



EFFECTOS FINANCIEROS EN LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA DE LAS EMPRESAS IMPORTADORAS DE PRODUCTOS TECNOLÓGICOS

(FINANCIAL EFFECTS ON THE BUDGET MANAGEMENT OF COMPANIES
IMPORTING TECHNOLOGICAL PRODUCTS)

Jorge Alfredo Hernández Añez

jorgehernandeza@hotmail.com

 <https://orcid.org/0009-0004-5902-0660>

A Tiempo Import SAS, Bogotá D.C. Republica de Colombia

RECIBIDO: mayo 2024/**ACEPTADO:** junio 2024/**PUBLICADO:** septiembre 2024

Como citar: Hernández, J. (2024). Efectos financieros en la gestión presupuestaria de las empresas importadoras de productos tecnológicos. CICAG: Revista Electrónica Arbitrada del Centro de Ciencias Administrativas y Gerenciales, 22(1), Venezuela. (Pp.195-211)

RESUMEN

La presente investigación tiene como propósito determinar los efectos financieros de la gestión presupuestaria en las empresas importadoras de productos tecnológicos ubicadas en Colombia, siendo el presupuesto una herramienta con la que cuentan las organizaciones en general para organizarse, el cual es empleado para el control de estas entidades. El referido estudio está basado en el diseño documental bibliográfico, porque surge de la recopilación de información a través de documentos escritos o digitales, siendo analizada de acuerdo al entender del investigador y su lógica. Como parte de las reflexiones se encuentra que los efectos financieros son: seguimiento del presupuesto mes por mes, control de los costos, seguimiento de las proyecciones de rentabilidad, análisis del mercado, determinar los tiempos de proyección, elaborar un estado de resultado, conocer el historial de ventas, realiza el balance general y determinación de ajuste en alguna partida presupuestaria; los cuales ofrece herramientas de gestión prospectiva. De esta manera, la gestión presupuestaria representa la ejecución de las transacciones realizadas en un horizonte de tiempo, siendo la forma participativa y compartida por toda la organización, con el propósito de tomar decisiones asertivas, basadas en el alcance de los objetivos.

Palabras clave: Efectos financieros, gestión presupuestaria, empresas importadoras.



ABSTRAC

The purpose of this research is to determine the financial effects of budget management in companies that import technological products located in Colombia, with the budget being a tool that organizations in general have to organize themselves, which is used to control these entities. The aforementioned study is based on the bibliographic documentary design, because it arises from the collection of information through written or digital documents, being analyzed according to the researcher's understanding and his logic. As part of the reflections, it is found that the financial effects are: month-by-month budget monitoring, cost control, monitoring of profitability projections, market analysis, determining projection times, preparing an income statement, knowing the sales history, performs the general balance and determination of adjustment in any budget item; which offers prospective management tools. In this way, budget management represents the execution of transactions carried out over a time horizon, being the form participatory and shared by the entire organization, with the purpose of making assertive decisions, based on the achievement of objectives.

Keywords: Financial effects, budget management, importing companies.

INTRODUCCIÓN

Es conocido que el sistema económico incluye a las empresas independientemente de su naturaleza, pues todas requieren organizar su patrimonio, en la búsqueda de gestionar y administrar los recursos que dispone. Estas compañías están marcadas por la incertidumbre, por situaciones inesperadas, tomando en cuenta el mundo en donde se mueven. De allí la importancia para planificar anticipadamente las actividades a ejecutar, esto se hace con la visión de mantenerse en el sistema, siendo además sostenible.

Según se ha visto, una de las herramientas con las que cuentan las organizaciones en general, para organizarse, es el presupuesto, siendo empleado para el control de estas entidades, de manera particular en lo relacionado con la materia financiera, siendo un punto importante en el establecimiento de la dirección de las mismas, aplicando una inspección adecuado, encaminada a cubrir los planes fijados en términos monetarios. Por ello, a través de su elaboración, las empresas pueden realizar una administración adecuada, tanto de ingresos como egresos, logrando que puedan contar con aquellos instrumentos requeridos para alcanzar sus metas a corto, mediano y largo plazo.



En este sentido, el objetivo primordial del presupuesto consiste en proporcionar a la organización un actualizado panorama financiero, para facilitar las decisiones, no sólo en esta área de interés, sino en cualquier otra inmersa dentro de la empresa; además la promoción del crecimiento empresarial. Así mismo, también las prepara para hacer frente a los cambios del entorno que ocurren durante toda la vida organizacional.

