

UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE MEXICO

887449
Centro Universitario Español



FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN

CENTRO UNIVERSITARIO ESPAÑOL
Incorporación UNAM 8874

Finanzas Corporativas. " *Presupuesto de Efectivo de una Empresa dedicada a la distribución de productos de consumo en Acapulco, Gro.* "

TRABAJO DE SEMINARIO

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
Licenciado en Administración

PRESENTA

José Fernando Magaña Tenopala

ASESOR:

C.P. Ramón Hernández Vargas

ACAPULCO, GRO.

JUNIO 2004



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTILÁN

CENTRO UNIVERSITARIO ESPAÑOL



**C. DIRECTOR GENERAL DE INCORPORACIÓN Y
REVALIDACIÓN DE ESTUDIOS, UNAM
P R E S E N T E**

Por este conducto, me permito comunicar a usted que ha sido terminado el Trabajo de Seminario de Finanzas Corporativas, con el tema: PRESUPUESTO DE EFECTIVO DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS DE CONSUMO EN ACAPULCO, GRO., que presenta JOSÉ FERNANDO MAGAÑA TENOPALA con n° de expediente 4005435-8 para obtener el título de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

Se autoriza la impresión de este trabajo por considerarse que reúne los requisitos necesarios para ser discutido en el EXAMEN PROFESIONAL

Acapulco, Gro., a 29 mayo de 2004

FIRMA DEL SOLICITANTE

Vo. Bo.

C.P. RAMON HERNANDEZ VARGAS
ASESOR DEL TRABAJO DE SEMINARIO

LIC. MA. DEL ROCÍO JORRÍN LOZANO
DIRECTORA TÉCNICA

Dedicatoria.

Quiero dedicar este paso tan importante que estoy dando en mi vida a dos personas que me han brindado todo lo que un hijo puede desear, a mis padres, a los cuales admiro y respeto por todo el esfuerzo e ímpetu que le ponen a sus acciones.

Se los dedico por que sin ustedes no podría dar este paso, gracias por todos esos grandes momentos que hemos vivido juntos, que a pesar de todo lo que ha pasado entre nosotros como familia siempre habrá algo bueno que recordar y eso es lo que me llevo y les agradezco.

Podría escribirles y darles las gracias en muchas hojas, pero simplemente les puedo decir que me siento muy afortunado de tener unos padres como los que tengo.

Y quisiera dedicar este paso también a mi Tío Fernando, no tengo como agradecerle todo el apoyo que me has brindado, y me siento como tu hijo ya que tu me has demostrado que eres como mi padre.

Gracias Mamá y Papá por todo.

Gracias Tío Fernando.

Los adoro.

Agradecimientos.

A Dios:

Por darme la dicha de proporcionarme todo lo que necesito, salud, bienestar, amor, y el poder terminar mi carrera.

A mí querida madre:

Porque siempre ha estado conmigo en las buenas y en las malas; y que me ha brindado todo el apoyo que requiere uno como hijo, porque aparte de ser mi madre, es mi amiga y pocos pueden tener esa dicha y yo la tengo.

A mi padre:

Que a pesar de estar lejos de mí físicamente, esta conmigo siempre en mis pensamientos y en mi corazón, y también me ha brindado todo el apoyo que he necesitado.

A mi hermana:

Por todo su apoyo y su amor que me ha brindado.

A mis abuelos:

Que son como mis segundos padres, gracias por ese cariño y por ese apoyo que siempre estará en mi corazón.

A mi familia en general:

Gracias por estar siempre conmigo, pero en particular a cuatro tíos que los considero más que eso, Mayte y Salvador, los quiero mucho, gracias por ser como unos padres para mí, y a otros que considero como a mis padres, Mary y Fernando, los adoro, gracias por esos consejos, por llevarme y enseñarme a ir siempre adelante, por estar al pendiente de mí y por todo el apoyo que me han brindado.

A mis maestros del Cue y de la UNAM:

Gracias por brindarme todos esos conocimientos adquiridos y por esos grandes momentos compartidos con todos ustedes.

A Pilar:

Gracias por todo tu apoyo y por todo tu amor que me has brindado, eres muy importante para mí.

A mis amigos:

Por todas esas vivencias, esas fiestas, esas lagrimas, esas sonrisas, esos viajes, esas clases en la escuela, inolvidables, en fin todo lo vivido, gracias, los considero como a mis hermanos.

Y a todos los que han estado a lo largo de mi vida cerca de mi, muchas gracias.

Objetivos.

General:

Establecer un presupuesto de efectivo en la empresa para optimizar el manejo de los recursos financieros a corto plazo en forma adecuada.

Particulares:

- Aprovechar las ventajas que nos proporciona un presupuesto de efectivo.
- Determinar si la empresa tiene capacidad para pagar con sus propios recursos todas sus obligaciones.
- Sincronizar las entradas y salidas de efectivo.
- Mantener el efectivo suficiente para las necesidades de operación de la empresa.
- Cuantificar los excedentes de efectivo en la empresa.
- Prevenir para solicitar créditos en caso de faltantes.
- Establecer el momento en que la empresa pueda invertir en la compra de activos.
- Determinar si es posible invertir y ganar intereses.

Justificación

Este trabajo, parte de la necesidad de determinar la importancia del dinero en efectivo con el que actualmente cuenta la empresa.

El estudio es fundamental para hacer frente a las deudas y obligaciones que tiene y así poder solventar las necesidades de efectivo, para la toma de decisiones futuras.

Planteamiento del problema.

En algunas ocasiones la mayoría de empresarios basa sus decisiones en forma intuitiva, por consecuencia la incertidumbre de obtener buenos resultados al realizar una inversión no es clara.

El estudio del efectivo, se propone como una herramienta de planeación para señalar las ventajas e importancia para la toma de una decisión futura que beneficie y con ello genera utilidades para la misma.

Introducción.

En la actualidad es muy importante dentro de las organizaciones y para el desarrollo de las empresas llevar una adecuada planeación de las operaciones ya que es de gran utilidad en la economía de micro, pequeñas, medianas y grandes empresas.

Este trabajo de investigación se refiere a la implantación del presupuesto de efectivo de una empresa dedicada a la distribución de productos de consumo.

El presupuesto de efectivo es una herramienta básica que todo negocio debe llevar a cabo, ya que a través de este se podrá llevar un manejo de los recursos y operaciones financieras a corto plazo.

En el capítulo 1 presento la información necesaria que todo licenciado en administración debe conocer para llevar a cabo una buena planeación de un negocio, y muestro las herramientas más importantes para la administración financiera, en donde se muestran conceptos generales que sirven de base para la elaboración del presupuesto de efectivo, siendo este el punto de partida de la administración, definiendo así el papel, la importancia y las funciones del administrador financiero.

En el capítulo 2 se estudia en forma específica las bases para llevar a cabo el caso práctico, estableciendo que es el presupuesto de efectivo, así como los objetivos que se logran al realizar dicho presupuesto, la utilidad que tiene y todo lo referente a su preparación.

Por ultimo se realiza un caso práctico en donde se establece un presupuesto de efectivo de la empresa Surticom dedicada a la distribución de productos de consumo, dando a conocer sus antecedentes, su misión, su visión, sus objetivos y los anexos necesarios para realizar nuestras conclusiones generales.

Índice

	Página
Dedicatoria.....	i
Agradecimientos.....	ii
Objetivos.....	iv
Justificación.....	v
Planteamiento del Problema.....	vi
Introducción.....	vii

Capítulo 1. Conceptos Generales.

1.1 Definición de finanzas.....	2
1.2 Evolución del sistema financiero.....	2
1.3 Campo de acción de las finanzas.....	3
1.3.1 Inversiones.....	3
1.3.2 Instituciones y mercados financieros.....	3
1.3.3 Finanzas corporativas o administración financiera de las empresas.....	4
1.4 Interrelaciones de las tres áreas de las finanzas.....	4
1.5 Evolución de las finanzas.....	4
1.6 La Contabilidad.....	6
1.6.1 Usuarios de los estados financieros.....	6
1.6.2 Objetivos de los estados financieros.....	7
1.6.3 La información financiera y las bases de la contabilidad.....	7
1.7 Características generales de los estados financieros.....	8
1.8 Estructura básica de la contabilidad.....	9
1.8.1 Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	10
1.9 Estados financieros básicos.....	12
1.9.1 Estado de Situación Financiera.....	13
1.9.2 Estado de resultados.....	13
1.9.3 Estado de variaciones en el capital contable.....	13
1.9.4 Estado de cambios en la situación financiera.....	13
1.10 Concepto de administración.....	14
1.11 Proceso Administrativo.....	15

Capítulo 2. El Presupuesto.

2.1 Etimología.....	18
2.2 Concepto.....	18
2.3 Orígenes y evolución de el presupuesto.....	19
2.4 Objetivos de el presupuesto.....	19
2.4.1 De previsión.....	20
2.4.2 De planeación.....	20
2.4.3 De organización.....	20
2.4.4 De coordinación o integración.....	20
2.4.5 De dirección.....	21
2.4.6 De control.....	21
2.5 Requisitos para un buen presupuesto.....	21
2.5.1 Conocimiento de la empresa.....	22
2.5.2 Exposición del plan o política.....	22
2.5.3 Coordinación para la ejecución del plan o política.....	23
2.5.4 Fijación del periodo presupuestal.....	23
2.5.5 Dirección y vigilancia.....	24
2.5.6 Apoyo directivo.....	24
2.6 Presupuesto financiero.....	25
2.6.1 Presupuesto de efectivo o caja.....	25
2.6.1.1 Respecto a los ingresos.....	25
2.6.1.2 Respecto a los pagos.....	26
2.6.1.3 Generales.....	26
2.6.2 Secuencia del efectivo. (Cash flow).....	26
2.6.2.1 Concepto.....	26
2.6.2.2 Objetivos.....	26
2.6.2.3 Fondos de capital.....	27
2.6.2.4 Circulación de dinero en los negocios.....	27
2.6.2.5 El pronóstico de efectivo en la administración Financiera.....	28
2.6.2.6 Manejo de secuencia del efectivo.....	28
2.6.2.7 Obtención optima de fondos.....	28
2.6.2.8 Empleo de los estados de secuencia de efectivo.....	29
2.6.2.9 Principales aplicaciones.....	29
2.6.2.10 Conclusión.....	29

Caso Práctico. "Elaboración del Presupuesto de Efectivo para Surticom S.A. de C.V.

Antecedentes.....	30
Misión.....	31
Visión.....	32
Valores.....	33
Desarrollo Caso Práctico.....	34
Recomendaciones.....	62
Conclusiones.....	63
Bibliografía.....	64

CAPITULO 1.
CONCEPTOS GENERALES.

1.1 Definición de finanzas.

Finanzas es la rama de la Economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros, y con la administración de los mismos. Un activo real es un activo tangible, como una máquina, un terreno o un edificio. Un activo financiero constituye el derecho a cobrar una cuenta en el futuro.

Según Lawrence J. Gitman.

Es el arte y la ciencia de administrar el dinero.¹

En mi opinión.

Las finanzas es saber aplicar los recursos financieros de una organización para obtener los mejores resultados de sus utilidades.

1.2 Evolución del sistema financiero.

Pensar en el desarrollo del sistema financiero remite, necesariamente, a la etapa en que las transacciones se llevaban a cabo mediante el trueque. En esa época solo existía el mercado de bienes reales, en el que las personas intercambiaban bienes y negociaban con granos o especias. En ese mundo sin dinero no había activos financieros y, por lo mismo, no existían las inversiones financieras.

Cuando el dinero fue introducido como medio de intercambio, las personas pudieron utilizarlo para adquirir otros bienes o guardarlo para intercambios futuros. Después surgió la posibilidad de, además de guardar el dinero, invertirlo durante cierto tiempo a cambio de un premio por esta decisión. Así fue como surgieron los mercados financieros que, aunados al mercado de bienes reales, constituyen el medio en que las personas y las empresas realizan transacciones económicas.

¹ Gitman Lawrence J. Fundamentos de Administración Financiera. Pág. 172

1.3 Campo de acción de las finanzas.

Las finanzas se dividen en tres grandes áreas:

- a) Inversiones.
- b) Instituciones y mercados financieros.
- c) Finanzas corporativas o administración financiera de las empresas.

1.3.1 Inversiones.

Esta rama estudia, básicamente, como hacer y administrar una inversión en activos financieros, y en particular que hacer con un excedente de dinero cuando se desea invertirlo en el mercado financiero. El área de inversiones, además de involucrar al inversionista como principal proveedor de recursos para iniciar la operación de una empresa o ampliar su capacidad actual, implica la búsqueda de la mejor combinación o portafolio de activos financieros para invertir los fondos excedentes de una persona física o moral. Las personas que se dedican al área de inversiones generalmente trabajan en una institución bancaria o en una casa de bolsa como promotores o analistas.

