valera	Elementos del Presupuesto	- Integrador	6
			- Coordinador	7
			- Operaciones	8
			- Recursos	9
Determinar los Presupuesto ejecutados en las Empresas de Seguros del Municipio Valera.	Empresas de Seguros del Municipio Valera	Tipos de Presupuestos Privados en las empresas aseguradoras	- Presupuesto de Venta	10,11,12
			- Presupuesto de Flujo de Efectivo	13
			- Presupuesto de Gastos Operativos	14,15
			- Presupuesto Financiero	16,17,18,19

Fuente: Ávila, 200

www.bdigital.ula.ve

Definición de Términos Básicos

Controlar: Comparar lo que se planeó contra lo que se ha ejecutado. Incluye la asignación de responsabilidades y, la medición de las previsiones en cuanto a variaciones y causas de las mismas. (Díaz, A. 1999).

Ejecutar: Colocar en marcha los planes. (Díaz, A. 1999).

Estrategia: Arte de dirigir operaciones. Forma de actuar ante determinada situación. (Díaz, A. 1999).

Objetivos: Metas hacia donde se deben enfocar los esfuerzos y recursos de la empresa. Tres son básicas: supervivencia, crecimiento y rentabilidad. (Díaz, A. 1999).

Organizar: Asignar los recursos humanos, económicos y financieros, estructurándolos en forma que permitan alcanzar las metas de las empresas. (Díaz, A. 1999).

Planes: Conjunto de decisiones para el logro de los objetivos propuestos. (Díaz, A. 1999).

Políticas: Serie de principios y líneas de acción que guían el comportamiento hacia el futuro. (Díaz, A. 1999).

Presupuesto monetario: Instrumento de la planeación que presenta la correspondencia entre la evaluación real de la economía y los flujos monetarios. Constituye un instrumento de programación que determina el máximo de expansión crediticia compatible con el equilibrio económico global y con la estabilidad de los precios. (Del Río, C.2003).

Presupuesto preliminar: Estimación del techo financiero aplicable al siguiente ejercicio, que cada una de las dependencias y entidades del sector público presupuestario comunica a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, misma que con base en el presupuesto modificado final del año, el gasto regularizable y nuevas necesidades, ajusta los montos específicos y nivel general que puede alcanzar el gasto público. Además, se debe considerar la proyección de recaudación a través de la Ley de Ingresos,

debido a que en su caso tendrá que calcularse el importe de los financiamientos a contratar a fin de lograr el equilibrio monetario. (Del Río, C.2003).

Presupuesto ejercido: Importe de las erogaciones realizadas respaldado por los documentos comprobatorios (facturas, notas, nóminas) presentados a la dependencia o entidad una vez autorizadas para su pago, con cargo al presupuesto autorizado. (Del Río, C.2003).

Presupuesto modificado: Es la asignación original consignada en el presupuesto, más las ampliaciones líquidas, menos las reducciones líquidas a la fecha. Comprende las variaciones que afectan al presupuesto autorizado durante su ejercicio, las cuales se sustentan en un proceso de modificaciones programático-presupuestarias. (Del Río, C.2003).

Presupuesto no regularizable: Estimación destinada a la adquisición de maquinaria y equipo, vehículos, muebles, construcción y equipamiento, que no necesariamente se consumen año con año y que, por tanto, deben justificarse debidamente si son requeridos nuevamente. (Del Río, C.2003).

Presupuesto disponible: Estimación del saldo o remanente de recursos susceptibles de ser utilizados, el cual resulta de restar a una asignación presupuestaria, las cantidades ejercidas y comprometidas con cargo a dicha asignación. (Del Río, C.2003).

Prever: Determinar de manera anticipada lo que va a producir. (Documento en línea). Disponible: [http:// www.sudeseq.gov.ve](http://www.sudeseq.gov.ve) (consulta: 2007, Mayo)

Programa: Cada una de las partes específicas de un plan al cual se le asigna los recursos necesarios para alcanzar las metas propuestas. (Del Río, C.2003).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

En este capítulo se especifica la metodología a seguir en la investigación tomando en cuenta el tipo y diseño a utilizar, las unidades de análisis, las técnicas e instrumentos para la recolección de información, la validez y la confiabilidad, el procedimiento utilizado para la recolección y análisis de datos.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación, analiza el presupuesto como una herramienta económica en las empresas de seguros del municipio Valera, para ello se identifica y describen los presupuestos, por lo tanto el tipo de investigación es descriptiva no experimental.

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

Al respecto Bavaresco (1998:90), la define como “la descripción de algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos y fenómenos, que utiliza criterios sistemáticos que permiten poner de manifiesto su estructura o comportamiento”.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de investigación atiende al plan global concebido por el investigador para responder a las interrogantes de la investigación. Debido a que los datos se recogieron directamente de la realidad estudiada, el diseño es de campo. Este diseño según Hurtado (2000:89) tiene como propósito

“describir un evento obteniendo los datos de fuentes vivas o directas, en su ambiente natural, es decir en el contexto habitual al cual ellos pertenecen, sin introducir modificaciones de ningún tipo a dicho contexto”. El contexto, en este caso, son las empresas de seguros del municipio Valera.

POBLACIÓN

La población son las unidades de análisis para las cuales serán válidas las conclusiones arrojadas en el estudio. La población, la define Hurtado, (2000:91) como “el conjunto de elementos, seres o eventos, concordantes entre sí en cuanto a una serie de características, de las cuales se puede obtener alguna información”. En esta oportunidad, la población estuvo constituida por catorce (14) de las empresas de seguros (sucursales), ubicadas en el municipio Valera. Debido a la accesibilidad de la población no se considera la realización de la técnica de muestreo, dicha información fue suministrada por el sitio web de la Super Intendencia de Seguros. (Ver anexo 1).

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La técnica para Chávez (1994:55), “representa el conjunto organizado de procedimientos que se utilizan durante el proceso de recolección de datos”. Mientras que el instrumento es una serie de formularios elaborados para registrar la información (datos) obtenidos durante el proceso de recolección. Al respecto Chávez (1991:56), lo define como “un elemento de registro de los datos para posterior análisis”.

En conclusión, las técnicas son los formatos o formas de obtener la información a ser utilizada en la investigación y los instrumentos son los procedimientos a seguir para recabar la información.

En este caso de investigación, se aplicó como técnica la **encuesta y**

como instrumento un cuestionario tipo Escala de Likert, estructurado en diecinueve (19) ítems, las preguntas se redactaron en la misma secuencia para todos los encuestados, presentando cuatro (04) alternativas de respuesta: 1) Siempre, 2) Casi siempre, 3) Ocasionalmente, 4) Nunca. Siendo las unidades informantes los(as) Administradores(as) de las sucursales. Ver anexo 2).