Por consiguiente, los efectos financieros en la gestión presupuestaria se derivan de acciones propias de la organización, las cuales deberían ser previstas y abordadas a tiempo, antes que ocasionen el descontrol en los costos, rentabilidad e inclusive del mercado. Siendo así una exigencia, buscar alternativas para el lograr el crecimiento de las empresas importadoras de productos tecnológicos, logrando su permanencia en el mercado, redundando en una contribución a la economía del país.

En consecuencia, el presente trabajo está centrado a estas organizaciones, ofreciendo un contexto general de la situación presupuestaria, entendida como un medio de acción que permite dar forma en términos económicos a las decisiones contenidas en los planes y programas; referenciando además sobre su seguimiento y control de los costos, el seguimiento de las proyecciones de rentabilidad, así como análisis del mercado e historial de ventas, para determinar los tiempos de influencia para elaborar el estado de resultados, realizar el balance general y la determinación de ajuste en alguna partida presupuestaria.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Contexto general

Para las empresas importadoras de productos, las nuevas tendencias en el mundo facilitan la planificación anual de compras de bienes, buscando innovar en productos a bajo costo, de allí, el Instituto Superior de Operaciones Internacionales, con sede en París, en el año 2021 hace referencia a que las fuentes de financiamiento, como mecanismo indispensable para los sujetos importadores, permite realizar compras en el exterior recurriendo a las entidades financieras.

Por otra parte, las empresas con características de sociedad autónoma, tienen la alternativa de tomar las fuentes de financiamiento privadas, las cuales, son



múltiples, donde los intereses representan costos financieros, incorporados al precio de venta del producto, en un mínimo porcentaje, como costo administrativo, evitando que los bienes importados se encarezcan.

Sumado a la obtención de los recursos, es necesario mencionar el control en la gestión presupuestaria, porque ayuda a tener un flujo de gastos medidos en la empresa. Razón por la cual, también se tendrá un mejor monitoreo de los ingresos, deudas, gastos fijos, siendo el principal elemento, servir para negociar unas excelentes condiciones de los bienes a importar en precios, calidad, tiempos de entrega, flete, nacionalización, además de entrega despacho a los clientes.

Se presenta así el presupuesto, que en palabras de Cámara (2022) debe partir de una base de proyecciones de ingresos realistas, así como todo aquello que sea necesario para lograrlos. Estas proyecciones se realizan de acuerdo al límite de incremento de ingresos por ventas o servicios, sobre la base de lo que se logró en el período base. Así mismo, el objetivo de elaborar un presupuesto es determinar hasta dónde se puede llegar en las operaciones de la entidad durante el período sobre el cual se está presupuestando (normalmente un año). Esto quiere decir que la administración debe determinar en dónde se encuentra y hacia donde quiere dirigirse la entidad.

En este orden de ideas, se debe tomar en cuenta como la gestión presupuestaria en estas empresas importadoras debe ser muy planificada, porque el comprador ya tiene un precio estimado del producto, donde no va a ser posible ningún margen de maniobra con respecto al incremento del mismo, por tanto, es necesario colocar y manejar costos de manera eficaz, para lograr mejores resultados.

Basado en lo anterior, los indicadores de gestión presupuestaria son los utilizados fundamentalmente para administrar una empresa, en otras palabras, es un resultado medible de una actividad realizada. Por ello, los indicadores son aquellos que se encargan de aportar información relevante para medir aquellos procesos y estrategias propias de una organización. Los mismos se encargan de corroborar si se está cumpliendo con las metas para llegar a los objetivos establecidos por la gerencia. Se enfatiza en cuanto a la toma de decisiones, el mejoramiento del desempeño presupuestario (Beltrán, 2013).

Según el Banco Mundial, es muy importante al tomar cualquier tipo de financiamiento, tener una disciplina, optando por el método de amortización más



conveniente para la empresa, de esta manera se garantiza la correcta gestión presupuestaria, donde se deben considerar los indicadores numéricos del presupuesto de gestión, siendo siempre como prioridad un modelo de planificación con metas, donde el presupuesto real del mes esté por debajo del estimado, significando un ahorro en la gestión presupuestaria que va a ser favorable en el precio del bien, la rentabilidad y el crecimiento de la organización.