1.3.2 Instituciones y mercados financieros.

Las instituciones financieras son empresas que se especializan en la venta, compra y creación de títulos de crédito, que son activos financieros para los inversionistas y pasivos para las empresas que toman los recursos para financiarse. Su labor es transformar activos financieros de una forma a otra.

Los mercados financieros son los espacios en los que actúan las instituciones financieras para comprar y vender títulos de crédito, como acciones, obligaciones o papel comercial; este mercado se conoce como mercado de valores.

1.3.3 Finanzas corporativas o administración financiera de las empresas.

La administración financiera de las empresas estudia tres aspectos:

1) La inversión en activos reales; la inversión en activos financieros, y las inversiones de excedentes temporales de efectivo.

2) La obtención de los fondos necesarios para las inversiones en activos.

3) Las decisiones relacionadas con la reinversión de las utilidades y el reparto de dividendos. Una empresa es una entidad económica independiente que posee activos que ha adquirido gracias a las aportaciones de sus dueños, que son los accionistas, y al financiamiento de acreedores.

1.4 Interrelaciones de las tres áreas de las finanzas.

Los inversionistas pueden ser personas físicas, que desean invertir sus ahorros o empresas que desean invertir temporalmente sus excedentes de efectivo. Las inversiones siempre se hacen tomando en cuenta el rendimiento, el riesgo y el valor del dinero en el tiempo. Las empresas, que tienen necesidad de obtener recursos para financiar sus activos, pueden ser sociedades mercantiles o personas físicas que se dedican a realizar actividades empresariales.

Para obtener recursos siempre se debe comparar el costo de estos con el beneficio que se espera obtener de ellos, tomando en cuenta el valor del dinero en el tiempo. Las instituciones y los mercados financieros constituyen el medio por el cual se canalizan las necesidades de los inversionistas y las empresas.

1.5 Evolución de las finanzas.

Cuando las finanzas surgieron como una rama de estudio independiente, a principios de 1900, de ellas destaco el análisis relacionado con el aspecto legal de las fusiones, la formación de nuevas empresas y los diversos tipos de instrumentos que las empresas podían emitir para obtener capital. En 1930 se puso énfasis en el estudio de las quiebras y las reorganizaciones, la

liquidación de compañías y la regulación de los mercados de emisión de obligaciones y acciones.

De 1940 a 1950 se desarrolló un movimiento respecto al análisis teórico, y el enfoque de la administración financiera se dirigió al estudio de decisiones administrativas que consideraban la selección de activos y pasivos para maximizar el valor de la empresa en favor de sus accionistas, para lo cual debía maximizarse el valor de mercado de las acciones luego de maximizar la utilidad por acción. En el decenio de 1960 comenzó el estudio de la Teoría de la cartera, que consiste en analizar la contribución marginal de cada activo al riesgo de la cartera de inversiones. Después, en los años setenta empezaron a estudiarse los mercados financieros; más tarde, en los años ochenta se iniciaron los estudios acerca de la relación que existe entre el esquema de impuestos de las empresas y el de los accionistas, las imperfecciones de los mercados, surgió la Teoría de la agencia y se destacó el estudio de las repercusiones de la inflación en la toma de decisiones y en las tasas de interés.

Finalmente, en los años noventa se iniciaron estudios relacionados con la desregulación de las instituciones financieras, el crecimiento en la transferencia electrónica de información y de recursos, y la globalización de las operaciones. En la misma década, el análisis se amplió para incluir el estudio de la inflación y sus efectos en las decisiones; la desregulación de las instituciones financieras y la tendencia hacia la diversificación de los servicios financieros; el estudio del dramático incremento en ambos: el uso de computadoras para el análisis y la transferencia electrónica de información, y el incremento de la importancia de los mercados globales y las operaciones de negocios.

1.6 La contabilidad.

La contabilidad es, según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. una técnica para registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos monetarios, las transacciones que realiza una empresa y los eventos de carácter financiero que la afectan. La contabilidad representa un instrumento de gran ayuda para la gerencia y para otras personas interesadas en una empresa, pues les permite fundamentar el proceso de toma de decisiones.

Se comunica por medio de los informes contables, esto es, la información financiera, que es un conjunto integrado por estados financieros y notas a los mismos que expresan la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la situación financiera de una empresa.

En mi opinión.

La contabilidad es la técnica de registrar cronológicamente todas las operaciones de una entidad en un periodo determinado.

1.6.1 Usuarios de los estados financieros.

Los usuarios de la información financiera se pueden clasificar, para efectos de análisis, en internos y externos. Los usuarios internos están dentro de la empresa (administradores y accionistas mayoritarios) y tienen acceso a toda la información financiera en formas muy variadas, es decir, en diferentes reportes según sus necesidades específicas.

Los usuarios externos, por otro lado, como los próximos inversionistas minoritarios, acreedores, proveedores, sindicatos, analistas de casa de bolsa, etc., se relacionan con la empresa desde afuera. Para este tipo de usuarios, la información financiera está contenida en los estados financieros básicos que reportan al final de un periodo, cuando las cosas ya han sucedido.

1.6.2 Objetivos de los estados financieros.

Se indica que los estados financieros son un medio de comunicar información y no un fin, ya que no buscan convencer al lector de la validez de una posición, también establece los siguientes objetivos de la información financiera:

- a) Informar la situación financiera de una empresa, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera hasta una fecha determinada.
- b) Los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general.
- c) Los estados financieros deben ser útiles para la toma de decisiones de inversión y de crédito.
- d) Facilitar la formación de un juicio acerca del negocio para poder evaluar el trabajo de la administración y la manera en que se esta manejando:
 - La liquidez.
 - La rentabilidad.
 - El flujo de fondos.
 - La solvencia.

1.6.3 La información financiera y las bases de la contabilidad.

La información financiera es una herramienta muy importante para las empresas pues facilita la toma de decisiones. La información financiera tiene un marco de referencia: la estructura básica de la contabilidad. El proceso contable de una empresa se debe basar en esta estructura básica de la contabilidad. Como resultado de lo anterior, los estados financieros tendrán ciertas características y limitaciones. Para tener una mayor seguridad, el análisis debe hacerse a partir de estados financieros dictaminados (auditados) por una firma de contadores públicos. Los pasos del proceso contable son los siguientes:

a) Registro de operaciones externas:

- Identificación de operaciones cuantificables.
- Registro de las operaciones.
- Asientos de diario.
- Pases al mayor y auxiliares.
- Balanza de comprobación previa.

b) Registro de operaciones internas:

- Asientos de ajuste.
- Balanza de comprobación ajustada.
- Asientos de cierre.
- Balanza de comprobación después del cierre.
- Estados financieros.

1.7 Características generales de los estados financieros.

Para que la información financiera que se proporciona a los usuarios de los estados financieros realmente favorezca una toma de decisiones adecuada debe contar con las siguientes características:

Utilidad.

Es la cualidad de la información de adecuarse al propósito del usuario. Esta se divide en:

a) Contenido informativo, el cual debe ser:

- **Significativo:** capaz de representar a la entidad y su evolución en diferentes momentos, así como sus resultados de operación.
- **Relevante:** capaz de seleccionar los elementos que permitan al usuario comprender bien la situación.
- **Veraz:** que presente acontecimientos reales y correctamente medidos.
- **Comparable:** validamente comparable en el tiempo y con respecto a dos o más entidades para facilitar la emisión de un juicio acerca de estas.

b) Oportunidad, para que la información llegue a manos del usuario cuando este la necesite, y así pueda tomar decisiones a tiempo.

Confiabilidad.

Para que el usuario la acepte y acredite, la información contable debe ser:

- Estable: en cuanto a su operación, reglas, cuantificación y presentación.
- Objetiva: que las reglas del sistema no hayan sido distorsionadas y que la información represente la realidad de acuerdo con ellas.
- Verificable: que permitan la aplicación de pruebas para comprobar la información producida.

Provisionalidad.

No representa hechos acabados; en algunos casos contiene estimaciones para determinar la información que corresponde a cada periodo contable.

1.8 Estructura básica de la contabilidad.

Principios básicos.

- a) Que significan las operaciones y presentan la información.
 - Entidad.
 - Realización.
 - Periodo contable.
- b) Que cuantifican las operaciones y presentan la información.
 - Valor histórico original.
 - Negocio en marcha.
 - Dualidad económica.
- c) Que se refiere a la información.
 - Revelación suficiente.
- d) Que constituyen requisitos generales del sistema.
 - Importancia relativa.
 - Comparabilidad.

Reglas particulares.

- De valuación.
- De presentación.

Criterio prudencial.

1.8.1 Principios de contabilidad generalmente aceptados.

El IMCP establece, en cuanto a la estructura básica de la contabilidad, lo siguiente:

Son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

Entidad.

La actividad económica es realizada por entidades identificables que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.

Realización.

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que una entidad realiza con otros participantes de la actividad económica, así como ciertos sucesos económicos que la afectan.

Periodo contable.

La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la empresa obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos cuantificables, así como sus efectos, se identifican con el periodo en que ocurrieron; por tanto, cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere.

Valor histórico original.

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten, su equivalente o la estimación razonable que de ellas se haga. Estas cifras deberán ser modificadas conforme ocurran eventos posteriores que las alteren aplicando sistemáticamente métodos de ajuste que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

Negocio en marcha.

La empresa se presume en existencia permanente, salvo que se especifique lo contrario, por lo que las cifras de sus estados financieros representen valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Dualidad económica.

Esta dualidad se constituye de:

- a) Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines.
- b) Las fuentes de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos que existen sobre el conjunto de los mismos.

Revelación suficiente.

La información contable presentada en los estados financieros debe ser clara y comprensible en todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la empresa.

Importancia relativa.

La información debe mostrar los aspectos cuantificables más importantes de la empresa. Tanto para los datos que entran al sistema de información contable como para la información que resulte de su operación, se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de la información con los requisitos de utilidad y finalidad.

Comparabilidad.

La información contable debe ser obtenida con los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la empresa, conocer su evolución, y mediante la comparación con estados de otras entidades económicas conocer su posición relativa.

Reglas particulares.

Las reglas particulares se refieren a situaciones específicas. Mientras que los principios son guías generales, las reglas particulares constituyen el tratamiento específico que se debe dar a cada situación, transacción o evento económico relacionado con la empresa.

Criterio prudencial.

El criterio prudencial está considerado dentro de la estructura básica de la contabilidad, debido a que en el proceso de preparación de la información financiera la persona que efectúa el proceso de cuantificación y presentación puede encontrarse con tratamientos alternativos que podrían dar una imagen más o menos optimista al usuario de la información. Por lo que se recomienda la opinión de un contador público certificado en determinados casos.

El criterio prudencial tiene por objeto evitar que se presenten simultáneamente situaciones de sobrevaluación de activos y de utilidades.

1.9 Estados financieros básicos.

Los estados financieros básicos son el producto final del sistema de contabilidad y están preparados con base en los principios de contabilidad, las reglas particulares y el criterio prudencial. Estos estados contienen

información financiera y cada uno constituye un reporte especializado de ciertos aspectos de la empresa.

1.9.1 Estado de Situación Financiera.

Presenta la situación financiera de una entidad según se refleja en los registros contables. Contiene una lista de los recursos con los que cuenta (activos), las obligaciones que ha de cumplir (pasivos) y la situación que guardan los derechos de los accionistas (capital contable), a una fecha determinada.

1.9.2 Estado de resultados.

Muestra los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado.

1.9.3 Estado de variaciones en el capital contable.

Muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, los cambios en la inversión de los propietarios durante un determinado periodo.

1.9.4 Estado de cambios en la situación financiera.

Indica como se generaron los cambios en la situación financiera, de un ejercicio a otro, listando las fuentes de recursos y sus aplicaciones. Este estado se prepara con base en el capital neto de trabajo o el efectivo.

El objetivo principal de estos estados financieros es mostrar las transacciones de la empresa que generaron o requirieron recursos financieros y que no se reflejan en el estado de resultados pero si en el Estado de Situación Financiera, como las decisiones de inversión y financiamiento.

1.10 Concepto de Administración.

Hoy en día encontramos una gran variedad de definiciones del concepto de administración, entre los cuales podemos mencionar los siguientes:

Para Wilburg Jiménez Castro, la administración es la ciencia compuesta de principios, técnicas y prácticas, cuya aplicación a conjuntos humanos permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales, se pueden alcanzar propósitos comunes, que individualmente no se pueden lograr en organismos sociales.²

Para John R. Scheermerhorn la administración es el proceso de planeación, organización, dirección y control del uso de los recursos para lograr las metas de desempeño establecido.³

Para Fremont e. Kast, la administración es la coordinación de hombres y recursos materiales para la consecución de objetivos organizacionales, lo que se logra por medio de 4 elementos:

- 1.- Dirección hacia objetivos.
- 2.- A través de la gente.
- 3.- Mediante técnicas.
- 4.- Dentro de una organización.