VALIDEZ

Se puede definir la validez como una prueba que se usa para verificar si el instrumento mide lo que realmente necesita medir. La validez según Thorndike, (citado por Hurtado, 2000:93) “se refiere al grado en que un instrumento realmente mide lo que pretende medir, mide todo lo que pretende medir y si mide lo que se quiere medir”. Existen varios tipos de validez: de criterio, de constructor y de contenido.

De acuerdo con el tipo de instrumento que se utilizó se seleccionó la validez de contenido, la misma se basó en el discernimiento y juicio independiente de tres (03) expertos. Los mismos evaluaron el nivel en que el instrumento comprende efectivamente todos o una gran parte de los contenidos o los contextos donde ocurre el hecho medido, en lugar de explorar una parte de estos. Señala Hurtado (2000), que para que un instrumento tenga validez de contenido es necesario, además de la elaboración de un exhaustivo conjunto de ítems correspondientes con los indicadores especificados en el cuadro operativo de variables, también es necesario consultar con un panel de jueces, que expresen de manera cualitativa su opinión respecto a la viabilidad del instrumento para obtener los datos requeridos para la elaboración satisfactoria del estudio. (Ver anexo 3).

ANÁLISIS DE DATOS

El propósito del Análisis, es aplicar un conjunto de estrategias y técnicas estadísticas que permitan obtener el conocimiento que se estaba buscando, a partir del adecuado tratamiento de los datos recogidos, de tal manera que proporcionen respuestas a las interrogantes de la investigación, con relación a esto, Altuve (1990:99) sostiene que:

el análisis consiste en llegar al conocimiento de las partes como elementos de un todo complejo, observar los anexos existentes entre ellos y penetrar en las leyes a que se encuentra sujeto el todo en su desarrollo. Su importancia radica en que permite sintetizar e interpretar los resultados obtenidos, a la luz de los elementos teóricos que fundamentan el estudio.

A objeto de procesar los datos recabados, se utilizó la estadística descriptiva, para lo cual, los resultados se presentaron en tablas de frecuencia por indicador, tal como se establece en la operacionalización de variables; el resultado de la frecuencia es la suma de las observaciones tomando en cuenta las veces que se repite cada una de ellas. Por otra parte, se realizó el cálculo del porcentaje correspondiente a la frecuencia recabada; para ello se dividió el total de la frecuencia entre el total de la muestra, para obtener el porcentaje, siendo el mismo graficado posteriormente.

Para su clasificación, análisis e interpretación, esta elección obedece a que el tratamiento enfatiza la expresión descriptiva de resultados, por lo que el estadístico porcentual simple representa una técnica sencilla para el análisis de los datos, en donde sólo se requiere destacar la frecuencia y el porcentaje en que se produzcan las observaciones.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

En este capítulo se presentan los resultados de los datos obtenidos con la aplicación del instrumento, directamente en la población de estudio, con el fin de analizar el presupuesto como herramienta económica en las empresas de Seguros (Sucursales) del Municipio Valera.

Las catorce (14) empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, todas dependen operativa y financieramente de una casa matriz, unas más que otras, dependiendo de las políticas internas de cada aseguradora.

Para presentar la información se dispuso de cuadros representativos y gráficos donde se exponen los hallazgos de la investigación, así como el análisis e interpretación de los mismos.

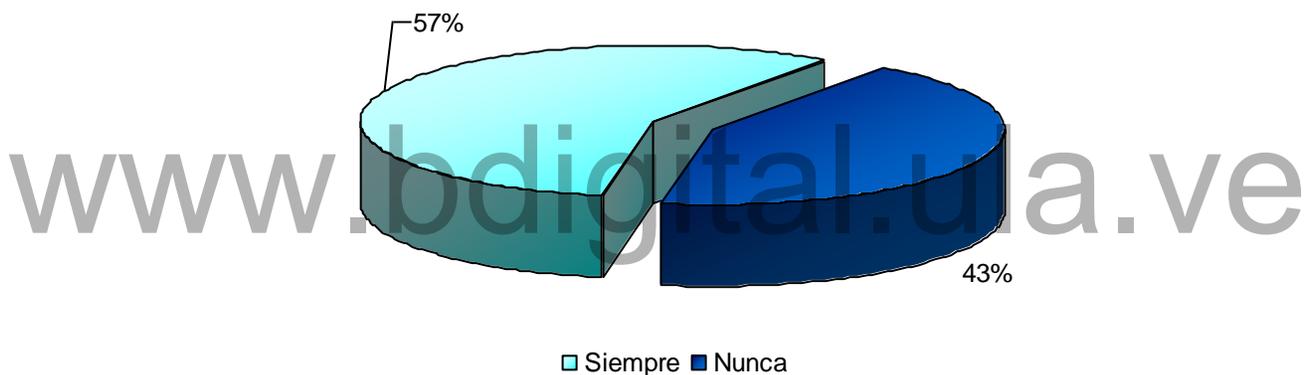
Teniendo claro el procedimiento a emplear en este capítulo, se comienza la presentación de la información tomando en consideración la variable objeto de estudio, sus dimensiones e indicadores.

Tabla 1. Definición y transferencias de directrices

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	57
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	6	43
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 1. Definición y transferencias de directrices



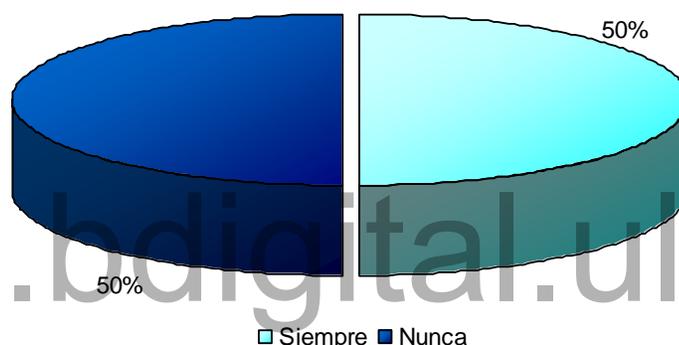
Con respecto a determinar si en las empresas de seguros del municipio Valera, definen y transfieren directrices a las personas responsables de la preparación de los presupuestos, se determinó que la mayoría de dichas empresas (8/14), aseguraron que siempre son definidos y transferidos los criterios para el diseño del presupuesto; ello es debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, dependen de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo. No obstante un 43% (6/14), respondieron que nunca reciben instrucciones a seguir para el diseño del presupuesto, no permitiendo la generación de planes y programas, adaptados a la realidad de cada organización.