En Colombia según el Ministerio de Hacienda (2020, p 2) el presupuesto hace parte del sistema de gestión financiera de la administración pública. Constituye un subsistema del mismo, a la vez que es uno de sus instrumentos. El ordenamiento jurídico ha prestado especial atención a la planeación y al presupuesto, los cuales cuentan con un ámbito especial al regirse por normas orgánicas, estableciendo las líneas generales aplicadas al presupuesto general de la Nación (PGN), a las cuales deben sujetarse los demás presupuestos del sector público. Así, el presupuesto como instrumento de la administración financiera pública se encuentra presente en los diferentes niveles de gobierno, haciendo parte de la naturaleza institucional de las entidades públicas.

La página del Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia define la gestión presupuestal como el proceso mediante el cual la entidad planifica y estructura los recursos financieros para atender los gastos de funcionamiento e inversión, que le permita orientar y priorizar el desarrollo de las actividades y proyectos para el cumplimiento de sus funciones y alcanzar las metas y objetivos. Para Señalin et al. (2020), en su artículo gestión presupuestaria y planificación empresarial indica que uno de los principales desafíos para las organizaciones es la articulación del presupuesto con la planificación. Esta vinculación es un instrumento que contribuye a mejorar la asignación de recursos, realizar su seguimiento y a evaluar las políticas implementadas por las empresas.

Actualmente las empresas importadoras de tecnología en la localidad de Chapinero, Bogotá, Colombia, muestran falta de disciplina en mantener una correcta gestión presupuestaria a través de la cual se permita cumplir con la amortización y pago de la deuda, de acuerdo a lo convenido con la institución bancaria. Esta situación trae como consecuencia que no se satisfaga la demanda actual productos tecnológicos en el mercado colombiano, la cual venía siendo cubierta por las importaciones frecuentes que se realizaban anualmente, aunado a esto se ocasionan limitantes en las posibilidades de expansión de las empresas



del ramo, restando así competitividad en el mercado, corriendo el riesgo de quedar rezagado en el ámbito comercial por falta de gestión presupuestaria.

A los efectos, se suma la dificultad para realizar importaciones masivas regulares afectando la asignación de recursos, sin poder realizar el seguimiento y la evaluación de las políticas implementadas por las empresas; generando la falta de planificación y el descontrol del negocio. En consecuencia, falta de articulación entre la planificación desde una perspectiva general, con la gestión presupuestaria, fomenta prácticas inerciales del gasto, dificulta un efectivo control de la calidad del gasto y la fijación de metas; al no existir esta asociación, la planificación pasa a ser un elemento estéril, porque no contempla criterios de factibilidad para llevar adelante acciones estratégicas (Bonari y Gasparín, 2014); eso implica debilidades en la gestión presupuestaria de cualquier organización.

Por consiguiente, se requiere determinar los efectos financieros de la gestión presupuestaria en las empresas importadoras de productos tecnológicos disponibles en el mercado colombiano. Por los motivos señalados anteriormente, estas organizaciones deben centrarse en la asignación de los recursos según las prioridades que la alta gerencia asigne para lograr los objetivos propuestos, también conviene que esta asignación sea un trabajo conjunto en el cual todos los responsables tengan la oportunidad de participar activamente en el diseño de la planificación y su correspondiente presupuesto.

Contextualización teórica de la gestión presupuestaria

En el entorno competitivo actual presenta factores de éxito de cualquier tipo en el marco de un proyecto empresarial, el cual radica en el desarrollo de una correcta planificación estratégica (Beltrán, 2020). Este plan engloba un conjunto de elementos que van a permitir marcar las directrices generales y líneas de actuación concretas en un periodo de tiempo determinado. Complementando la secuencia anterior, el presupuesto es la expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la dirección de una empresa en un periodo.

Por su parte, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia, define la gestión presupuestal como el proceso mediante el cual la entidad planifica y estructura los recursos financieros para atender los gastos de funcionamiento e inversión; que en este caso son propios de las empresas importadoras de productos tecnológicos, permitiendo orientar y priorizar el desarrollo de las



actividades y proyectos para el cumplimiento de sus funciones y alcanzar las metas y objetivos.

Entre tanto, la CEPAL, en su artículo desarrollado por el Banco Interamericano de Desarrollo (2009), explica los efectos financieros de la gestión presupuestaria, donde aclara que el desempeño de una partida presupuestaria puede ser medible entre el Plan y los resultados obtenidos, la necesidad de fortalecer el sistema presupuestario sobre la base de un presupuesto con énfasis en resultados, traduce de manera concreta una demanda ciudadana por mayor efectividad en la resolución de los problemas cotidianos (en particular, para los grupos normalmente excluidos), por un mejor equilibrio entre el cumplimiento seguro de la función de estabilización y la no desatención de las funciones de asignación y distribución, y por una armonía entre las decisiones de corto y de largo plazo entre el plan y el presupuesto.