La mayoría de los autores define a la administración como el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar para lograr objetivos organizacionales preestablecidos.⁴

² Hernández y Rodríguez Sergio 1994.

"Introducción a la Administración, un enfoque teórico-práctico" (1ª Edición) Pág. 5
Editorial Mc Graw Hill. México.

³ Schermerhorn R. John. 2003.

"Administración" (1ª Edición en español) Pág. 8
Editorial Limusa Wiley. México.

En mi opinión defino la Administración como la ciencia formada por principios y procesos, para planear, organizar, dirigir y controlar los recursos humanos, materiales, económicos y tecnológicos dentro de una organización para el logro de los objetivos de la misma.

1.10 Proceso Administrativo.

El proceso administrativo es aquel que implica las cuatro funciones básicas para que los administradores determinen las acciones que deberán realizar. Estas cuatro funciones son la planeación, organización, dirección y control. Los autores definen estas 4 funciones del proceso administrativo de la siguiente manera:

- **Definición de John R. Schermerhorn⁵**

Planeación: Es el proceso de establecimiento de objetivos de desempeño y de la determinación de las acciones que deberán realizarse para lograrlos. A través de la planeación un administrador identifica los resultados de trabajo deseados e identifica los medios para alcanzarlos.

Organización: Es el proceso de asignación de tareas, distribución de recursos y disposición de las actividades coordinadas de los individuos y los grupos para implementar planes. A través de la organización los administradores convierten los planes en acciones al definir los puestos, asignar personal y apoyarlo con tecnología y otros recursos.

⁴ Hernández y Rodríguez Sergio 1994.

"Introducción a la Administración, un enfoque teórico-práctico" (1ª Edición) Pág. 5
Editorial Mc Graw Hill. México.

⁵ Schermerhorn R. John. 2003.

"Administración" (1ª Edición en español) Pág. 12,13.
Editorial Limusa Wiley. México.

Dirección: Es el proceso por medio del cual se despierta el entusiasmo de la gente para trabajar fuerte y dirigir sus esfuerzos hacia el cumplimiento de planes y el logro de los objetivos. A través de la dirección los administradores construyen compromisos, alientan las actividades que respaldan las metas e influyen a las personas para que realicen su mejor esfuerzo en beneficio de la organización.

Control: El control es el proceso de medición del desempeño laboral, comparando los resultados con los objetivos, y llevando a cabo acciones correctivas cuando sea necesario. Mediante el control los administradores mantienen un contacto activo con la gente durante el curso de su trabajo, recaban e interpretan informes sobre su desempeño y utilizan esta información para planear acciones y cambios constructivos.

- **Definición de Hellriegel y Slocum⁶**

Planeación: Esta etapa consiste en definir metas organizacionales y proponer medios para alcanzarlas. Los administradores planean por tres razones: para establecer una dirección general para el futuro de la organización, para identificar y comprometer los recursos de la organización en el cumplimiento de sus metas y para decidir que actividades son necesarias para conseguirlo.

Organización: Es el proceso de creación de una estructura de relaciones que permita a los empleados ejecutar los planes de la dirección y cumplir las metas, coordinando mejor los recursos humanos y materiales.

⁶ Hellriegel Dan , Slocum W. John 1998.
"Administración" (7ª Edición) Pág. 9, 10,11.
Editorial Internacional Thomson Editores. México

Dirección: También conocido como proceso de influencia, esta etapa consiste en comunicarse con los demás y motivarlos para que desempeñen las tareas necesarias para cumplir las metas de la organización. Es crucial que la dirección se lleve durante la planeación y la organización y no solo al finalizar estas funciones.

Inspección: Es el proceso mediante el cual una persona, grupo u organización vigila atentamente el desempeño y emprende acciones correctivas.

Algunos modelos de proceso administrativo contemplan 6 funciones, es decir, añaden dos etapas mas: la previsión y la integración por lo que el proceso queda integrado de la siguiente manera: previsión, planeación, organización, integración dirección y control.

Estas seis etapas a su vez se pueden dividir en etapas estáticas y dinámicas. Las etapas estáticas se llaman así por que son materia de estudio y entre ellas están la previsión, planeación y organización. Las etapas dinámicas, denominadas así por que se desarrollan en la práctica son la integración, dirección y control.⁷

⁷ Del Río González Cristóbal. 2000.
"El presupuesto" (9ª Edición) Pág. 1-4
Editorial ECAFSA Thomson Learning. México

CAPITULO 2.
EL PRESUPUESTO.

2.1 Etimología.

La palabra presupuesto se compone de dos raíces latinas:

PRE = que significa antes de, o delante de, y
SUPUESTO = hecho, formado.

Por lo tanto, Presupuesto significa "antes de lo hecho".⁸

2.2 Concepto.

En términos generales, la palabra presupuesto adoptada por la economía industrial, es:

"La técnica de planeación y predeterminación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios".

Refiriéndose a el Presupuesto como herramienta de la administración, se le puede conceptuar, como:

"La estimación programada, en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo, en un periodo determinado".

En suma, el Presupuesto "es un conjunto de pronósticos referentes a un lapso precisado, reflejados en términos monetarios."

En mi opinión.

El presupuesto es un cálculo que se hace por anticipado donde se lleva a cabo las estimaciones monetarias que se va a realizar en un futuro.

⁸ Del Río González Cristóbal. 2000.
"El presupuesto" (9ª Edición) Pág. 57
Editorial ECAFSA Thomson Learning. México

2.3 Orígenes y evolución del presupuesto.

Puede decirse que siempre ha existido en la mente de la humanidad, la idea de presupuestar, por tal motivo mencionaremos algunas reseñas históricas:

A fines del siglo XVIII, en Inglaterra, el ministro de Finanzas realiza la apertura de el Presupuesto, en el que basa sus planes, los gastos posibles, y su control; en 1820, en Francia y otros países europeos, adoptan un procedimiento de presupuesto para la base gubernamental; en 1821, en EU., implantan un presupuesto rudimentario en el gobierno; después de la 1ª guerra mundial, toda la industria, se aprecia la convivencia del control de los gastos por medio de el presupuesto.

De 1912 a 1925, en EU., es la etapa en que se inicia la evolución y la madurez de el presupuesto, ya que la iniciativa privada comienza a observar que puede utilizarlos para controlar mejor sus gastos, en concordancia con el rápido crecimiento económico y de las nuevas formas de organización, propias de la creciente industria; aprobándose la ley del presupuesto nacional, y estableciéndole como instrumento de la administración oficial, se inicia ya en forma, la aplicación de un buen método de planeacion empresarial, cuya eficacia pronto de hizo patente, habiéndose integrado, con el correr del tiempo, un cuerpo doctrinal conocido como control presupuestal, a partir de esta época se exporto de América a Europa, básicamente a Francia y Alemania.

2.4 Objetivos de el presupuesto.

Los objetivos de el presupuesto son de previsión, planeacion, organización, coordinación o integración, dirección y control; es decir, comprenden o están en todas las etapas del proceso administrativo, y no como todos los autores sobre la materia, que solo los enmarcan en la planeacion y en el control, pocos agregan la dirección e integración.

2.4.1 De previsión (preconocer lo necesario).

Concepto: preparar de antemano lo conveniente para atender a tiempo las necesidades presumibles.

Objetivo: tener anticipadamente, todo lo conveniente para la elaboración y la ejecución de el presupuesto.

2.4.2 De planeación (¿Qué y como se va a hacer?).

Concepto: camino a seguir, con unificación y sistematización de actividades, por medio de las cuales se establecen los objetivos de la empresa y la organización necesaria para alcanzarlos.

Objetivo: planificación unificada y sistematizada de las posibles acciones, en concordancia con los objetivos.

2.4.3 De organización (¿Quién lo hará?).

Concepto: estructuración técnica, de las relaciones que deben existir entre las funciones, los niveles, y las actividades de los elementos materiales y humanos de una entidad, con el fin de lograr su máxima eficiencia dentro de los planes y los objetivos señalados.

Objetivo: que exista una adecuada, precisa, y funcional estructura y desarrollo de la entidad.

2.4.4 De coordinación o integración (que se haga y se forme en orden, en lo particular y en lo general).

Concepto: desarrollo, mantenimiento, y consecución armoniosa de las actividades de la entidad, con el fin de evitar situaciones de desequilibrio, entre las diferentes secciones que integran su organización.

Objetivo: compaginación estrecha y coordinada de todas y cada una de las secciones, para que cumplan con los objetivos de la entidad.

2.4.5 De dirección (guiar para que se haga).

Concepto: función ejecutiva para guiar o conducir, e inspeccionar, o supervisar a los subordinados, de acuerdo con lo planeado.

Objetivo: ayuda enorme en las políticas a seguir, tomas de decisiones y visión e conjunto, así como auxilio correcto y con buenas bases, para conducir y guiar a los subordinados.

2.4.6 De control (ver que se realice).

Concepto: es la acción por medio de la cual, se aprecia si los planes y los objetivos se están cumpliendo.

Objetivo: comparación a tiempo entre lo presupuestado y los resultados habidos, dando lugar a diferencias analizables y estudiables, para hacer superaciones y correcciones antes de haber consecuencias.

2.5 Requisitos para un buen presupuesto.

Hablar del éxito de un presupuesto, no quiere decir necesariamente que los resultados logrados hayan sido idénticos a los pronosticados, seria suficiente el haber obtenido una mejoría en el grado de eficiencia y seguridad con que se condujo la empresa. Sin embargo, para que un presupuesto cumpla en forma adecuada con las funciones que de el se esperan, es indispensable basarlo en determinadas condiciones que obligatoriamente deben observarse en su estructuración, como son:

- a) Conocimiento de la empresa.
- b) Exposición del plan o política.
- c) Coordinación para la ejecución del plan o la política.

- d) Fijación del periodo presupuestal.
- e) Dirección y vigilancia.
- f) Respaldo directivo.
- g) Formatos y formas.

2.5.1 Conocimiento de la empresa.

Los presupuestos van siempre ligados al tipo de la entidad, a sus objetivos, a su organización, y a sus necesidades; su contenido y forma varían de una institución a otra, principalmente en el grado de análisis requerido, por lo cual es indispensable el conocimiento amplio de las empresas, los objetivos y las necesidades en que se hayan de aplicar.

La preparación de el presupuesto se basa en el principio de que todas las transacciones de la entidad, están íntimamente relacionadas entre si, de suerte que si una determinada parte del plan pudiera ser tomada como punto de partida, el resto del mismo podría ser establecido con un grado razonable de seguridad y certeza, permitiendo a la gerencia tomar decisiones adecuadas.

2.5.2 Exposición del plan o política.

Se deberá exponer en forma clara y concreta por medio de manuales o instructivos, cuyo propósito será, además de lo anterior, uniformar el trabajo y coordinar las funciones de las personas encargadas de la preparación y la ejecución de el presupuesto, definiendo las responsabilidades y los límites de autoridad en cada uno de ellos, así como evitar opiniones particulares o diversas.

En dichos manuales se incluirá también, información sobre los presupuestos que forman el sistema aprobado; el periodo que abarcara el presupuesto; el diseño de las formas específicas que hayan de usarse, con instrucciones sobre su manejo y contenido; y toda la información que se juzgue conveniente incluir para llenar las necesidades específicas del organismo de que se trate.

2.5.3 Coordinación para la ejecución del plan o política.

Debe existir un Director de el presupuesto, que actuara como coordinador de todos los departamentos que intervienen en la ejecución del plan. La sincronización de las diferentes actividades se harán elaborando un calendario, en que se precisen las fechas en que cada departamento deberá tener disponible la información necesaria, para que las demás secciones puedan desarrollar sus estimaciones.

Toda la información obtenida será enviada al Director de el presupuesto. La responsabilidad de la preparación de el presupuesto recae sobre el mismo, pero los funcionarios de los diversos departamentos tendrán la obligación de proporcionarle los informes y los estudios necesarios para su elaboración, de ahí la necesidad de determinar el campo de acción de cada uno, su autoridad, responsabilidad, y jerarquía.

2.5.4 Fijación del periodo presupuestal.

La determinación del periodo opera en función de diversos factores, tales como: estabilidad o inestabilidad de las operaciones de la empresa, el tiempo del proceso productivo, las tendencias del mercado, ventas de temporada, etc. Otros factores que influyen en la fijación del periodo presupuestal, son las características propias del renglón, normalmente se hacen coincidir los periodos de las estimaciones con los de los resultados, para poder efectuar con mayor facilidad las comparaciones entre los mismos y hacer las correcciones o apoyos necesarios.