Tabla 2 Responsables de elaborar el presupuesto

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	7	50
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	7	50
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 2. Responsables de elaborar el presupuesto



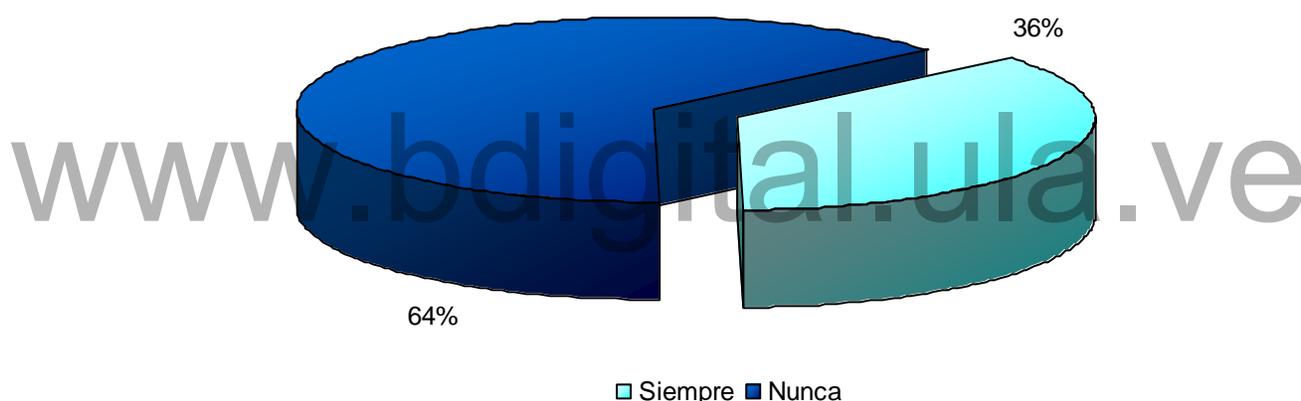
En relación a que cada persona responsable, elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados, la investigación demostró que en la mitad de las empresas de seguros (7/14) existe una persona responsable de cumplir dicha función, planteando distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes. Si embargo, el otro 50% (7/14) de las empresas de seguros, nunca se le asigna dicha responsabilidad a una persona, corriendo el riesgo que al momento de diseñar el presupuesto, esté no considere las distintas acciones que deben emprenderse para poder cumplir los objetivos establecidos.

Tabla 3. Los niveles jerárquicos consolidan los presupuestos aceptados en los niveles anteriores

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	36
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	9	64
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 3. Los niveles jerárquicos consolidan los presupuestos aceptados en los niveles anteriores



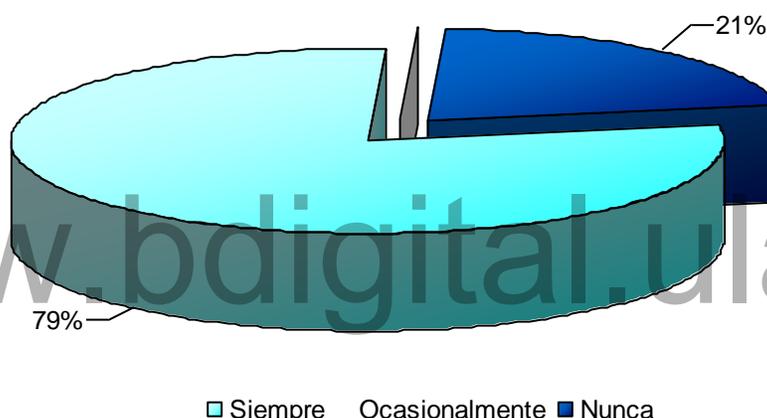
Con respecto a determinar si cada uno de los niveles jerárquicos consolida los presupuestos aceptados en los niveles anteriores, la investigación permitió evidenciar que el 64% (5/14) de las empresas aseguradoras, consolidan los presupuestos previa aceptación, negociando de abajo hacia arriba, a través de fases iterativas sucesivas. Sin embargo, un 36% (9/14) no los consolida, esta política no permite que cada uno de los niveles jerárquicos no consolide los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores. Generando de esta manera un presupuesto desvinculado de cada una de las dependencias que hacen parte de la organización.

Tabla 4. Aprobación presupuestaria

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	2	21
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 4. Aprobación presupuestaria



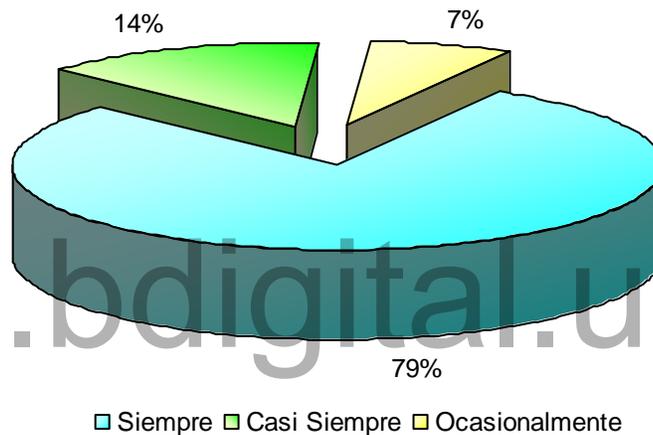
Con respecto a que si los presupuestos, después de su elaboración, son aprobados por la dirección general de la empresa. Se encontró que un 79% (11/14) de empresas de seguros del municipio Valera, aprueba el presupuesto a nivel de dirección una vez diseñado el mismo, logrando con ello comprobar la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario modificaciones y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas. Mientras que el 21% (3/14) de las empresas de seguros nunca su presupuesto es aprobado o desaprobado por la dirección general de la empresa, desconociendo la relación existente entre cada uno de los programas y planes que lo integran.

Tabla 5. Seguimiento presupuestario

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	2	14
Ocasionalmente	1	7
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 5. Seguimiento presupuestario



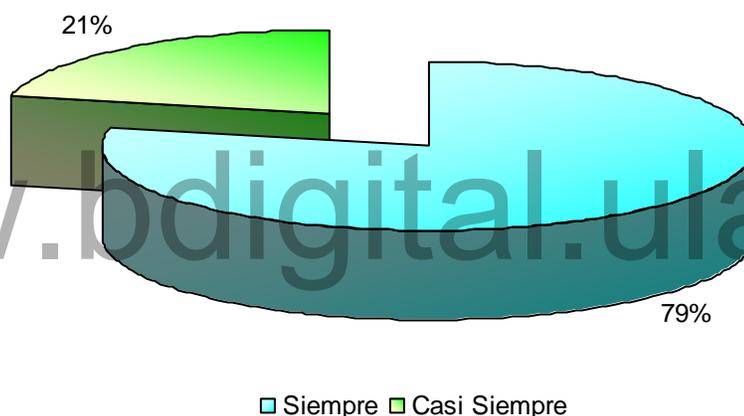
En relación que si la empresa realiza seguimiento de la evolución de cada una de las variables que hacen parte del presupuesto. El estudio demostró que en un 79% (11/14) de las empresas de seguros del municipio Valera, los planes y programas involucrados en el presupuesto son motivo de seguimiento con la finalidad de medir su evolución en el periodo establecido. Por otra parte 14% (2/14) aseguraron que casi siempre realizan seguimiento presupuestario y un 7% (1/14) indicó que ocasionalmente lo hacen. Estos últimos resultados demuestran el riesgo que corren estas empresas aseguradoras, ya que al no ejecutar dicho seguimiento, no pueden corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudieran derivarse del nuevo contexto en dichos presupuestos.