Entre tanto, Lapolve et al. (2003), señalan que la gestión presupuestaria no puede ser el resultado de la acción de algunos iluminados que imaginan escenarios futuros y elaboran pronósticos que visten de datos numéricos, para su posterior aceptación lisa y llana por todos los miembros de la organización. Por ello el énfasis puesto en la descripción sobre cómo debe ser elaborado y como debe ser operado con la participación e involucramiento de todas las áreas de la empresa.

Por su parte, Núñez (2016) señala que las empresas fijan presupuestos de costos y gastos, siendo viable determinar los posibles resultados económicos o escenarios que se puedan obtener. Por tanto, las metas y objetivos de la organización están direccionadas a su crecimiento, viéndose reflejado en las utilidades de cada ejercicio económico, correspondiéndole a la planeación presupuestaria, un factores indispensables para establecer las utilidades futuras, su finalidad es obtener un uso eficiente de los recursos para el mayor aprovechamiento de la estructura empresarial, trabajando de manera coherente con la ayuda de los diferentes departamentos, con el fin de fijar metas alcanzables.

Por otro lado, Rodríguez et al. (2006) destacan que la formalización de cada una de las fases es otro de los aspectos vinculados al buen desarrollo del proceso presupuestario, ello en virtud de facilitar una mayor objetividad en las disposiciones estratégicas emanadas de la gestión. Para Welsch et al. (2005), exige el establecimiento y la observancia de fechas límites para los actos de toma de



decisiones, de planificación y control, así como, una base lógica para una flexibilidad racional.

Para Muñiz (2009), los efectos en el presupuesto, desde la perspectiva de los procesos internos, pueden aumentar los ingresos por ventas, pero también debe valorarse el volumen en unidades monetarias de estas promociones y su impacto en las ventas previstas. Otro efecto es el mejorar la atención y capacidad de respuesta a los clientes, lo cual va a depender de cómo y dónde se mejore esa atención y capacidad de respuesta, si es con los mismos recursos comerciales y logísticos o si habrá nuevos recursos que incorporen costes.

Es importante identificar las nuevas necesidades de los clientes, además de tener en cuenta los costes de investigación y desarrollo que se desean asumir; sumado a la calidad con necesidad de menos recursos. Esto también puede impactar en los presupuestos operativos y de logística. Esto se resume en que, al fijar los objetivos estratégicos, aunque sean a mediano plazo, estos afectan a los presupuestos de cada período, siendo importante medir previamente y cuantificar cómo los objetivos pueden afectar a los ingresos y gastos presupuestados en cada período (Muñiz, 2009).

Tomando en cuenta lo expuesto por los autores consultados, coinciden en la importancia de los recursos disponibles para diseñar el presupuesto, evitando el efecto bumerán. De allí la importancia de Muñiz (2009), para quien, fijar los objetivos estratégicos, aunque sean a mediano plazo, estos afectan a los presupuestos de cada período, siendo importante medir previamente y cuantificar cómo los objetivos pueden afectar a los ingresos y gastos presupuestados en cada período. En consecuencia, los efectos financieros, derivan de la gestión presupuestaria, como herramienta de planificación y coordinación de toda la organización, por lo cual, las empresas importadoras de productos tecnológicos requieren determinar con antelación.

Seguimiento del presupuesto y control de los costos

Sobre este particular, Pérez (2023) señala que el seguimiento presupuestario requiere que se realicen cierres mensuales en la contabilidad para que los datos sean lo más fiables posible. No obstante, el seguimiento del presupuesto también hace en cierto modo la función de cierre mensual, porque las desviaciones pueden indicar que faltan facturas por contabilizar. Los cierres mensuales están pensados



para controlar que se realicen todos los procesos y se registren todas las facturas, más los asientos del mes a cerrar. También se trata de evitar que se queden facturas en los cajones. Es relativamente sencillo comprobar los ingresos y gastos periódicos, las amortizaciones, los gastos de personal o amortización de préstamos. La conciliación bancaria también ayuda a evitar que se queden movimientos sin registrar.