La práctica mas aceptable podría ser estimar las operaciones de la compañía en periodos de un año, dividiendo este en trimestres, que a su vez se subdividirían en meses; posteriormente se irán elaborando estimaciones futuras por los mismos lapsos, tomando como base las experiencias adquiridas, con objeto de lograr el establecimiento de un presupuesto continuo.

2.5.5 Dirección y vigilancia.

Una vez aprobado el plan, cada uno de los departamentos recibirá la delegación de elaborar los presupuestos que les correspondan, con las instrucciones o recomendaciones, que ayudaran a los jefes a poner en práctica dichos planes. El siguiente paso será hacer un estudio minucioso de las diferencias, que surjan de la comparación de los datos reales con los predeterminados, revisar periódicamente las estimaciones y, de ser necesario, modificarlas en función con la entidad a la que pertenecen, etc.

La persona que se encargue de el, debe poseer conocimientos y tiempo necesarios para vigilar tanto su cumplimiento como los posibles cambios; solo así podrá ser el presupuesto ser un verdadero instrumento de dirección y de control para una buena administración.

2.5.6 Apoyo directivo.

El apoyo por parte de los directivos es indispensable para su buena realización y desarrollo, lo cual da un uso no solamente informativo, sino que lo convierte en un plan de acción operativa, y de patrón de medida con lo ejecutado.

Resumiendo, se puede decir que el presupuesto debe tener, cuando menos, los siguientes puntos primordiales:

- a) Conocimiento de la entidad.
- b) Una planificación general previa.
- c) La formación de programas.
- d) La cuantificación.
- e) El control.

2.6 Presupuesto financiero.

Comprende el presupuesto de caja (origen y aplicación de recursos), y toda la serie de operaciones de tipo financiero en que no interviene la caja, como puede ser un trueque, un intercambio, etc. De acuerdo con su naturaleza, tiene mayor alcance que el presupuesto de caja, ya que este está integrado a aquel, teniendo por objeto pronosticar y controlar todos los elementos que forman la posición financiera (balance) como lo son el capital de trabajo, el efecto que producirán las estimaciones sobre caja, los bancos, además de la toma de decisiones, todo ello referido siempre a la estructura financiera, o cuestiones accesorias como lo es el fondo de operación, o sea, el capital invertido en bienes que pueden ser: la planta, la maquinaria, el equipo, y los inventarios.

El presupuesto financiero es generalmente, el presupuesto que se hace al final, porque recibe constantes ajustes, que incluso son los últimos.

2.6.1 Presupuesto de caja.

Esta constituido por saldos disponibles en cajas y bancos, inversiones temporales de fácil realización, estimaciones de dinero o recibir, de acuerdo con la política de crédito y los hábitos de pago con los clientes, así como los desembolsos que deberán hacerse, de acuerdo con las políticas financieras.

2.6.1.1 Respecto a los ingresos.

Aprovechamiento superior.

- a) Conocer la estimación correcta de los cobros, de acuerdo con las políticas de crédito establecidas.
- b) Precisar el funcionamiento exterior, de conformidad con los planes elaborados.
- c) Palpar el cumplimiento de las decisiones tomadas, en relación a los aumentos de capital, las emisiones de obligaciones, etc.
- d) Procurar la obtención de líneas de crédito, para el descuento de documentos.

2.6.1.2 Respecto a los pagos.

Decisión sobre la forma de pagos.

- a) Procurar el cumplimiento oportuno de las obligaciones regulares.
- b) Pretender el establecimiento de las provisiones necesarias.
- c) Fijación de políticas de pagos.
- d) Estimar los gastos que puedan preverse.
- e) Economías por pagos anticipados.

2.6.1.3 Generales.

Mejor manejo del efectivo, manteniendo saldos a niveles lo mas bajos posibles.

Decisiones sobre adquisición de bienes de operación.

Escoger el momento adecuado para elegir aumento de capital, emisión de acciones, créditos, etc.

Los pronósticos del efectivo por meses, semanas, y días, permiten determinar saldo disponible para inversiones a corto plazo.

Realización coordinada de cobros y pagos.

2.6.2 Secuencia del efectivo (Cash Flow)

2.6.2.1 Concepto.

Se puede decir que:

Secuencia de Efectivo es el estudio, el análisis y el pronóstico de la circulación pecuniaria, con referencia a sus fuentes y usos en una empresa, en periodo futuro determinado, con el objeto de planeación y control del dinero.

2.6.2.2 Objetivos.

Son en gran parte, los mismos que se persiguen con el Presupuesto de Caja, los principales son:

- a) Mejor manejo de fondos.
- b) Inversiones en valores.

- c) Inversión en bienes de operación.
- d) Economías por los pagos anticipados.
- e) Dividendos por pagar.
- f) Políticas de crecimiento.
- g) Obtención de préstamos.
- h) Coordinación entre cobros y pagos.
- i) Base para el presupuesto respectivo.
- j) Pronóstico a corto y a largo plazo.

2.6.2.3 Fondos de capital.

Para efectos de la técnica "Secuencia de Efectivo", es necesario hacer un estudio de los fondos de capital, los cuales son:

- a) Fondos de efectivo. Disponibilidad inmediata.
- b) Fondos de operación. Disponibilidad mediata.

La anterior clasificación, se hace para precisar la circulación continua del capital, cuyo ciclo puede resumirse diciendo que va, del dinero, a inventarios, cuentas por cobrar, que se convierten de nuevo en dinero; maquinaria y equipo.

2.6.2.4 Circulación de dinero en los negocios.

En forma general, se pueden establecer las siguientes etapas para la circulación del dinero en las empresas.

- a) El efectivo se invierte en mercancías, materiales, sueldos y salarios directos, y gastos indirectos de producción.
- b) Los artículos se han transformado parcial o totalmente, estos últimos se venden con un margen de utilidad previamente establecido.
- c) Como consecuencia de la venta, se obtiene dinero en efectivo o cuentas por cobrar; los anteriores conceptos incluyen costo y utilidad.
- d) El efectivo cobrado se deposita en el Banco.

La secuencia señalada, se divide en dos: Utilidad Neta para retirarse o invertirse, y el dinero que vuelve a circular, para invertirse de nuevo en materiales, sueldos y salarios, y gastos indirectos de producción, etc.

2.6.2.5 El pronóstico de efectivo en la Administración Financiera.

Fundamentalmente el resultante del pronóstico, debe proporcionar a la gerencia la información que le permita solucionar problemas en el manejo de efectivo. En cuanto al lapso del proyecto, los pronósticos se dividen en:

- Pronósticos a Corto Plazo.
- Pronósticos a Largo Plazo.

El cálculo de secuencia por periodos mayores, lo practican contadas empresas en el mundo, ya que son poco confiables.

2.6.2.6 Manejo de secuencia del efectivo.

Es recomendable la centralización en el manejo de fondos, por las siguientes:

- a) Se mantienen saldos adecuados en las cuentas bancarias, por lo tanto, se facilita la obtención de préstamos, dado el caso.
- b) Mejor control y delimitación de responsabilidad.
- c) Se mantiene con facilidad el volumen de operaciones normales.

2.6.2.7 Obtención óptima de fondos.

Para llevarla a efecto, se pueden tomar las siguientes medidas:

- a) Mejorar y mantener una organización adecuada para la facturación.
- b) Revisión e implantación, en su caso, de procedimientos en los departamentos de crédito y cobranzas.
- c) Aplicación adecuada en materia fiscal.
- d) En general, una programación absoluta de cada movimiento de efectivo.

2.6.2.8 Empleo de los estados de secuencia de efectivo.

Para la dirección, la información suministrada será de gran interés y provecho, pues se percata de la cantidad de efectivo, generada por las operaciones propias de la empresa, así como la obtención de dinero ajeno; por otro lado, sabrá de las aplicaciones, que deben estar en consonancia con los planes o los presupuestos generales.

2.6.2.9 Principales Aplicaciones.

Independientemente en sí, de la importancia de la técnica, esta tiene mucho empleo en diversos aspectos, entre los que se destacan:

- a) En análisis de las inversiones y los valores.
- b) En estadísticas financieras e informes anuales.
- c) En la elaboración del estado respectivo.
- d) En proyectos o presupuestos de efectivo.
- e) En la designación del dinero.
- f) Como sistema para pronosticar y controlar el pecuniario dentro y fuera del negocio.
- g) En los almacenes e inventarios.
- h) Para decisiones sobre análisis del tipo del rendimiento.

2.6.2.10 Conclusión.

Por lo expuesto, se puede decir que la técnica de "Secuencia (flujo) de Efectivo", es de enorme ayuda en los presupuestos, particularmente para el de Caja, sin que llegue al grado de sustituirlo, por el contrario en última instancia, puede representar un enorme porcentaje del presupuesto mencionado.

CASO PRÁCTICO

Antecedentes.

La empresa Surticom S.A. de C.V. empezó a realizar sus actividades a partir del año 1984, esta empresa se constituyo debido a que en el área del Estado de Guerrero no había una distribuidora de productos, todos los proveedores lo hacían por su cuenta, por tal motivo nació esta empresa, empezó a distribuir una línea pequeña de productos muy conocida, y esta línea fue la misionera para lograr todo lo que hoy se tiene.

Fue tal el impacto en el mercado y la "Excelencia en Distribución", que los clientes hicieron de esta empresa una de las mas reconocidas dentro del Estado de Guerrero.

Por el paso de los años, han llegado a esta empresa muchos proveedores muy conocidos, desde jugos, chiles, bebidas energéticas, frijoles, agua, etc.

En la actualidad esta empresa cuenta con siete líneas muy importantes todas en su ramo y todas líderes, y a principios de este mes llegara otra muy importante para sumarse a la familia Surticom.

Otro aspecto relevante es que se esta realizando un proyecto para certificar la empresa en Responsabilidad Social, siendo la primera en Guerrero en hacerlo.

Como podemos observar, los servicios que ofrece esta empresa es de distribución de productos.

Misión.

“Ser la empresa líder en distribución de productos de calidad en la región suroeste del país, garantizando a sus clientes un servicio de excelencia, en base al trabajo responsable y en equipo de quienes la integran; cumpliendo con respeto y honradez con sus proveedores asociados, fomentando el desarrollo integral de sus colaboradores y de la comunidad en que opera”.

Visión.

“Que SURTICOM sea reconocida como una empresa de vanguardia en su proceso de distribución de productos de calidad, consolidando su posición de liderazgo a través de la incorporación de la ética en todos los aspectos del negocio, mejorando así su competitividad y proporcionando un valor agregado para sus proveedores, clientes, colaboradores y comunidad”

Valores.

1. Responsabilidad.
2. Honradez.
3. Trabajo en Equipo.
4. Excelencia.
5. Respeto.

ANEXOS

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004

VENTAS

PRIMER SEMESTRE

LINEA 1	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun
VENTA 2003	57,415	22,528	39,482	47,776	35,339	46,044
PRESUP 04	52,015	37,300	44,220	53,509	39,580	51,569
PESOS \$	6,146,209	4,476,000	5,306,381	6,421,094	4,749,562	6,188,314
PROM X CAJA \$	118	120	120	120	120	120
LINEA 2						
VENTA 2003	15,774	9,244	16,212	10,856	9,252	12,294
PRESUP 04	17,947	10,631	18,644	12,484	10,640	14,138
PESOS \$	2,395,306	1,435,131	2,516,913	1,685,394	1,436,373	1,908,644
PROM X CAJA	133.47	135.00	135.00	135.00	135.00	135.00
LINEA 3						
VENTA 2003	870	378	514	639	768	367
PRESUP 04	588	800	850	900	950	1,000
PESOS \$	96,846	132,000	140,250	148,500	156,750	165,000
PROM X CAJA \$	164.70	165.00	165.00	165.00	165.00	165.00
LINEA 4 PORTEO						
VENTA 2003	10,900	13,523	6,339	14,390	15,970	10,143
PRESUP 04	11,788	14,605	6,846	15,541	17,248	10,954
PESOS \$	586,453	726,591	340,594	773,175	858,068	544,983
PROM X CAJA \$	49.75	49.75	49.75	49.75	49.75	49.75
LINEA 4 MAYOREO						
VENTA 2003	12,469	7,056	8,547	11,247	9,806	8,577
PRESUP 04	6,328	7,762	9,402	12,372	10,787	9,435
PESOS \$	329,383	403,991	489,358	643,947	561,443	491,076
PROM X CAJA \$	52.05	52.05	52.05	52.05	52.05	52.05
LINEA 4 DETALLE						
VENTA 2003	22,857	18,783	20,848	30,219	26,153	25,594
PRESUP 04	37,379	23,479	26,060	37,774	32,691	31,993
PESOS \$	2,101,902	1,320,210	1,465,354	2,124,018	1,838,229	1,798,938
PROM X CAJA	56.23	56.23	56.23	56.23	56.23	56.23
LINEA 5 PORTEO						
VENTA 2003	203	326	216	163	114	106
PRESUP 04	87	293	194	147	103	95
PESOS \$	9,744	32,861	21,773	16,430	11,491	10,685
PROM X CAJA \$	112.00	112.00	112.00	112.00	112.00	112.00
LINEA 5 DETALLE						
VENTA 2003	472	194	492	181	58	109
PRESUP 04	218	175	443	163	52	98
PESOS \$	33,372	26,714	67,748	24,924	7,987	15,009
PROM X CAJA \$	153.08	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004