Tabla 6. Todas áreas y actividades de la empresa hacen parte del presupuesto

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	3	21
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 6. Todas áreas y actividades de la empresa hacen parte del presupuesto



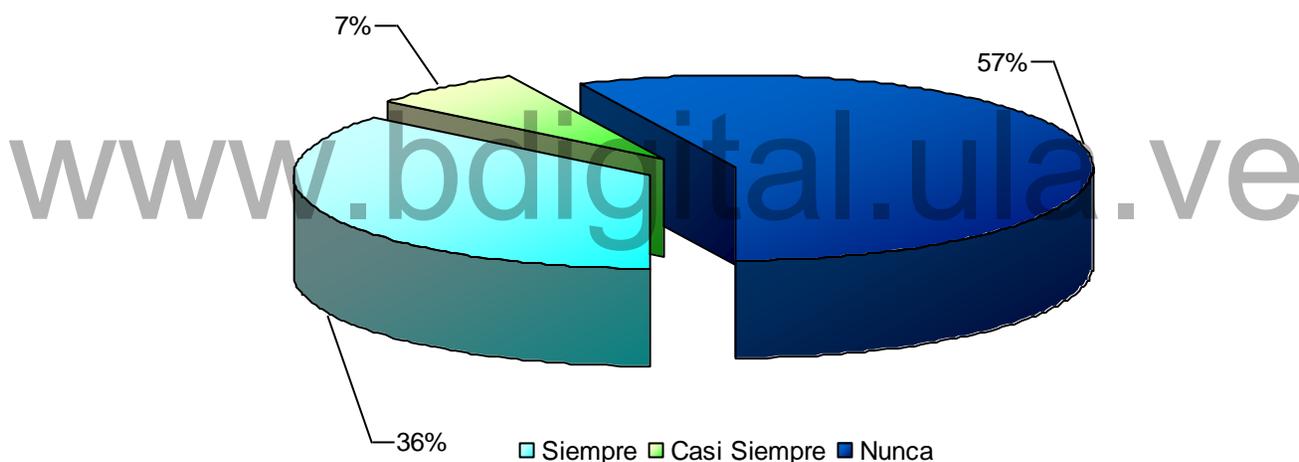
En cuanto a que si el presupuesto toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa, se encontró que un 79% (11/14) de las empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, toman en cuenta todas las áreas de la empresa, logrando con ello conformar un presupuesto maestro identificado con el objetivo total de la organización. Sin embargo, un 21% (3/14) de estas empresas aseguran que casi siempre el presupuesto toma en cuenta todas las áreas de la organización, esto como consecuencias de que el presupuesto es diseñado por una persona, sin consultar o en el peor de los casos es diseñado por casa matriz y simplemente es ejecutado por las sucursales en el municipio.

Tabla 7. Coordinación del presupuesto entre todos los departamentos de la empresa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	36
Casi Siempre	1	7
Ocasionalmente	0	0
Nunca	8	57
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 7. Coordinación del presupuesto entre todos los departamentos de la empresa



Con respecto a que si los diferentes departamentos de las empresas de seguros del municipio Valera, proyectan conjuntamente y en armonía el presupuesto a ejecutar, Se pudo determinar que un 57% (5/14) de dichas organizaciones diseñan el presupuesto de manera conjunta y en un clima de armonía, mientras que un 7% (1/14) casi siempre lo hace y en 36% (8/14) nunca diseñan el presupuesto conjuntamente, sin olvidar que tres (3) de dichas empresas no diseñan el presupuesto, teniendo como consecuencia

la no existencia de equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la empresa.

Tabla 8. Determinación de ingresos y gastos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	14	100
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

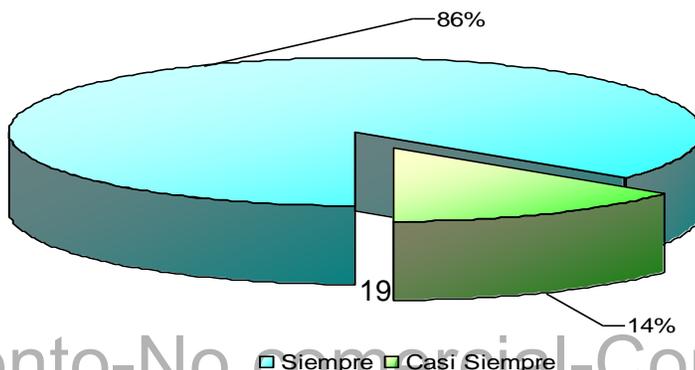
En relación a la determinación en el presupuesto de los ingresos, así como los gastos en los cuales se incurrirá en un periodo determinado. El estudio demostró que en su totalidad, las catorce (14) empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, siempre proyectan los ingresos y los gastos, dando cumplimiento a uno de los objetivos primordiales del presupuesto, el cual es determinar los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir, elaborando esta información de la forma más detallada posible.

Tabla 9. Planificación de recursos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	12	86
Casi Siempre	2	14
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 8. Planificación de recursos



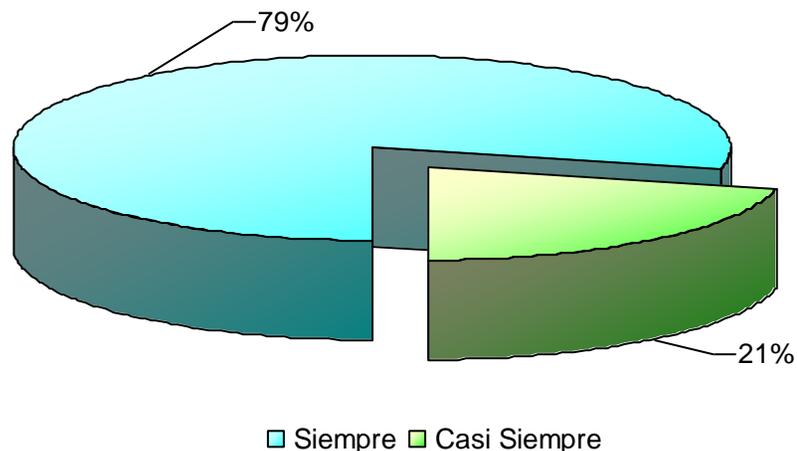
Con respecto a la planificación de los recursos necesarios para realizar los planes operativos, las empresas de seguros del municipio Valera en su mayoría (12/14) siempre planifican los recursos a ser invertidos en la ejecución de sus planes operativos anuales, lo cual se logra, con la planeación financiera que incluye entre otros, el presupuesto de efectivo, sin embargo un 14% (2/14) respondieron que casi siempre toman en consideración dichos planes.