El presupuesto se considera una herramienta cuya función primordial es ayudar a comparar si lo que se planifica al inicio tuvo el mismo efecto al finalizar, definiendo esta herramienta de acuerdo a cada una de las unidades de negocio y así mismo establecer parámetros como margen bruto esperado, rentabilidad esperada, gastos a realizar, entre otros conceptos.

El control de costos está encaminado hacia el ingreso, en la búsqueda de asegurar que, aun cuando se presenten fluctuaciones al alza o a la baja, el gasto siempre es proporcional a la cifra de los ingresos. Trabajar sobre el control de costos de la empresa engloba analizar todos los gastos, independientemente de su importe y categorización. Para Moreno (2018), el control se establece a través de centros de costos o responsabilidad en que se tengan analizados los conceptos de gastos; estos deben comparar las cantidades gastadas con las cantidades presupuestadas.

De acuerdo con Ekon.es (2021), la función del control de costos es definir y minimizar los costes del negocio con el objetivo de aumentar los beneficios y, en consecuencia, mejorar los resultados finales. Las soluciones tecnológicas empresariales modernas. Se observa entonces como el control de costo busca analizar en distintos campos del ámbito económico, los gastos de producción y de financiación, logrando conocer con gran precisión dónde se imputan los costes para tomar decisiones sobre cómo reducirlos.

Seguimiento de las proyecciones de rentabilidad

Según Rodríguez (2023), las proyecciones financieras son un instrumento que permite a las empresas analizar el desempeño histórico y actual, para planificar el futuro que tendrá en términos de los gastos, ingresos e inversiones. Esto permite saber hacia dónde puede dirigirse la organización y qué ajustes deben realizarse para mantenerse en crecimiento.



De esa manera, el seguimiento de las proyecciones financieras ayuda a explicar mejor la oportunidad de negocio que atraerá a inversionistas clave para la empresa; además es un requisito en algunas instituciones para otorgar créditos, obtener equipo con planes de financiamiento o recursos para capital de trabajo. También permiten establecer de qué forma se cubrirán los gastos necesarios que mantienen rentable un negocio. Demuestran la salud financiera de la empresa y el puesto que ocupa dentro del mercado en el que se desarrolla. Por tanto, restan incertidumbres sobre el desempeño de la empresa, pues los supuestos se construyen con datos reales y comprobables que sí tendrán un impacto en ella. (Rodríguez, 2023).

Análisis del mercado e historial de ventas

El análisis de mercado permite determinar el tamaño de un mercado particular en tu industria e identificar factores como el valor del mercado, segmentación de clientes, identificar sus hábitos de compra, conocer a la competencia, el entorno económico, las tendencias actuales, las regulaciones legales y culturales y muchos factores más. Al realizar un análisis de mercado puedes tener una visión completa de las industrias en las que te encuentres interesado en operar y anticipar cualquier factor de riesgo (euroinnova.mx, 2022).

El análisis de mercado incluye diferentes factores. Entre ellos el tamaño del mercado: Mientras más grande es tu mercado, mayor será la probabilidad de éxito, el trabajo consiste en asegurar que tus productos y servicios destaquen y asignarles el precio adecuado según su extensión y objetivos. Tasa de crecimiento del mercado: Identificar la duración del mercado, analizar si tiene crecimiento y el tiempo en el que lograrás percibirlo. Tendencias del mercado: Esto permitirá decidir cuál es el producto y servicio que los clientes quieren o necesitan y cuánto están dispuestos a pagar por él (euroinnova.mx, 2022).

Para Arias (2024) es importante elaborar un cuadro en el cual se comparan las ventas y las utilidades antes del pago de impuestos y que comprendan un periodo de cinco años con proyecciones de ser posible. También es importante registrar los principales competidores. Estos temas hacen parte de la inteligencia comercial, datos que orienten el mapa de las utilidades y de las inversiones. En este sentido, las empresas importadoras de productos tecnológicos, requieren de un historial de ventas previamente establecido, ya sea por mes, año o producto, tomando en



cuenta que se trata de una inteligencia comercial, donde se registran datos que orienten el mapa de las utilidades y de las inversiones.

Determinar los tiempos de proyección para elaborar el estado de resultados

Para el autor Fornero (s/i), en una proyección financiera el flujo de fondos se establece realizando una proyección de la situación patrimonial y de resultados de la empresa. Esta proyección se desarrolla de un modo resumido o más detallado según las necesidades del análisis. Así, se puede proyectar el total del activo operativo neto, o bien cada uno de los rubros; y la ganancia operativa, o bien cada ítem relevante de ingresos y costos operativos.