VENTAS
SEGUNDO SEMESTRE

LINEA 1	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
VENTA 2003	47,004	40,985	41,672	50,905	44,642	50,938	524,730
PRESUP 04	52,644	45,903	46,673	57,014	49,999	57,051	587,476
PESOS \$	6,317,338	\$ 5,508,384	\$ 5,600,717	\$ 6,841,632	\$ 5,999,885	\$ 6,846,067	\$ 70,401,582
PROM X CAJA	\$ 120	\$ 120	\$ 120	\$ 120	\$ 120	\$ 120	\$ 120
LINEA 2							\$ 112.52
VENTA 2003	14,162	11,811	8,821	16,040	14,383	17,441	156,290
PRESUP 04	16,286	13,583	10,144	18,446	16,540	20,057	179,540
PESOS \$	2,198,651	\$ 1,833,658	\$ 1,369,460	\$ 2,490,210	\$ 2,232,961	\$ 2,707,715	\$ 24,210,415
PROM X CAJA	135.00	135.00	135.00	135.00	135.00	135.00	134.85
LINEA 3							
VENTA 2003	421	378	812	852	988	741	7,728
PRESUP 04	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	11,088
PESOS \$	165,000	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 1,829,346
PROM X CAJA	\$ 165.00	\$ 165.00	\$ 165.00	\$ 165.00	\$ 165.00	\$ 165.00	\$ 164.98
LINEA 4 PORTEO							
VENTA 2003	14,510	14,536	13,120	10,910	16,377	19,262	159,980
PRESUP 04	15,671	15,699	14,170	11,783	17,687	20,803	172,794
PESOS \$	779,622	\$ 781,019	\$ 704,938	\$ 586,194	\$ 879,936	\$ 1,034,947	\$ 8,596,521
PROM X CAJA	\$ 49.75	\$ 49.75	\$ 49.75	\$ 49.75	\$ 49.75	\$ 49.75	\$ 49.75
LINEA 4 MAYOREO							
VENTA 2003	17,460	13,483	12,499	6,661	6,691	14,620	129,116
PRESUP 04	19,206	14,831	13,749	7,327	7,360	16,082	134,640
PESOS \$	999,672	\$ 771,969	\$ 715,630	\$ 381,376	\$ 383,093	\$ 837,068	\$ 7,008,007
PROM X CAJA	\$ 52.05	\$ 52.05	\$ 52.05	\$ 52.05	\$ 52.05	\$ 52.05	\$ 52.05
LINEA 4 DETALLE							
VENTA 2003	36,184	29,449	29,919	27,867	40,013	40,605	348,491
PRESUP 04	45,230	36,811	37,399	34,834	50,016	50,756	444,422
PESOS \$	2,543,283	\$ 2,069,897	\$ 2,102,932	\$ 1,958,702	\$ 2,812,414	\$ 2,854,024	\$ 24,989,902
PROM X CAJA	56.23	56.23	56.23	56.23	56.23	56.23	56.23
LINEA 5 PORTEO							
VENTA 2003	204	138	85	106	111	168	1,940
PRESUP 04	184	124	77	95	100	151	1,650
PESOS \$	20,563	\$ 13,910	\$ 8,568	\$ 10,685	\$ 11,189	\$ 16,934	\$ 184,834
PROM X CAJA	\$ 112.00	\$ 112.00	\$ 112.00	\$ 112.00	\$ 112.00	\$ 112.00	\$ 112.00
LINEA 5 DETALLE							
VENTA 2003	92	125	48	102	259	266	2,398
PRESUP 04	83	113	43	92	233	239	1,951
PESOS \$	12,668	\$ 17,213	\$ 6,610	\$ 14,045	\$ 35,664	\$ 36,628	\$ 298,582
PROM X CAJA	\$ 153.00	\$ 153.00	\$ 153.00	\$ 153.00	\$ 153.00	\$ 153.00	\$ 153.01

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
PRIMER TRIMESTRE

LINEA 1	Ene	Feb	Mar
VENTA 2003	\$ 6,265,587	\$ 2,445,733	\$ 4,334,155
COMISION	\$ 317,549	\$ 372,878	\$ 362,273
%	5.1%	15.2%	8.4%
PRESUP 04	\$ 6,146,209	\$ 4,476,000	\$ 5,306,381
COMISION	\$ 460,966	\$ 335,700	\$ 397,979
% INCR VS A.A.	45.2%	-10.0%	9.9%
% COMISION VENTAS	0.72%	0.72%	0.72%
COMISION VENTAS \$	\$ 44,252.70	\$ 32,227.20	\$ 38,205.94
ASISTENTE	\$ 1,040.30	\$ 746.00	\$ 884.40
C X C	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00
TOTAL COMISION A VENTAS	\$ 46,293.00	\$ 33,973.20	\$ 40,090.34
LINEA 2			
VENTA 2003	\$ 2,120,606	\$ 1,199,202	\$ 2,085,509
COMISION	\$ 140,411	\$ 140,411	\$ 98,824
%	6.6%	11.7%	4.7%
PRESUP 04	\$ 2,395,306	\$ 1,435,131	\$ 2,516,913
COMISION	\$ 172,462	\$ 103,329	\$ 181,218
% INCR	22.8%	-26.4%	83.4%
% COMISION VENTAS	0.74%	0.74%	0.74%
COMISION VENTAS \$	\$ 17,725	\$ 10,620	\$ 18,625
ASISTENTE	\$ 269	\$ 159	\$ 280
C X C	\$ 500	\$ 500	\$ 500
TOTAL COMISION	\$ 18,494	\$ 11,279	\$ 19,405
LINEA 3			
VENTA 2003	\$ 148,287	\$ 70,099	\$ 79,991
COMISION	\$ 4,474	\$ 4,038	\$ 5,626
%	3.0%	5.8%	7.0%
PRESUP 04	\$ 96,846	\$ 132,000	\$ 140,250
COMISION	\$ 2,808.53	\$ 3,828.00	\$ 4,067.25
% INCR	-37.2%	-5.2%	-27.7%
% COMISION VENTAS	0.67%	0.67%	0.67%
COMISION VENTAS \$	\$ 649	\$ 884	\$ 940
ASISTENTE	\$ 6	\$ 8	\$ 9
C X C	\$ 200	\$ 200	\$ 200
TOTAL COMISION	\$ 855	\$ 1,092	\$ 1,148

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
SEGUNDO TRIMESTRE

LINEA 1	Abr	May	Jun
VENTA 2003	\$ 5,416,660	\$ 4,069,765	\$ 5,277,240
COMISION	\$ 253,463	\$ 461,920	\$ 299,669
%	4.7%	11.4%	5.7%
PRESUP 04	\$ 6,421,094	\$ 4,749,562	\$ 6,188,314
COMISION	\$ 481,582	\$ 356,217	\$ 464,124
% INCR VS A.A.	90.0%	-22.9%	54.9%
% COMISION VENTAS	0.72%	0.72%	0.72%
COMISION VENTAS \$	\$ 46,231.88	\$ 34,196.84	\$ 44,555.86
ASISTENTE	\$ 1,070.18	\$ 791.59	\$ 1,031.39
C X C	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00
TOTAL COMISION A VENTAS	\$ 48,302.06	\$ 35,988.44	\$ 46,587.24
LINEA 2			
VENTA 2003	\$ 1,447,072	\$ 1,186,225	\$ 1,602,905
COMISION	\$ 77,600	\$ 132,952	\$ 85,345
%	5.4%	11.2%	5.3%
PRESUP 04	\$ 1,685,394	\$ 1,436,373	\$ 1,908,644
COMISION	\$ 121,348	\$ 103,419	\$ 137,422
% INCR	56.4%	-22.2%	61.0%
% COMISION VENTAS	0.74%	0.74%	0.74%
COMISION VENTAS \$	\$ 12,472	\$ 10,629	\$ 14,124
ASISTENTE	\$ 187	\$ 160	\$ 212
C X C	\$ 500	\$ 500	\$ 500
TOTAL COMISION	\$ 13,159	\$ 11,289	\$ 14,836
LINEA 3			
VENTA 2003	\$ 107,096	\$ 125,300	\$ 81,482
COMISION	\$ 3,981	\$ 4,411	\$ 2,559
%	3.7%	3.5%	3.1%
PRESUP 04	\$ 148,500	\$ 156,750	\$ 165,000
COMISION	\$ 4,306.50	\$ 4,545.75	\$ 4,785.00
% INCR	8.2%	3.0%	87.0%
% COMISION VENTAS	0.67%	0.67%	0.67%
COMISION VENTAS \$	\$ 995	\$ 1,050	\$ 1,106
ASISTENTE	\$ 9	\$ 10	\$ 10
C X C	\$ 200	\$ 200	\$ 200
TOTAL COMISION	\$ 1,204	\$ 1,260	\$ 1,316

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
TERCER TRIMESTRE

	Jul	Ago	Sep
LINEA 1			
VENTA 2003	\$ 5,260,092	\$ 4,650,121	\$ 4,537,195
COMISION	\$ 387,196	\$ 368,683	\$ 388,676
%	7.4%	7.9%	8.6%
PRESUP 04	\$ 6,317,338	\$ 5,508,384	\$ 5,600,717
COMISION	\$ 473,800	\$ 413,129	\$ 420,054
% INCR VS A.A.	22.4%	12.1%	8.1%
% COMISION VENTAS	0.72%	0.72%	0.72%
COMISION VENTAS \$	\$ 45,484.83	\$ 39,660.36	\$ 40,325.16
ASISTENTE	\$ 1,052.89	\$ 918.06	\$ 933.45
C X C	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00
TOTAL COMISION A VENTAS	\$ 47,537.72	\$ 41,578.43	\$ 42,258.61
LINEA 2			
VENTA 2003	\$ 1,801,711	\$ 1,459,256	\$ 1,050,824
COMISION	\$ 165,035	\$ 101,755	\$ 99,147
%	9.2%	7.0%	9.4%
PRESUP 04	\$ 2,198,651	\$ 1,833,658	\$ 1,369,460
COMISION	\$ 158,303	\$ 132,023	\$ 98,601
% INCR	-4.1%	29.7%	-0.6%
% COMISION VENTAS	0.74%	0.74%	0.74%
COMISION VENTAS \$	\$ 16,270	\$ 13,569	\$ 10,134
ASISTENTE	\$ 244	\$ 204	\$ 152
C X C	\$ 500	\$ 500	\$ 500
TOTAL COMISION	\$ 17,014	\$ 14,273	\$ 10,786
LINEA 3			
VENTA 2003	\$ 83,234	\$ 66,646	\$ 130,008
COMISION	\$ 2,899	\$ 3,449	\$ -
%	3.5%	5.2%	0.0%
PRESUP 04	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000
COMISION	\$ 4,785.00	\$ 4,785.00	\$ 4,785.00
% INCR	65.1%	38.7%	#¡DIV/0!
% COMISION VENTAS	0.67%	0.67%	0.67%
COMISION VENTAS \$	\$ 1,106	\$ 1,106	\$ 1,106
ASISTENTE	\$ 10	\$ 10	\$ 10
C X C	\$ 200	\$ 200	\$ 200
TOTAL COMISION	\$ 1,316	\$ 1,316	\$ 1,316