Tabla 10. Determinación de los objetivos respecto al nivel de ventas en un periodo determinado

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	3	21
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 9. Determinación de los objetivos respecto al nivel de ventas en un periodo determinado



En cuanto a que si las empresas de seguros del municipio Valera, determinan claramente el objetivo que desean lograr con respecto al nivel de ventas en un periodo determinado, se encontró que 79% (11/14) de las

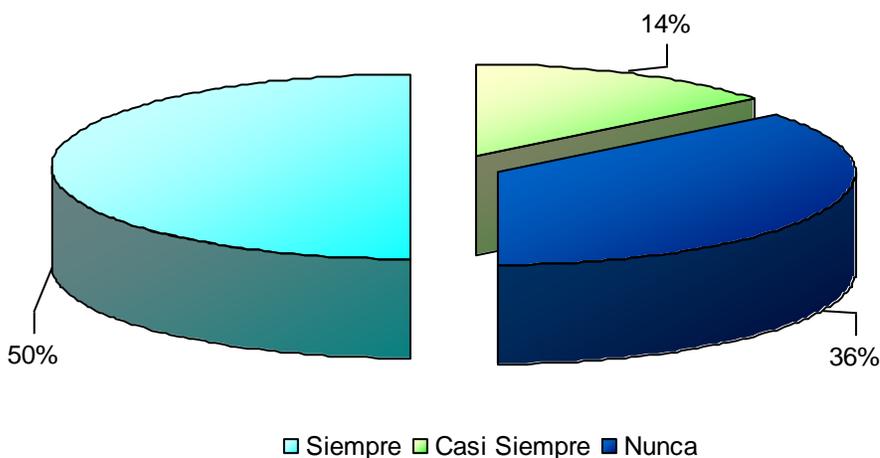
empresas siempre establecen claramente el nivel de ventas para un periodo determinado. Sin embargo, un 21% (3/14) de empresas, indicaron que casi siempre determinan claramente dicho objetivo. Este resultado demuestra que cuando las sucursales no diseñan el presupuesto desconocen los parámetros a ser evaluados en el mismo.

Tabla 11. Estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	7	50
Casi Siempre	2	14
Ocasionalmente	0	0
Nunca	5	36
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 10. Estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación



Con respecto a que si en las empresas de seguros del municipio Valera realizan un estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación, se encontró que un 50% (7/14) de las empresas

siempre realizan un estudio de la demanda, mientras que un 14% (2/14) casi siempre lo realizan y un 36% (5/14) de dichas organizaciones, nunca se preocupan de realizar dicho estudio, desconociendo el comportamiento de su demanda, es decir, no conociendo qué se espera que haga el mercado.

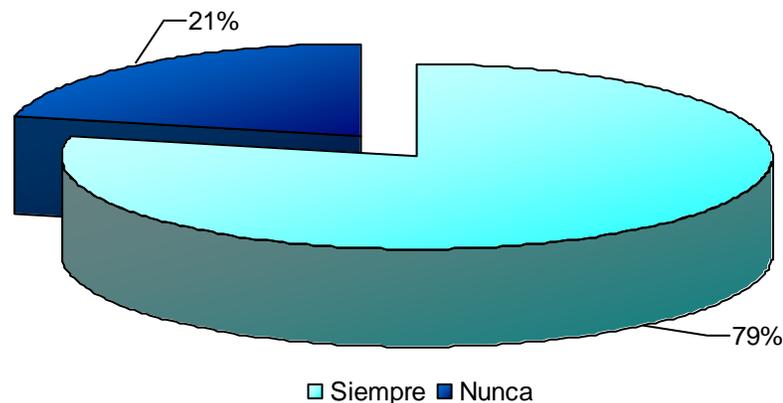
Tabla 12 Presupuesto de ventas por zonas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	3	21
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

www.bdigital.ula.ve

Gráfico 11 Presupuesto de ventas por zonas



En relación a la elaboración del presupuesto de ventas tratando de dividirlo por zonas, la investigación arrojó que un 79% (11/14) de las empresas de seguros del municipio Valera, siempre elaboran dicho presupuesto utilizando la estrategia de fraccionar por zona el mercado, de tal forma que se facilite su ejecución. Por otra parte un 21%(3/14) de estas

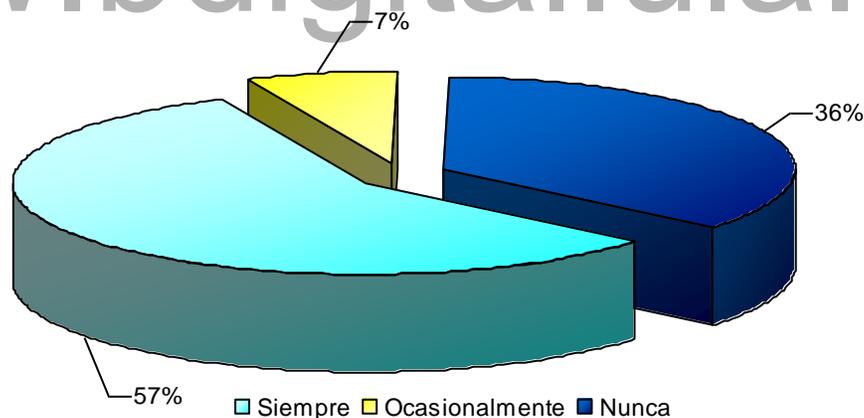
empresas no utiliza dicha estrategia, recordando que existen tres (3) de estas empresas que no diseñan el presupuesto, desconociendo las políticas utilizadas al momento del diseño del presupuesto.