Para Cámara (2022), no importa el tamaño de la entidad o negocio, siempre es necesario contar con un presupuesto que permita determinar hasta dónde puede llegarse y lo que se necesita para hacerlo. El objetivo de elaborar un presupuesto es determinar hasta donde se puede llegar en las operaciones de la entidad durante el período sobre el cual se está presupuestando (normalmente un año). Esto quiere decir que la administración debe determinar en dónde está la entidad y hacia dónde quiere que se dirija.

Por su parte Aulet (2015), indica que las proyecciones a más tiempo, el costo de capital compuesto para una startup es tan alto que anula el valor que da el cliente, más allá de ese período; afectando a la rentabilidad de la empresa. En consecuencia, las empresas importadoras de productos tecnológicos, desarrollan proyecciones de un modo resumido o más detallado según las necesidades del análisis, a fin de proyectar el total del activo operativo neto. De acuerdo con lo indicado por los autores consultados, en la proyección del presupuesto se establece el comportamiento del flujo de fondos futuro de la empresa considerando las consecuencias que tienen las decisiones operativas y financieras.

De acuerdo con Arias (2024), el estado de resultados es como un documento que identifica los ingresos, egresos y costos de la empresa. Ofreciendo un manejo eficiente de la información para una correcta toma de decisiones y con esto buscar que la proyección de la empresa siga vigente a largo plazo. Para Alcaraz (2001), el estado de resultado es un instrumento que utiliza la administración para reportar las operaciones que se realizan en la empresa en un periodo determinado, de esta manera, la ganancia (utilidad) o pérdida de la empresa se obtiene restando los



gastos y/o pérdida a los ingresos y/o ganancias; siendo el principal medio para medir la rentabilidad de una empresa.

Los autores indican que el estado de resultado es un instrumento para medir los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por la empresa durante el periodo presentado. Mientras Alcaraz (2001), indica que es una herramienta para reportar las operaciones que se realizan en la empresa en un periodo determinado; siendo esto importante para las empresas importadoras de productos tecnológicos, las cuales requieren medir la rentabilidad del negocio.

Realizar el balance general y la determinación de ajuste en alguna partida presupuestaria

Para Fundación BBVA Provincial (2023), el balance general o situación de una empresa es un documento contable financiero que refleja la situación económica y patrimonial de la misma a una fecha determinada; lo que en términos contables se conoce como imagen fiel. Este documento, que se elabora periódicamente, permite conocer la situación financiera y patrimonial de una compañía en un momento concreto, pues en él se detallan sus activos, sus pasivos y su capital.

De acuerdo con Alcaraz (2001), el balance general presenta la situación del negocio en un momento en particular. Es un instrumento que muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos, pasivos, capital contable, con los cuales cuenta la empresa; mostrando su situación financiera: qué tiene, qué debe y qué pagó.

La partida presupuestaria de ingresos es una codificación constituida por los campos correspondientes a las distintas clasificaciones con que es preceptivo registrar las anotaciones contables, que constituye la unidad de información contable básica de ejecución del presupuesto de ingresos. Por ello, las empresas importadoras de productos tecnológicos deben realizar los ajustes necesarios en el presupuesto confrontando las previsiones con los datos reales.

METODOLOGÍA

En toda su extensión se realiza un análisis documental en la presente investigación, para explorar la temática sobre los efectos financieros en la gestión presupuestaria de las empresas importadoras de productos tecnológicos, donde se examinan las variables principales. Cabe destacar, la necesidad de ejecutar



una revisión exhaustiva y detallada de los documentos disponibles, tanto nacionales como internacionales, libros y artículos científicos, en resumen se examinaron veintiuno (21) investigaciones, desprendiéndose los resultados y reflexiones finales presentados en este estudio, después del análisis documental desarrollado.

RESULTADOS

La gestión presupuestaria permite obtener información clave para las operaciones a realizar, tanto general del negocio como particular de cada una de las áreas de la organización; empleando la planificación de actividades, llevando a cabo la visualización de los resultados, donde es importante definir los objetivos de cada una de ellas, así como los recursos necesarios para su implantación. Todas las áreas de la empresa deben estar involucradas, aportando sus planes específicos, y colaborar con otras dependencias en aquella información que pudiera ser relevante para la formulación de las actividades de las mismas, logrando sincerar el presupuesto requerido.