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
CUARTO TRIMESTRE

	Oct	Nov	Dic	Total
LINEA 1				
VENTA 2003	\$ 5,692,614	\$ 5,197,875	\$ 5,895,332	\$ 59,042,369
COMISION	\$ 374,703	\$ 355,438	\$ 466,081	\$ 4,408,527
%	6.6%	6.8%	7.9%	7.5%
PRESUP 04	\$ 6,841,632	\$ 5,999,885	\$ 6,846,067	\$ 70,401,582
COMISION	\$ 513,122	\$ 449,991	\$ 513,455	\$ 5,280,119
% INCR VS A.A.	36.9%	26.6%	10.2%	19.8%
% COMISION VENTAS	0.72%	0.72%	0.72%	
COMISION VENTAS \$	\$ 49,259.75	\$ 43,199.17	\$ 49,291.68	\$ 506,891
ASISTENTE	\$ 1,140.27	\$ 999.98	\$ 1,141.01	\$ 11,750
C X C	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 12,000
TOTAL COMISION A VENTAS	\$ 51,400.02	\$ 45,199.15	\$ 51,432.70	\$ 530,641
LINEA 2				
VENTA 2003	\$ 2,184,947	\$ 1,912,888	\$ 2,232,880	\$ 20,284,025
COMISION	\$ 128,196	\$ 120,133	\$ 167,201	\$ 1,457,010
%	5.9%	6.3%	7.5%	7.2%
PRESUP 04	\$ 2,490,210	\$ 2,232,961	\$ 2,707,715	\$ 24,210,415
COMISION	\$ 179,295	\$ 160,773	\$ 194,955	\$ 1,743,150
% INCR	39.9%	33.8%	16.6%	19.6%
% COMISION VENTAS	0.74%	0.74%	0.74%	
COMISION VENTAS \$	\$ 18,428	\$ 16,524	\$ 20,037	\$ 179,157
ASISTENTE	\$ 277	\$ 248	\$ 301	\$ 2,693
C X C	\$ 500	\$ 500	\$ 500	\$ 6,000
TOTAL COMISION	\$ 19,204	\$ 17,272	\$ 20,838	\$ 187,850
LINEA 3				
VENTA 2003	\$ 134,556	\$ 160,061	\$ 115,769	\$ 1,302,529
COMISION	\$ 3,511	\$ -	\$ 3,340	\$ 38,288
%	2.6%	0.0%	2.9%	2.9%
PRESUP 04	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 1,774,080
COMISION	\$ 4,785.00	\$ 4,785.00	\$ 4,785.00	\$ 53,051
% INCR	36.3%	#iDIV/0!	43.3%	38.6%
% COMISION VENTAS	0.67%	0.67%	0.67%	
COMISION VENTAS \$	\$ 1,106	\$ 1,106	\$ 1,106	\$ 12,257
ASISTENTE	\$ 10	\$ 10	\$ 10	\$ 111
C X C	\$ 200	\$ 200	\$ 200	\$ 2,400
TOTAL COMISION	\$ 1,316	\$ 1,316	\$ 1,316	\$ 14,767

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
PRIMER TRIMESTRE

	Ene	Feb	Mar
LINEA 4 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 586,453	\$ 726,591	\$ 340,594
COMISION	\$ 87,968	\$ 108,989	\$ 51,089
% COMISION VENTAS	0.83%	0.83%	0.83%
COMISION VENTAS \$	\$ 4,868	\$ 6,031	\$ 2,827
ASISTENTE	\$ 589	\$ 730	\$ 342
C X C	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL COMISION	\$ 5,457	\$ 6,761	\$ 3,169
LINEA 4 MAYOREO			
PRESUP 04	\$ 329,383	\$ 403,991	\$ 489,358
C.M.	\$ 49,407	\$ 60,599	\$ 73,404
% COMISION VENTAS	0.80%	0.80%	0.80%
COMISION VENTAS \$	\$ 2,635	\$ 3,232	\$ 3,915
ASISTENTE	\$ 316	\$ 388	\$ 470
C X C	\$ 659	\$ 808	\$ 979
TOTAL COMISION	\$ 3,610	\$ 4,428	\$ 5,364
LINEA 4 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 2,101,902	\$ 1,320,210	\$ 1,465,354
C.M.	\$ 441,399	\$ 277,244	\$ 307,724
\$ VENTAS X CAJA	\$ 3.65	\$ 3.65	\$ 3.65
TOTAL COMISION VENTAS	\$ 136,433	\$ 85,697	\$ 95,119
ASISTENTE	\$ 1,869	\$ 1,174	\$ 1,303
C X C	\$ 2,102	\$ 1,320	\$ 1,465
TOTAL COMISION	\$ 140,404	\$ 88,192	\$ 97,887
BONAFONT VENTA TOTAL DIRECTA			
PRESUP 04	\$ 2,431,285	\$ 1,724,201	\$ 1,954,712
C.M.	\$ 490,807	\$ 337,843	\$ 381,128
% C.M.	20.2%	19.6%	19.5%
LINEA 5 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 9,744	\$ 32,861	\$ 21,773
C.M.	\$ 1,462	\$ 4,929	\$ 3,266
COMISION	\$ 81	\$ 273	\$ 181
LINEA 5 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 33,372	\$ 26,714	\$ 67,748
C.M.	\$ 7,008	\$ 5,610	\$ 14,227
COMISION	\$ 981	\$ 786	\$ 1,993
CONTRIBUCION MARGINAL TOTAL			
PRESUP 04	\$ 11,699,215	\$ 8,553,498	\$ 10,348,372
C.M.	\$ 1,223,481	\$ 900,228	\$ 1,032,974
% C.M.	10.5%	10.5%	10.0%
COMISIONES A VENTAS TOTAL			
COMISIONES	\$ 216,175	\$ 146,784	\$ 169,237

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
SEGUNDO TRIMESTRE

	Abr	May	Jun
LINEA 4 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 773,175	\$ 858,068	\$ 544,983
COMISION	\$ 115,976	\$ 128,710	\$ 81,748
% COMISION VENTAS	0.83%	0.83%	0.83%
COMISION VENTAS \$	\$ 6,417	\$ 7,122	\$ 4,523
ASISTENTE	\$ 777	\$ 862	\$ 548
C X C	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL COMISION	\$ 7,194	\$ 7,984	\$ 5,071
LINEA 4 MAYOREO			
PRESUP 04	\$ 643,947	\$ 561,443	\$ 491,076
C.M.	\$ 96,592	\$ 84,216	\$ 73,661
% COMISION VENTAS	0.80%	0.80%	0.80%
COMISION VENTAS \$	\$ 5,152	\$ 4,492	\$ 3,929
ASISTENTE	\$ 619	\$ 539	\$ 472
C X C	\$ 1,288	\$ 1,123	\$ 982
TOTAL COMISION	\$ 7,058	\$ 6,154	\$ 5,382
LINEA 4 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 2,124,018	\$ 1,838,229	\$ 1,798,938
C.M.	\$ 446,044	\$ 386,028	\$ 377,777
\$ VENTAS X CAJA	\$ 3,65	\$ 3,65	\$ 3,65
TOTAL COMISION VENTAS	\$ 137,874	\$ 119,323	\$ 116,773
ASISTENTE	\$ 1,889	\$ 1,635	\$ 1,600
C X C	\$ 2,124	\$ 1,838	\$ 1,799
TOTAL COMISION	\$ 141,887	\$ 122,796	\$ 120,171
BONAFONT VENTA TOTAL DIRECTA			
PRESUP 04	\$ 2,767,965	\$ 2,399,672	\$ 2,290,014
C.M.	\$ 542,636	\$ 470,244	\$ 451,438
% C.M.	19.6%	19.6%	19.7%
LINEA 5 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 16,430	\$ 11,491	\$ 10,685
C.M.	\$ 2,465	\$ 1,724	\$ 1,603
COMISION	\$ 136	\$ 95	\$ 89
LINEA 5 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 24,924	\$ 7,987	\$ 15,009
C.M.	\$ 5,234	\$ 1,677	\$ 3,152
COMISION	\$ 733	\$ 235	\$ 441
CONTRIBUCION MARGINAL TOTAL			
PRESUP 04	\$ 11,837,482	\$ 9,619,902	\$ 11,122,649
C.M.	\$ 1,273,548	\$ 1,066,537	\$ 1,144,271
% C.M.	10.8%	11.1%	10.3%
COMISIONES A VENTAS TOTAL			
COMISIONES	\$ 219,674	\$ 185,801	\$ 193,894

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
TERCER TRIMESTRE

	Jul	Ago	Sep
LINEA 4 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 779,622	\$ 781,019	\$ 704,938
COMISION	\$ 116,943	\$ 117,153	\$ 105,741
% COMISION VENTAS	0.83%	0.83%	0.83%
COMISION VENTAS \$	\$ 6,471	\$ 6,482	\$ 5,851
ASISTENTE	\$ 784	\$ 785	\$ 708
C X C	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL COMISION	\$ 7,254	\$ 7,267	\$ 6,559
LINEA 4 MAYOREO			
PRESUP 04	\$ 999,672	\$ 771,969	\$ 715,630
C.M.	\$ 149,951	\$ 115,795	\$ 107,345
% COMISION VENTAS	0.80%	0.80%	0.80%
COMISION VENTAS \$	\$ 7,997	\$ 6,176	\$ 5,725
ASISTENTE	\$ 960	\$ 742	\$ 687
C X C	\$ 1,999	\$ 1,544	\$ 1,431
TOTAL COMISION	\$ 10,957	\$ 8,461	\$ 7,844
LINEA 4 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 2,543,283	\$ 2,069,897	\$ 2,102,932
C.M.	\$ 534,089	\$ 434,678	\$ 441,616
\$ VENTAS X CAJA	\$ 3.65	\$ 3.65	\$ 3.65
TOTAL COMISION VENTAS	\$ 165,090	\$ 134,361	\$ 136,505
ASISTENTE	\$ 2,262	\$ 1,841	\$ 1,870
C X C	\$ 2,543	\$ 2,070	\$ 2,103
TOTAL COMISION	\$ 169,894	\$ 138,272	\$ 140,478
BONAFONT VENTA TOTAL DIRECTA			
PRESUP 04	\$ 3,542,955	\$ 2,841,866	\$ 2,818,562
C.M.	\$ 684,040	\$ 550,474	\$ 548,960
% C.M.	19.3%	19.4%	19.5%
LINEA 5 PORTEO			
PRESUP 04	\$ 20,563	\$ 13,910	\$ 8,568
C.M.	\$ 3,084	\$ 2,087	\$ 1,285
COMISION	\$ 171	\$ 115	\$ 71
LINEA 5 DETALLE			
PRESUP 04	\$ 12,668	\$ 17,213	\$ 6,610
C.M.	\$ 2,660	\$ 3,615	\$ 1,388
COMISION	\$ 373	\$ 506	\$ 194
CONTRIBUCION MARGINAL TOTAL			
PRESUP 04	\$ 13,036,797	\$ 11,161,050	\$ 10,673,854
C.M.	\$ 1,443,617	\$ 1,223,265	\$ 1,180,814
% C.M.	11.1%	11.0%	11.1%
COMISIONES A VENTAS TOTAL			
COMISIONES	\$ 254,517	\$ 211,789	\$ 209,507

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
CONTRIBUCION MARGINAL
CUARTO TRIMESTRE

	Oct	Nov	Dic	Total
LINEA 4 PORTEO				
PRESUP 04	\$ 586,194	\$ 879,936	\$ 1,034,947	\$ 8,596,521
COMISION	\$ 87,929	\$ 131,990	\$ 155,242	\$ 1,289,478
% COMISION VENTAS	0.83%	0.83%	0.83%	
COMISION VENTAS \$	\$ 4,865	\$ 7,303	\$ 8,590	\$ 71,351
ASISTENTE	\$ 589	\$ 884	\$ 1,040	\$ 8,640
C X C	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL COMISION	\$ 5,455	\$ 8,188	\$ 9,630	\$ 79,991
LINEA 4 MAYOREO				
PRESUP 04	\$ 381,376	\$ 383,093	\$ 837,068	\$ 7,008,007
C.M.	\$ 57,206	\$ 57,464	\$ 125,560	\$ 1,051,201
% COMISION VENTAS	0.80%	0.80%	0.80%	
COMISION VENTAS \$	\$ 3,051	\$ 3,065	\$ 6,697	\$ 56,064
ASISTENTE	\$ 366	\$ 368	\$ 804	\$ 6,732
C X C	\$ 763	\$ 766	\$ 1,674	\$ 14,016
TOTAL COMISION	\$ 4,180	\$ 4,199	\$ 9,175	\$ 76,812
LINEA 4 DETALLE				
PRESUP 04	\$ 1,958,702	\$ 2,812,414	\$ 2,854,024	\$ 24,989,902
C.M.	\$ 411,327	\$ 590,607	\$ 599,345	\$ 5,247,879
\$ VENTAS X CAJA	\$ 3.65	\$ 3.65	\$ 3.65	
TOTAL COMISION VENTAS	\$ 127,143	\$ 182,559	\$ 185,260	\$ 1,622,138
ASISTENTE	\$ 1,742	\$ 2,501	\$ 2,538	\$ 22,221
C X C	\$ 1,959	\$ 2,812	\$ 2,854	\$ 24,990
TOTAL COMISION	\$ 130,844	\$ 187,873	\$ 190,652	\$ 1,669,349
BONAFONT VENTA TOTAL DIRECTA				
PRESUP 04	\$ 2,340,077	\$ 3,195,507	\$ 3,691,092	\$ 31,997,909
C.M.	\$ 468,534	\$ 648,071	\$ 724,905	\$ 6,299,080
% C.M.	20.0%	20.3%	19.6%	19.7%
LINEA 5 PORTEO				
PRESUP 04	\$ 10,685	\$ 11,189	\$ 16,934	\$ 184,834
C.M.	\$ 1,603	\$ 1,678	\$ 2,540	\$ 27,725
COMISION	\$ 89	\$ 93	\$ 141	\$ 1,534
LINEA 5 DETALLE				
PRESUP 04	\$ 14,045	\$ 35,664	\$ 36,628	\$ 298,582
C.M.	\$ 2,950	\$ 7,490	\$ 7,692	\$ 62,702
COMISION	\$ 413	\$ 1,049	\$ 1,077	\$ 8,781
CONTRIBUCION MARGINAL TOTAL				
PRESUP 04	\$ 12,447,844	\$ 12,520,142	\$ 14,498,384	\$ 137,519,189
C.M.	\$ 1,258,218	\$ 1,404,779	\$ 1,603,575	\$ 14,755,305
% C.M.	10.1%	11.2%	11.1%	10.7%
COMISIONES A VENTAS TOTAL				
COMISIONES	\$ 212,900	\$ 265,188	\$ 284,261	\$ 2,569,726