Tabla 13. Demostrar el capital de trabajo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	57
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	1	7
Nunca	5	36
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 12. Demostrar el capital de trabajo



En cuanto a que si el presupuesto de las empresas de seguros del municipio Valera, muestran los ingresos anticipados y los gastos, demostrando la cantidad de capital de trabajo, se pudo determinar, que la mayoría (8/14) de dichas organizaciones están pendientes del capital de trabajo con el cual respaldarán sus operaciones financieras, indicando la

situación proyectada de la empresa. Sin embargo, una (1/14) de estas empresas, aseguran que ocasionalmente proyectan el capital de trabajo y un 36% (5/14) nunca evalúan el flujo de efectivo, proyectando para ello los ingresos y egresos de la organización en un periodo determinado, generando para estas organizaciones desconocimiento del activo circulante disponible con el cual respaldarían sus compromisos más inmediatos.

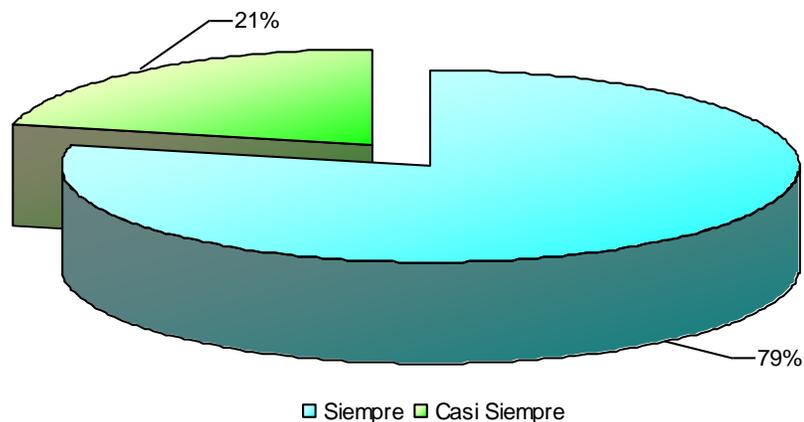
Tabla 14. Estudio de gastos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	3	21
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

www.bdigital.ula.ve

Gráfico 13. Estudio de gastos



Sobre la planificación de los gastos en que incurrirán las empresas de seguros del municipio Valera para llevar a cabo las actividades propias de su naturaleza, el estudio arrojó que el 79% (11/14) de las empresas planifican los gastos, debido a que son desembolsos monetarios relacionados con la parte administrativa de la empresa y la comercialización del servicio. Sin

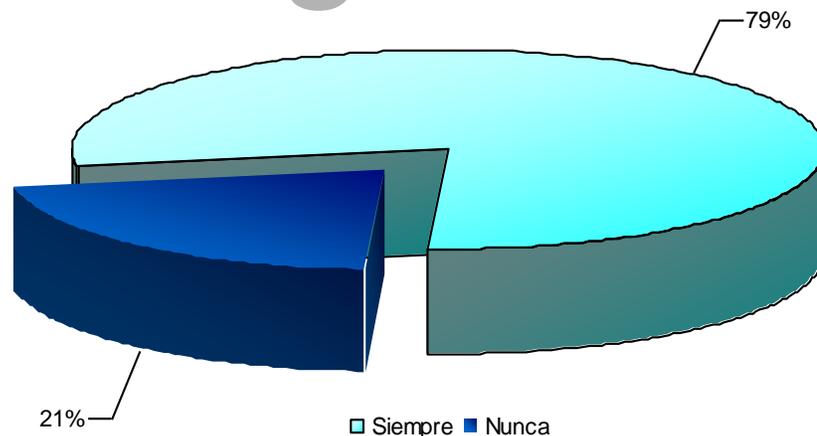
embargo, el 21% (3/14) de las empresas caso de estudio, respondieron que casi siempre se planifican los gastos en los cuales se incurrirán en un periodo determinado, situación desventajosa desde el punto de vista administrativo ya que los gastos constituyen para todas las organizaciones compromisos que permiten el buen funcionamiento administrativo de las organizaciones.

Tabla 15. Presupuesto de la cobertura de las pólizas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	11	79
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	3	21
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 14. Presupuesto de la cobertura de las pólizas



De la misma manera el 79% (11/14) de las empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, estiman en el presupuesto la cobertura de las pólizas, ya que la actividad propia y normal de las empresas de seguros es de asumir los riesgos de terceros mediante la formalización de un contrato

de seguros. Sin embargo, el 21% (3/14) de estas empresas, nunca estiman dicha cobertura, esta respuesta esta sujeta al desconocimiento del diseño del presupuesto, recordando que un pequeño grupo de dichas empresas, no diseñan el presupuesto, generando como desventaja principal, el desconocimiento de las provisiones consideradas en los presupuestos.

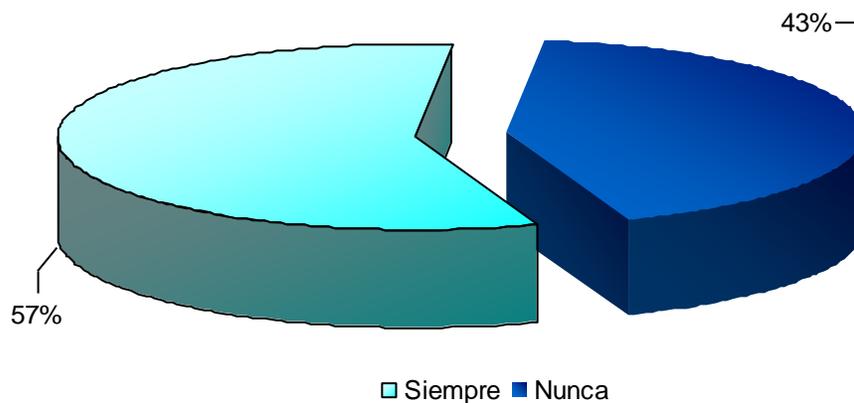
Tabla 16. Generación de estados financieros

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	57
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	6	43
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

www.bdigital.ula.ve

Gráfico 15. Generación de estados financieros



Con respecto a que si las empresas de seguros del municipio Valera generan estados financieros presupuestados anualmente, la investigación permitió conocer que un 53% (8/14) de las empresas siempre generan los estados financieros anuales, sin embargo, un 43% (6/14) de dichas

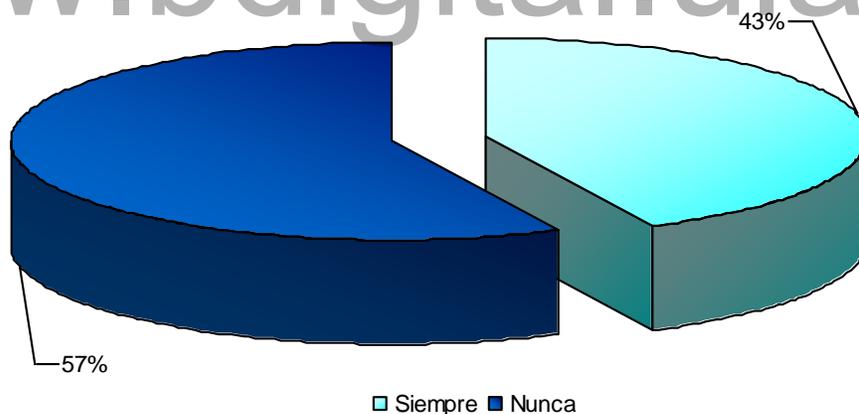
empresas nunca generan los estados financieros, esta situación se presenta debido a la centralización de los procesos en las empresas de seguros, ya que las mismas en su mayoría, dependen de una casa matriz, la cual es la encargada de consolidar y generar los estados financieros a valores históricos, constantes y proyectados. (Información suministra por los administradores encuestados).