De esta manera, la gestión de presupuesto permite concretar cuáles los objetivos para cada una de las áreas y, en consecuencia, facilita el seguimiento de los mismos para el periodo definido. Cabe mencionar que uno de los elementos derivados de la gestión del presupuesto es la posibilidad de establecer el control sobre las actividades claves de la organización. Por lo tanto, permite la toma de decisiones en el caso de desviaciones respecto de los objetivos planteados o problemas de impago, contra los cuales poder proteger seguros de crédito y caución.

Al hacer referencia a los efectos de la gestión presupuestaria, entre otras cosas se observa que la falta de articulación con la planificación desde una perspectiva general, ocasiona prácticas inerciales del gasto, obstaculizando el control efectivo de la calidad del gasto, así como la fijación de metas; al no existir esta asociación, la planificación pasa a ser un elemento estéril, porque no contempla criterios de factibilidad para llevar adelante acciones estratégicas (Bonari y Gasparín, 2014).

A lo anterior se suma que cuando se busca satisfacer la demanda de productos tecnológicos en el mercado colombiano, la cual se ha cubierto por las importaciones frecuentes que se realizaban anualmente, se observan limitantes en las posibilidades de expansión de las empresas del ramo, restando así



competitividad en el mercado, por lo cual se hace necesaria una gestión presupuestaria, para alcanzar las metas propuestas dentro de un mercado tan competitivo.

De allí la importancia de mencionar que la gestión presupuestaria requiere de la práctica de herramientas por parte de quienes están al frente de la organización, para tomar las decisiones acertadas sobre el presupuesto, apoyados en la planificación estratégica para lograr la capacidad, el compromiso, la persuasión y la inteligencia que debe poseer la gerencia, evitando así efectos en el sistema presupuestario, como la falta de control de costos, poco seguimiento de las proyecciones de la rentabilidad, generando debilidades en la planificación y toma de decisiones financieras eficaces, afectando la salud financiera de las empresas.

REFLEXIONES FINALES

La gestión presupuestaria debe ser la adecuada en la empresa, con el fin de que los recursos obtenidos se pueden condensar para lograr el objetivo para obtener los recursos, por tanto, desde el punto de vista social, se busca optimizar los recursos que se van a traducir en crecimiento y beneficios para sus colaboradores, logrando un clima laboral adecuado, lo cual va a repercutir en mayor cantidad de clientes, quienes pueden ver cubiertas sus demandas, así como proveedores satisfechos por el cumplimiento de la empresa, en cuanto a pagos se refiere.

Por tanto, se debe resaltar el papel del talento humano, por ser crucial tanto en la gestión presupuestaria, como en la planificación estratégica de la empresa; porque la capacidad, el compromiso, la persuasión y la inteligencia que debe poseer la gerencia son importantes para convertir el sistema presupuestario en un medio que permita alcanzar el éxito de los objetivos trazados por la organización.

Es importante destacar, la relevancia de hacer el seguimiento a las actuaciones de las personas en los diferentes niveles de responsabilidad, y contrastar los resultados reales financieros y operacionales con los previamente planificados. La necesidad de que las empresas importadoras de productos tecnológicos deben estimar los aspectos técnicos, humanos, ambientales, legales, estructurales, geográficos, culturales, entre otros, que pueden incidir, de manera ocasional o permanente, en los elementos de la gestión presupuestaria y por tanto en el funcionamiento de la empresa.



Basado en lo anterior, puede indicarse que una gestión eficaz del presupuesto no solo contribuye a una mejor administración del dinero en efectivo de la empresa, sino que también ayuda a controlar sus resultados financieros, haciendo posible la introducción de ajustes cuando se advierte que son necesarios, alinear la influencia financiera con el resto de factores de importancia en las operaciones, para prevenir errores y facilitar la medición del rendimiento, maximizando el valor del dinero y los activos disponibles (Welsch et al., 2005). Por ello, la gestión presupuestaria utiliza las estrategias adecuadas para la búsqueda de la consecución de los objetivos trazados por la alta gerencia.

Si la empresa mantiene el seguimiento a su presupuesto, la gestión sobre el mismo se convierte en un elemento estratégico, logrando una gestión de gastos más eficiente y responsable. Lo cual garantiza el equilibrio entre los recursos con los cuales se cuentan y su uso adecuado en un determinado tiempo; facilitando la verificación de las metas contables y si se están cumpliendo durante el período en curso; accediendo al monitoreo del estado real de las finanzas, reforzando el establecimiento de medidas y ajustes a tiempo, de forma previsiva.