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
PRIMER TRIMESTRE

	Ene	Feb	Mar
DIAS CALENDARIO	31	29	31
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 354,380	\$ 378,820
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO	\$ 24,051	\$ 24,051	\$ 24,051
ROPA TRABAJO	\$ 1,269	\$ 1,269	\$ 1,269
SUB TOTAL	\$ 415,471	\$ 391,029	\$ 415,471

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
SEGUNDO TRIMESTRE

	Abr	May	Jun
DIAS CALENDARIO	30	31	30
SUELDOS	\$ 366,600	\$ 378,820	\$ 366,600
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO	\$ 24,051	\$ 24,051	\$ 24,051
ROPA TRABAJO	\$ 1,269	\$ 1,269	\$ 1,269
SUB TOTAL	\$ 403,250	\$ 415,471	\$ 403,250

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
TERCER TRIMESTRE

	Jul	Ago	Sep
DIAS CALENDARIO	31	31	30
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 378,820	\$ 366,600
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO	\$ 24,051	\$ 24,051	\$ 24,051
ROPA TRABAJO	\$ 1,269	\$ 1,269	\$ 1,269
SUB TOTAL	\$ 415,471	\$ 415,471	\$ 403,250

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
CUARTO TRIMESTRE

	Oct	Nov	Dic	Total
DIAS CALENDARIO	31	30	31	\$ 366
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 366,600	\$ 378,820	\$ 4,472,520
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 27,495
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 25,440
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 82,668
AGUINALDO	\$ 24,051	\$ 24,051	\$ 24,051	\$ 288,617
ROPA TRABAJO	\$ 1,269	\$ 1,269	\$ 1,269	\$ 15,225
SUB TOTAL	\$ 415,471	\$ 403,250	\$ 415,471	\$ 4,912,331

Anexo 1

Determinación del cálculo de sueldos.

NOMINA DEL MES DE DICIEMBRE	\$ 378,820.00
NOMINA DIARIA	\$ 12,220.00

Cálculo de provisión de prima vacacional.

NOMINA DIARIA	\$ 12,220.00
AÑOS PROMEDIO DE ANTIGÜEDAD	2.5
DIAS DE VACACIONES PROMEDIO	9
NUMERO DE EMPLEADOS	87
VACACIONES TOTALES A PAGAR	783
SALARIO DIARIO PROMEDIO POR EMPLEADO	\$ 140.46
DIAS / SALARIO A PAGAR	\$ 109,980.00
25% PRIMA	\$ 27,495.00
PROVISION MENSUAL	\$ 2,291.25

Cálculo de provisión de aguinaldo.

NOMINA DIARIA	\$ 12,220.00
COMISIONES PRESUPUESTADAS ANUALES	\$ 2,569,726.37
COMISIONES DIARIAS	\$ 7,021.11
TOTAL SUELDOS + COMISIONES	\$ 19,241.11
15 DIAS DE AGUINALDO	\$ 288,616.65
PROVISION MENSUAL	\$ 24,051.39

Cálculo de provisión de ropa de trabajo (uniformes)

EMPLEADOS TOTALES	87
COSTO DE UNIFORME ESTIMADO	\$ 175.00
TOTAL	\$ 15,225.00
PROVISION MENSUAL	\$ 1,268.75

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
PRIMER TRIMESTRE

DIAS CALENDARIO				Ene	Feb	Mar
				31	29	31
GASTOS FIJOS (Base 2003)	GASTO 2003	MAS 5% PARA 2004				
VIATICOS	\$ 285,714	\$ 300,000	\$	25,000	\$ 25,000	\$ 25,000
PAPELERIA	\$ 217,143	\$ 228,000	\$	19,000	\$ 19,000	\$ 19,000
PASAJES	\$ 44,149	\$ 46,356	\$	3,863	\$ 3,863	\$ 3,863
PUBLICIDAD	\$ 64,503	\$ 67,728	\$	5,644	\$ 5,644	\$ 5,644
GASOLINA	\$ 1,362,827	\$ 1,430,968	\$	119,247	\$ 119,247	\$ 119,247
MTTO UNIDADES	\$ 914,286	\$ 960,000	\$	80,000	\$ 80,000	\$ 80,000
TENENCIAS	\$ 50,474	\$ 52,998	\$	4,417	\$ 4,417	\$ 4,417
FLETES	\$ 525,714	\$ 552,000	\$	46,000	\$ 46,000	\$ 46,000
MANIOBRAS	\$ 171,863	\$ 180,456	\$	15,038	\$ 15,038	\$ 15,038
ARRENDAM	\$ 354,491	\$ 372,216	\$	31,018	\$ 31,018	\$ 31,018
MENSAJERIA	\$ 57,932	\$ 60,829	\$	5,069	\$ 5,069	\$ 5,069
MTTO LOCAL	\$ 40,000	\$ 42,000	\$	3,500	\$ 3,500	\$ 3,500
TELEFONO	\$ 434,248	\$ 455,960	\$	37,997	\$ 37,997	\$ 37,997
ENERGIA ELEC	\$ 75,061	\$ 78,814	\$	6,568	\$ 6,568	\$ 6,568
CAPACITACION	\$ 80,000	\$ 84,000	\$	7,000	\$ 7,000	\$ 7,000
LICENCIAS	\$ 17,510	\$ 18,386	\$	1,532	\$ 1,532	\$ 1,532
BASURA	\$ 12,571	\$ 13,200	\$	1,100	\$ 1,100	\$ 1,100
MTTO EQ OPERACIÓN	\$ 11,130	\$ 11,687	\$	974	\$ 974	\$ 974
MTTO EQ COMPUTO	\$ 42,286	\$ 44,400	\$	3,700	\$ 3,700	\$ 3,700
VARIOS	\$ 365,288	\$ 383,552	\$	31,963	\$ 31,963	\$ 31,963
SEGUROS	\$ 201,551	\$ 211,629	\$	17,636	\$ 17,636	\$ 17,636
SUB TOTAL			\$	466,265	\$ 466,265	\$ 466,265

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
SEGUNDO TRIMESTRE

	Abr	May	Jun
DIAS CALENDARIO	30	31	30
GASTOS FIJOS (Base 2003)			
VIATICOS	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 25,000
PAPELERIA	\$ 19,000	\$ 19,000	\$ 19,000
PASAJES	\$ 3,863	\$ 3,863	\$ 3,863
PUBLICIDAD	\$ 5,644	\$ 5,644	\$ 5,644
GASOLINA	\$ 119,247	\$ 119,247	\$ 119,247
MTTO UNIDADES	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 80,000
TENENCIAS	\$ 4,417	\$ 4,417	\$ 4,417
FLETES	\$ 46,000	\$ 46,000	\$ 46,000
MANIOBRAS	\$ 15,038	\$ 15,038	\$ 15,038
ARRENDAM	\$ 31,018	\$ 31,018	\$ 31,018
MENSAJERIA	\$ 5,069	\$ 5,069	\$ 5,069
MTTO LOCAL	\$ 3,500	\$ 3,500	\$ 3,500
TELEFONO	\$ 37,997	\$ 37,997	\$ 37,997
ENERGIA ELEC	\$ 6,568	\$ 6,568	\$ 6,568
CAPACITACION	\$ 7,000	\$ 7,000	\$ 7,000
LICENCIAS	\$ 1,532	\$ 1,532	\$ 1,532
BASURA	\$ 1,100	\$ 1,100	\$ 1,100
MTTO EQ OPERACIÓN	\$ 974	\$ 974	\$ 974
MTTO EQ COMPUTO	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700
VARIOS	\$ 31,963	\$ 31,963	\$ 31,963
SEGUROS	\$ 17,636	\$ 17,636	\$ 17,636
SUB TOTAL	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
TERCER TRIMESTRE

	Jul	Ago	Sep
DIAS CALENDARIO	31	31	30
GASTOS FIJOS (Base 2003)			
VIATICOS	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 25,000
PAPELERIA	\$ 19,000	\$ 19,000	\$ 19,000
PASAJES	\$ 3,863	\$ 3,863	\$ 3,863
PUBLICIDAD	\$ 5,644	\$ 5,644	\$ 5,644
GASOLINA	\$ 119,247	\$ 119,247	\$ 119,247
MTTO UNIDADES	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 80,000
TENENCIAS	\$ 4,417	\$ 4,417	\$ 4,417
FLETES	\$ 46,000	\$ 46,000	\$ 46,000
MANIOBRAS	\$ 15,038	\$ 15,038	\$ 15,038
ARRENDAM	\$ 31,018	\$ 31,018	\$ 31,018
MENSAJERIA	\$ 5,069	\$ 5,069	\$ 5,069
MTTO LOCAL	\$ 3,500	\$ 3,500	\$ 3,500
TELEFONO	\$ 37,997	\$ 37,997	\$ 37,997
ENERGIA ELEC	\$ 6,568	\$ 6,568	\$ 6,568
CAPACITACION	\$ 7,000	\$ 7,000	\$ 7,000
LICENCIAS	\$ 1,532	\$ 1,532	\$ 1,532
BASURA	\$ 1,100	\$ 1,100	\$ 1,100
MTTO EQ OPERACIÓN	\$ 974	\$ 974	\$ 974
MTTO EQ COMPUTO	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700
VARIOS	\$ 31,963	\$ 31,963	\$ 31,963
SEGUROS	\$ 17,636	\$ 17,636	\$ 17,636
SUB TOTAL	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
CUARTO TRIMESTRE

	Oct	Nov	Dic	Total
	31	30	31	\$ 366
DIAS CALENDARIO				
GASTOS FIJOS (Base 2003)				
VIATICOS	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 300,000
PAPELERIA	\$ 19,000	\$ 19,000	\$ 19,000	\$ 228,000
PASAJES	\$ 3,863	\$ 3,863	\$ 3,863	\$ 46,356
PUBLICIDAD	\$ 5,644	\$ 5,644	\$ 5,644	\$ 67,728
GASOLINA	\$ 119,247	\$ 119,247	\$ 119,247	\$ 1,430,968
MTTO UNIDADES	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 960,000
TENENCIAS	\$ 4,417	\$ 4,417	\$ 4,417	\$ 52,998
FLETES	\$ 46,000	\$ 46,000	\$ 46,000	\$ 552,000
MANIOBRAS	\$ 15,038	\$ 15,038	\$ 15,038	\$ 180,456
ARRENDAM	\$ 31,018	\$ 31,018	\$ 31,018	\$ 372,216
MENSAJERIA	\$ 5,069	\$ 5,069	\$ 5,069	\$ 60,829
MTTO LOCAL	\$ 3,500	\$ 3,500	\$ 3,500	\$ 42,000
TELEFONO	\$ 37,997	\$ 37,997	\$ 37,997	\$ 455,960
ENERGIA ELEC	\$ 6,568	\$ 6,568	\$ 6,568	\$ 78,814
CAPACITACION	\$ 7,000	\$ 7,000	\$ 7,000	\$ 84,000
LICENCIAS	\$ 1,532	\$ 1,532	\$ 1,532	\$ 18,386
BASURA	\$ 1,100	\$ 1,100	\$ 1,100	\$ 13,200
MTTO EQ OPERACIÓN	\$ 974	\$ 974	\$ 974	\$ 11,687
MTTO EQ COMPUTO	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 44,400
VARIOS	\$ 31,963	\$ 31,963	\$ 31,963	\$ 383,552
SEGUROS	\$ 17,636	\$ 17,636	\$ 17,636	\$ 211,629
SUB TOTAL	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 5,595,182