Tabla 17. Reportes a corto plazo

Siempre	6	43
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	8	57
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 16 Reportes a corto plazo



En relación con la elaboración de reportes financieros a corto plazo, se pudo evidenciar que sólo un 43% (6/14) de las empresas de seguros del municipio Valera, siempre elaboran reportes financieros a corto plazo, logrando con ello visualizar el comportamiento de las variables financieras, permitiendo asumir correctivos o redireccionar estrategias si fuese necesario. Sin embargo, un 57% (8/14) de estas empresas aseguran que nunca

generan reportes a corto plazo, desconociendo en tiempo real el comportamiento de cada uno de los rubros que integran las actividades propias y normales de dichas organizaciones, evitando que la administración reajuste las partidas asignadas para cada rubro, si fuese necesario.

Tabla 18. Estimación de los fondos disponibles en caja, bancos y valores

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	14	100
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

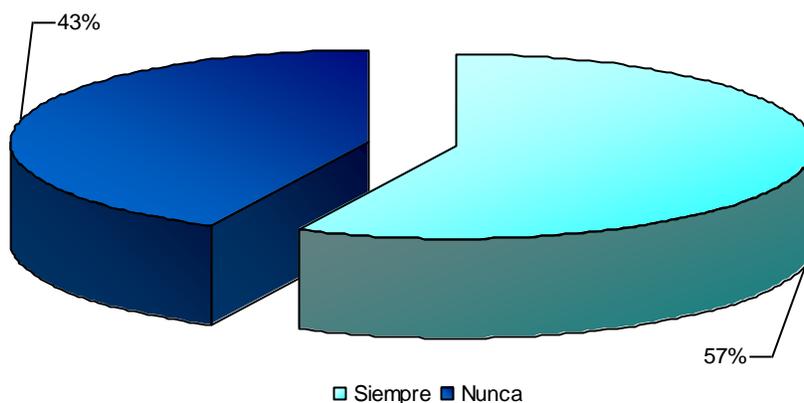
En relación a la estimación de los fondos disponibles en caja, bancos y valores, el estudio demostró que en su totalidad, las catorce (14) empresas de seguros ubicadas en el municipio Valera, siempre estiman dichos fondos. La estimación del activo circulante disponible, permite obtener la mayor disponibilidad de efectivo y el máximo de ingresos por intereses sobre cualquier fondo que no se este utilizando, además que enfrentar gastos evita tener dinero en desuso y cumplir con los proveedores en el tiempo establecido.

Tabla 19. Evaluación de alternativas de inversión

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	57
Casi Siempre	0	0
Ocasionalmente	0	0
Nunca	6	43
TOTAL	14	100

Fuente: Instrumento aplicado en las empresas de seguros del municipio Valera del Estado Trujillo

Gráfico 17. Evaluación de alternativas de inversión



Por otra parte, la evaluación de las diferentes alternativas de inversión, en las empresas de seguros del municipio Valera y el monto de recursos financieros que se requieren para ejecutarlas, son consideradas por la mayoría (8/14) empresas, mientras que un 43% (6/14) de las mismas, nunca evalúan las alternativas de inversión, esta situación se presenta como consecuencia de que dichas funciones no son inherentes a las sucursales, generando para estas organizaciones desventaja, ya que, casa matriz pierde la oportunidad de que sean las personas que viven el día a día de las sucursales, quienes evalúen las alternativas de inversión en sus regiones.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Las empresas de seguros son organización que ejecutan un conjunto de procesos que, coordinados de cierta manera, genera servicios que satisfacen las necesidades y/o expectativas de los clientes que acuden a ellas. Sin embargo, los procesos no se dan por sí solos; es indispensable emplear herramientas que ayuden a cumplir con los objetivos planteados por la empresa en sus niveles óptimos, para así obtener los mejores resultados de sus operaciones.

Teniendo presente que dichas empresas dependen de una casa matriz, es decir son sucursales, la presente investigación condujo a las siguientes conclusiones:

Partiendo del primer objetivo específico, el cual Identifica que en las empresas de seguros del municipio Valera, existe una planificación sistemática de las operaciones y los resultados a obtener en un ejercicio económico. Los resultados demuestran que en su mayoría en las empresas caso de estudio, existe una planificación sistemática de las operaciones. Detallando cada uno de las etapas del presupuesto, igualmente se encontró que definen y transfieren directrices a las personas responsables de la preparación de los presupuestos. Por otra parte, en la mitad de dichas organizaciones existe una persona responsable que elabora el presupuesto correspondiente a cada área y actividad, sin embargo sólo un pequeño grupo de ellas, consolida los presupuestos previa aceptación, negociando de abajo hacia arriba, a través de fases sucesivas, mientras que en su mayoría los presupuestos son después de su elaboración, aprobados por la dirección general y realizan seguimiento de la evolución de cada una de las variables que lo integran.

Evaluando el segundo objetivo específico el cual diagnostica los elementos considerados en la elaboración de los presupuestos de las empresas de seguros del municipio Valera. La investigación arrojó que en su mayoría, el presupuesto es integrador, ya que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuya al logro del objetivo global. Este resultado permite concluir que las empresas de seguros reconocen que los presupuestos de un departamento no son funcionales si no se identifica con el objetivo total de la organización. Sin embargo sólo unas pocas empresas de seguros, diseñan el presupuesto de manera coordinada, además que los presupuestos de cada departamento de la empresa son preparados de forma aislada y en algunos casos por una sola persona. Evaluando la operacionalidad del presupuesto, se puede concluir que las empresas de seguros determinan los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir y por último la gran mayoría de dichas empresas, estiman los recursos necesarios para realizar sus planes de operación.

En relación al tercer objetivo específico en el cual se determinan los presupuestos ejecutados en las empresas de seguros del municipio Valera. Se concluye que la mayoría de las empresas, diseñan un presupuesto de ventas, basado en la determinación de objetivos que desean lograr con respecto al nivel de ventas en un periodo determinado, sin embargo sólo la mitad, realizan un estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación.