De esta manera la acción presupuestaria ofrece herramientas de gestión prospectiva, a través de las cuales se puede lograr abordar una situación deseada ejecutando acciones y actividades. Es así como el presupuesto representa las transacciones realizadas en un horizonte de tiempo, siendo la forma participativa y compartida por toda la organización, de manera particular, de los responsables del presupuesto, a fin de garantizar, no sólo la continuidad, sino también el éxito derivado de los cambios efectuados en la gestión presupuestaria, con el propósito de tomar decisiones asertivas, basadas en el alcance de los objetivos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alcaraz, R (2001). El emprendedor de éxito. Guía de planes de negocio. México. Prentice Hall
- Arias, G (2024). Auditoría estratégica de Marketing, guía práctica para elaboración de plan. Bogotá, Colombia. Ecoe Ediciones S.A.S.
- Aulet, B. (2015). La disciplina de emprender. LID Editorial empresarial.
- Banco Interamericano de Desarrollo (2009). Efectividad en el desarrollo y gestión presupuestaria por resultados. Reunión de la Red de Gestión y



Transparencia de la Política Pública: Gestión para Resultados y Efectividad en el Desarrollo, del Diálogo Regional de Política. Brasilia, Brasil

Beltrán, J. (2020) Indicadores de gestión. Herramientas para lograr la competitividad. 2 Edición. 3R Editores.

Bonari, D. y Gasparín, J. (2014). La vinculación entre la planificación y el presupuesto. Recomendaciones para su implementación. Programa de Gestión Pública Área de Estado y Gobierno. Colombia. Centro de Implementación de Políticas Públicas para la Equidad y el Crecimiento (CIPPEC).

Cámara, L (2022, miércoles 07 de septiembre). Tiempos de presupuesto. Diario el Economista. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/el-empresario/Tiempos-de-presupuesto-20220906-0092.html>

Ekon.es (2021). El control de costes y su importancia en las empresas. Recuperado de <https://www.ekon.es/blog/control-de-costes-empresas/22/12/2021>

euroinnova.mx. (2022). ¿Qué es un análisis de mercado y cómo se hace? <https://www.euroinnova.mx/blog/que-es-un-analisis-de-mercado-y-como-se-hace> 31/12/2022

Fornero, R (s/l). Formulación de proyecciones financieras. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/dfe/trabajos_practicos/afic/AFIC%20Cap10%20Proyecciones%20financieras.pdf

Fundación BBVA Provincial. (2023) Siete pasos para tener un presupuesto mensual organizado. Recuperado de <https://www.fundacionbbvaprovincial.com/siete-pasos-para-tener-un-presupuesto-mensual-organizado/> 30/05/2023

Lapolve, A; Capasso, C; Smolje, A (2003). La Gestión Presupuestaria. Macchi, Ediciones.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia (2020). Recuperado de https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/portal/PresupuestoMHCP/pag_es_home/PresupuestoMHCP/presupuestoministerio2020

Moreno, J. (2018). Prontuario de finanzas empresariales. Primera edición ebook. México. Patria edición. Recuperado de



https://www.google.co.ve/books/edition/Prontuario_de_finanzas_empresariales/d0JqDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=pr%C3%A9stamos+a+corto+plazo&pg=PT692&printsec=frontcover

Muñiz, L. (2009). Control presupuestario. Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto. Barcelona, España. Profit Editorial.

Núñez, L. (2016). Finanzas 1: contabilidad, planeación y administración financiera. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Pérez, J. (2023, 20 de junio) Seguimiento del presupuesto anual. Recuperado de <https://z1gestion.es/seguimiento-presupuesto-anual-empresa/>

Rodríguez, N. (2023). Guía básica de las proyecciones financieras. <https://blog.hubspot.es/sales/proyecciones-financieras> 22 de junio de 2023

Rodríguez, G; Vílchez, G. y Urdaneta, A. (2006) Factores clave de éxito en la gestión presupuestaria del sector pastas alimenticias en la región zuliana. Maracaibo. Revista Venezolana de Gerencia v.11 n.35

Señalín, L; Olaya, R y Herrera, J (2020) Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. Revista Venezolana de Gerencia. Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/html/>

Welsch, G., Hilton, R. y Gordon, P. (2005). Presupuestos: planificación y control. Recuperado de <https://bit.ly/3l4vwuD>