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
PRIMER TRIMESTRE

	Ene	Feb	Mar
DIAS CALENDARIO	31	29	31
<u>DEPRECIACIONES</u>			
VEHICULOS	\$ 32,301	\$ 32,301	\$ 32,301
EQ OFICINA	\$ 1,303	\$ 1,303	\$ 1,303
EQ COMPUTO	\$ 1,449	\$ 1,449	\$ 1,449
EQ OPERACIÓN	\$ 5,906	\$ 5,906	\$ 5,906
AMORTIZACIONES	\$ 782	\$ 782	\$ 782
TOTAL	\$ 41,741	\$ 41,741	\$ 41,741
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 508,006	\$ 508,006	\$ 508,006
% SOBRE LA C.M.	41.5%	56.4%	49.2%
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	\$ 512,206	\$ 512,206	\$ 512,206
RESULTADO	\$ 711,275	\$ 388,022	\$ 520,768
% SOBRE LA C.M.	58.1%	43.1%	50.4%

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
SEGUNDO TRIMESTRE

	Abr	May	Jun
DIAS CALENDARIO	30	31	30
<u>DEPRECIACIONES</u>			
VEHICULOS	\$ 32,301	\$ 32,301	\$ 32,301
EQ OFICINA	\$ 1,303	\$ 1,303	\$ 1,303
EQ COMPUTO	\$ 1,449	\$ 1,449	\$ 1,449
EQ OPERACIÓN	\$ 5,906	\$ 5,906	\$ 5,906
AMORTIZACIONES	\$ 782	\$ 782	\$ 782
TOTAL	\$ 41,741	\$ 41,741	\$ 41,741
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 508,006	\$ 508,006	\$ 508,006
% SOBRE LA C.M.	39.9%	47.6%	44.4%
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	\$ 512,206	\$ 512,206	\$ 512,206
RESULTADO	\$ 761,342	\$ 554,331	\$ 632,066
% SOBRE LA C.M.	59.8%	52.0%	55.2%

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
TERCER TRIMESTRE

	Jul	Ago	Sep
DIAS CALENDARIO	31	31	30
<u>DEPRECIACIONES</u>			
VEHICULOS	\$ 32,301	\$ 32,301	\$ 32,301
EQ OFICINA	\$ 1,303	\$ 1,303	\$ 1,303
EQ COMPUTO	\$ 1,449	\$ 1,449	\$ 1,449
EQ OPERACIÓN	\$ 5,906	\$ 5,906	\$ 5,906
AMORTIZACIONES	\$ 782	\$ 782	\$ 782
TOTAL	\$ 41,741	\$ 41,741	\$ 41,741
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 508,006	\$ 508,006	\$ 508,006
% SOBRE LA C.M.	35.2%	41.5%	43.0%
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	\$ 512,206	\$ 512,206	\$ 512,206
RESULTADO	\$ 931,411	\$ 711,059	\$ 668,608
% SOBRE LA C.M.	64.5%	58.1%	56.6%

SURTICOM S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO FINANCIERO 2004
GASTOS FIJOS
CUARTO TRIMESTRE

	Oct	Nov	Dic	Total
DIAS CALENDARIO	31	30	31	366
<u>DEPRECIACIONES</u>				\$ -
VEHICULOS	\$ 32,301	\$ 32,301	\$ 32,301	\$ 387,615
EQ OFICINA	\$ 1,303	\$ 1,303	\$ 1,303	\$ 15,638
EQ COMPUTO	\$ 1,449	\$ 1,449	\$ 1,449	\$ 17,384
EQ OPERACIÓN	\$ 5,906	\$ 5,906	\$ 5,906	\$ 70,872
AMORTIZACIONES	\$ 782	\$ 782	\$ 782	\$ 9,381
TOTAL	\$ 41,741	\$ 41,741	\$ 41,741	\$ 500,889
				\$ -
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 508,006	\$ 508,006	\$ 508,006	\$ 6,096,071
% SOBRE LA C.M.	40.4%	36.2%	31.7%	41.3%
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 50,400
				\$ -
TOTAL OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	\$ 512,206	\$ 512,206	\$ 512,206	\$ 6,146,471
				\$ -
RESULTADO	\$ 746,012	\$ 892,573	\$ 1,091,369	\$ 8,608,835
% SOBRE LA C.M.	59.3%	63.5%	68.1%	58.3%

SURTICOM S.A DE C.V.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO 2004
PRIMER TRIMESTRE

ENTRADAS	Ene	Feb	Mar
INICIAL	\$ 100,000	\$246,720	\$310,802
INGRESOS POR VENTA	\$ 2,464,657	\$ 1,750,915	\$ 2,022,461
INGRESOS POR PORTEO	\$ 725,666	\$ 556,775	\$ 637,619
TOTAL ENTRADAS	\$ 3,190,323	\$ 2,307,690	\$ 2,660,079
SALIDAS			
PAGO COMISIONISTAS	\$ 216,175	\$ 146,784	\$ 169,237
PAGO PROVEEDORES	\$ 1,966,842	\$ 1,407,462	\$ 1,627,105
SUB TOTAL VARIABLES	\$ 2,183,017	\$ 1,554,246	\$ 1,796,342
PAGO GASTOS PROVISIONADOS:			
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 354,380	\$ 378,820
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO			
ROPA TRABAJO			
SUB TOTAL	\$ 390,120	\$ 365,680	\$ 390,120
GASTOS FIJOS	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL SALIDAS	\$ 3,043,603	\$ 2,243,608	\$ 2,487,691
FLUJO NETO DE EFECTIVO	246,720	310,802	483,191

SURTICOM S.A DE C.V.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO 2004
SEGUNDO TRIMESTRE

ENTRADAS	Abr	May	Jun
INICIAL	\$483,191	\$908,373	\$1,114,325
INGRESOS POR VENTA	\$ 2,792,889	\$ 2,407,658	\$ 2,305,024
INGRESOS POR PORTEO	\$ 725,678	\$ 594,616	\$ 689,681
TOTAL ENTRADAS	\$ 3,518,566	\$ 3,002,274	\$ 2,994,705
SALIDAS			
PAGO COMISIONISTAS	\$ 219,674	\$ 185,801	\$ 193,894
PAGO PROVEEDORES	\$ 2,245,019	\$ 1,935,736	\$ 1,850,433
SUB TOTAL VARIABLES	\$ 2,464,693	\$ 2,121,538	\$ 2,044,327
PAGO GASTOS PROVISIONADOS:			
SUELDOS	\$ 366,600	\$ 378,820	\$ 366,600
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO			
ROPA TRABAJO			\$ 15,225
SUB TOTAL	\$ 377,900	\$ 390,120	\$ 393,125
GASTOS FIJOS	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL SALIDAS	\$ 3,093,384	\$ 2,796,322	\$ 2,714,024
FLUJO NETO DE EFECTIVO	908,373	1,114,325	1,395,006

ESTA TESIS NO SALE
DE LA BULINTA

SURTICOM S.A DE C.V.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO 2004
TERCER TRIMESTRE

ENTRADAS	Jul	Ago	Sep
INICIAL	\$1,395,006	\$1,978,037	\$2,340,717
INGRESOS POR VENTA	\$ 3,555,624	\$ 2,859,078	\$ 2,825,172
INGRESOS POR PORTEO	\$ 756,916	\$ 669,177	\$ 630,466
TOTAL ENTRADAS	\$ 4,312,540	\$ 3,528,255	\$ 3,455,637
SALIDAS			
PAGO COMISIONISTAS	\$ 254,517	\$ 211,789	\$ 209,507
PAGO PROVEEDORES	\$ 2,868,923	\$ 2,304,990	\$ 2,274,823
SUB TOTAL VARIABLES	\$ 3,123,439	\$ 2,516,779	\$ 2,484,331
PAGO GASTOS PROVISIONADOS:			
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 378,820	\$ 366,600
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889
AGUINALDO			
ROPA TRABAJO			
SUB TOTAL	\$ 390,120	\$ 390,120	\$ 377,900
GASTOS FIJOS	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200
TOTAL SALIDAS	\$ 3,729,508	\$ 3,165,575	\$ 3,123,189
FLUJO NETO DE EFECTIVO	1,978,037	2,340,717	2,673,165

SURTICOM S.A DE C.V.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO 2004
CUARTO TRIMESTRE

ENTRADAS	Oct	Nov	Dic	Total
INICIAL	\$2,673,165	\$3,070,798	\$3,627,211	\$ 100,000
INGRESOS POR VENTA	\$ 2,354,123	\$ 3,231,171	\$ 3,727,720	\$ 32,296,491
INGRESOS POR PORTEO	\$ 786,734	\$ 749,218	\$ 870,978	\$ 8,393,523
TOTAL ENTRADAS	\$ 3,140,857	\$ 3,980,390	\$ 4,598,698	\$ 40,690,014
SALIDAS				
PAGO COMISIONISTAS	\$ 212,900	\$ 265,188	\$ 284,261	\$ 2,569,726
PAGO PROVEEDORES	\$ 1,882,639	\$ 2,575,611	\$ 2,995,123	\$ 25,934,708
SUB TOTAL VARIABLES	\$ 2,095,539	\$ 2,840,799	\$ 3,279,384	\$ 28,504,435
PAGO GASTOS PROVISIONADOS:				
SUELDOS	\$ 378,820	\$ 366,600	\$ 378,820	\$ 4,472,520
PRIMA VACACIONAL	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 2,291	\$ 27,495
AUDITORIA EXT	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 2,120	\$ 25,440
ASESORIA LEGAL	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 6,889	\$ 82,668
AGUINALDO			\$ 288,617	\$ 288,617
ROPA TRABAJO				\$ 15,225
SUB TOTAL	\$ 390,120	\$ 377,900	\$ 678,737	\$ 4,911,965
GASTOS FIJOS	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 466,265	\$ 5,595,182
FINANCIEROS	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 4,200	\$ 50,400
TOTAL SALIDAS	\$ 2,743,225	\$ 3,423,976	\$ 4,144,325	\$ 36,708,430
FLUJO NETO DE EFECTIVO	3,070,798	3,627,211	4,081,584	4,081,584

Recomendaciones.

Como pudimos observar en el caso practico elaborado, esta empresa dedicada a la distribución, tiene un buen flujo de efectivo, por lo tanto tiene dos opciones para lograr hacer algo con el, una de ellas puede ser invertir; ya sea en, mercancía, unidades de reparto, contratar nuevas líneas, cualquier tipo de inversión que realice es correcta, y otra opción es otorgarles a los accionistas sus ganancias de la empresa.

En mi opinión lo mas correcto seria invertir para que este efectivo pueda seguir dando utilidades a corto o mediano plazo.

Al elaborar el presupuesto de efectivo nos dimos cuenta de que la empresa tiene la liquidez suficiente para solventar sus salidas o gastos en el momento requerido o para tener un poco mas para cualquier contingencia que se presente.

En lo que respecta a nuestros objetivos del trabajo logramos observar las entradas y salidas de esta empresa, y por lo tanto tiene la liquidez necesaria para lograr inversiones y generar interés por los mismos.

Y por ultimo si se mantiene el efectivo necesario para las necesidades de operación de la empresa.

Conclusiones.

Como pudimos observar en nuestro trabajo de investigación, el uso del presupuesto de efectivo es de mucha utilidad para las empresas, ya que es una fuerte herramienta para saber si un proyecto o alguna inversión que se requiera hacer en la empresa pueda dar ingresos o utilidades y saber que se va a hacer con esas utilidades.

El uso del presupuesto de efectivo en una empresa como la que acabamos de investigar es de mucha importancia, ya que como las líneas de productos son muy variables, pueden llegar más y con esto se puede analizar si es bueno invertir o no.

Como pudimos observar también el uso el presupuesto de efectivo nos lleva a proyectar nuestras ventas anuales, nuestros gastos y así con estas herramientas podemos ver las entradas y salidas de efectivo que genera la empresa.

En conclusión, el uso de esta herramienta como es el presupuesto de efectivo, ayuda a las empresas en gran medida que éstas lo ocupen, y así podrán observar como esta su empresa en entradas y salidas de efectivo.

Bibliografía.

Burbano Ruiz Jorge E.
Ortiz Gómez Alberto.
Presupuestos.
Editorial MC Graw Hill.

Del Río Gonzalez Cristóbal.
El Presupuesto.
Editorial Ecafsa.
Sexta Edición.

Hellriegel Dan , Slocum W. John 1998.
"Administración" (7ª Edición)
Editorial Internacional Thomson Editores. México

Hernández y Rodríguez Sergio.
"Introducción a la Administración, un enfoque teórico-práctico" (1ª Edición)
Editorial MC Graw Hill. México. 1994.

Ochoa Setter Guadalupe.
Administración Financiera.
Editorial MC Graw Hill.

Perdomo Moreno Abraham.
Análisis e Interpretación de Estados Financieros.
Editorial Ecafsa.
Novena Edición.

Schermerhorn R. John. 2003.
"Administración" (1ª Edición en español)
Editorial Limusa Wiley. México.