Con respecto al presupuesto de flujo de efectivo, las empresas de seguros en su mayoría lo diseñan, logrando mostrar con ello los recibos anticipados y los gastos, la cantidad de capital de trabajo, permitiendo proyectar el nivel de activo circulante disponible con que contara la empresa en un periodo determinado. Además de diseñan un presupuesto de gastos operativos, con la finalidad de planificar los gastos en que incurrirán las

funciones de administración de la organización para llevar a cabo las actividades propias de su naturaleza.

Con respecto a la generación de estados financieros un alto número de las empresas de seguros no los diseñan, ya que estas funciones son ejecutadas por la casa matriz, sin embargo si estiman los fondos disponibles en caja, bancos y valores.

Recomendaciones

En función de las conclusiones logradas en el estudio se recomienda lo siguiente:

- Si bien es cierto que las empresas de seguros del municipio Valera, utilizan el presupuesto como herramienta económica de gestión, no es menos cierto que en su mayoría no tienen autonomía para cumplir con todas las etapas y elementos que integran el verdadero diseño de un presupuesto, debido a la característica que poseen de sucursales. Sin embargo se recomienda a la casa matriz de las distintas empresas de seguro, definir y transmitir directrices generales para la elaboración del presupuesto, pero que sea cada sucursal la que de acuerdo a sus necesidades y características de la región diseñe el presupuesto.
- Evaluando el bajo porcentaje de empresas que consolidan los presupuestos previa aceptación, negociando de abajo hacia arriba, se recomienda a las empresas de seguros, crear dicho proceso en el momento de elaborar del presupuesto, ya que de esta manera, cada uno de los niveles jerárquicos consolidan las distintas propuestas, evaluando en tiempo real las posibles modificaciones o ajustes si las hubiese.
- Considerando lo antes expuesto, se recomienda asignar responsabilidades para diseñar la propuesta por departamentos, consolidando las distintas propuestas emanadas de los diferentes

departamentos que integran la organización. Este trabajo se recomienda que se haga en sesiones coordinadas y en un ambiente de armonía, ya que la suma de todos los productos, generaran una propuesta integradora, que una vez revisada por la gerencia general, contribuirá en el alcance de los objetivos planteados para el periodo propuesto.

- Cuando las sucursales reciban las instrucciones de diseñar el presupuesto conociendo los parámetros a ser evaluados en el mismo, las tres (3) empresas que casi siempre determinan cuales serán sus ingresos, tendrán la oportunidad de planificar los mismos que se pretenden obtener.
- Igualmente con dicha autonomía para diseñar presupuestos de acuerdo a sus realidades, podrán diseñar presupuestos financieros de forma completa, ya que los mismos son reflejo del lugar en donde la administración quiere colocar la empresa, así como cada una de las áreas, de acuerdo con los objetivos de la empresa, y de esta manera, la casa matriz podrá visualizar de forma general y en tiempo real el desempeño de todas sus sucursales, pero con una información suministrada por los propios protagonistas y desde cada una de las regiones.
- Además de proyectar la demanda, permitiendo con ello conocer el comportamiento de la misma, proyectando el comportamiento del mercado. Con esta información las empresas de seguros, tendrán insumos para diseñar un presupuesto propio de producción por sucursal.

www.**ANEXOS**.bdigital.ula.ve

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO

**Cuestionario dirigido a las empresas de seguros
del municipio Valera**

El presente cuestionario tiene como propósito recabar información para evaluar los objetivos propuestos en el trabajo de grado Titulado: **EL PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA ECONÓMICA EN LAS EMPRESAS DE SEGUROS DEL MUNICIPIO VALERA**”, por el **Br. Alejandro J. Ávila B.** Para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública.

En tal sentido se requiere de su colaboración para responder a las interrogantes diseñadas en el mismo, las cuales ayudarán a recabar los resultados de la investigación.

El instrumento es estrictamente confidencial, no comprometiéndose las personas que participan en el mismo, por lo que se le solicita la mayor colaboración y sinceridad en las respuestas dadas.

INSTRUCCIONES GENERALES:

A continuación se presentan una serie de preguntas cerradas, las cuales debe contestar, marcando con una (X), de acuerdo a lo siguiente:

- **SIEMPRE:** Siempre se ejecuta la actividad. El Puntaje de esta opción es de cuatro (4).
- **CASI SIEMPRE:** Casi Siempre se ejecuta la actividad. El Puntaje de esta opción es de tres (3).
- **OCASIONALMENTE:** Ocasionalmente se ejecuta la actividad. El Puntaje de esta opción es de dos (2).
- **NUNCA:** Nunca se ejecuta la actividad. El Puntaje de esta opción es de uno (1).

MUCHAS GRACIAS POR LA RECEPTIVIDAD.

ÍTEMS	Siempre	Casi Siempre	Ocasionalmente	Nunca
1. ¿En la empresa se definen y transfieren las directrices generales a las personas responsables de la preparación de los presupuestos?				
2. ¿Cada persona responsable, elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados?				
3. ¿Cada uno de los niveles jerárquicos consolida los presupuestos aceptados en los niveles anteriores?				
4. ¿Los presupuestos, después de su elaboración, son aprobados por la dirección general de la empresa?				
5. ¿La empresa realiza seguimiento de la evolución de cada una de las variables que hacen parte del presupuesto?				
6. ¿El Presupuesto toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa?				
7. ¿Los diferentes departamentos de la empresa proyectan conjuntamente y en armonía el presupuesto a ejecutar?				
8. ¿En el Presupuesto se determinan los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir?				
9. ¿Planifica los recursos necesarios para realizar sus planes de operación?				
10. ¿Determinan claramente el objetivo que desea lograr con respecto al nivel de ventas en un periodo determinado?				
11. ¿Realizan un estudio del futuro de la demanda, apoyada en análisis de regresión y correlación, que garanticen la objetividad de los datos?				
12. ¿Elaboran el presupuesto de ventas tratando de dividirlo por zonas de tal forma que se facilite su ejecución?				
13. ¿El presupuesto muestra los recibos anticipados y los gastos, demostrando la cantidad de capital de trabajo?				
14. ¿Planifica los gastos en que incurrirán para llevar a cabo las actividades propias de su naturaleza?				
15. ¿La Cobertura de las Pólizas son estimadas en el Presupuesto?				
16. ¿Generan estados financieros presupuestados anualmente?				

17.¿Elaboran reportes financieros a corto plazo?				
18.¿Estiman los fondos disponibles en caja, bancos y valores?				
19.¿Evalúa las diferentes alternativas de inversión y el monto de recursos financieros que se requieren para ejecutarlas?				

www.bdigital.ula.ve