

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Aplicación de métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Gladis Janet Cruz Ramos
Katherine Acosta Macedo

Asesor:

Mtro. Manuel Amasifuen Reátegui

Tarapoto, febrero de 2020

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS**

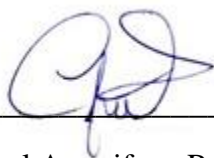
Mtro. Manuel Amasifuen Reátegui, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “APLICACIÓN DE MÉTODOS Y TÉCNICAS CONTABLES Y PRESUPUESTARIAS PARA EL CONTROL DE GASTOS EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA ALTO MAYO - RIOJA, 2018”, constituye la memoria que presentan las Bachilleres Gladís Janet Cruz Ramos y Katherine Acosta Macedo, para aspirar al título profesional de Contador Público, ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de las autoras, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Morales, a los 10 días del mes de febrero del año 2020.



Mtro. Manuel Amasifuen Reátegui

Asesor

000147



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En el Campus Universitario Milton Afonso, Distrito de Morales, Tarapoto, San Martín a los 10 días, del mes de Febrero, del año 2020, siendo las 9:00 a.m. se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, Filial Tarapoto, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Christian Daniel Vallejos Angulo, y los demás miembros siguientes: Dr. Aurelio Sebastián Villacueva De La Cruz Secretario, Mg. Juan Félix Quispe Gonzales, CPCC Edición Eli Juna Risco vocales; y CPCC Manuel Amasiquen Rontiqui asesor; con el propósito de llevar a cabo el acto público de la sustentación de tesis titulada:

"Aplicación de métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la institución educativa alto Mayo - Kiojo, 2018"

Presentada por el/los Bachiller/es: Acosta Macedo Katherine Cruz Ramos Gladis Janet conducente a la obtención del Título Profesional de: Contador Público

El señor Presidente inició el acto académico, invitando al/los candidato/s hacer uso del tiempo requerido para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente del Jurado invitó a los miembros del mismo a realizar las preguntas y cuestionamientos correspondientes, los cuales fueron absueltos por el (los) candidato (s). En seguida, el Jurado procedió a las deliberaciones respectivas, luego se registró en el acta el dictamen siguiente:

Bachiller: Acosta Macedo Katherine Aprobada por Mayoría con el mérito académico adicional de Aceptable Bueno (14)

Bachiller: Cruz Ramos Gladis Janet por Mayoría con el mérito académico adicional de Aceptable Bueno (14)

El Presidente del Jurado solicitó al/los candidato/s ponerse de pie. Luego el Secretario realizó la lectura del acta con el resultado final del acto académico, procediéndose inmediatamente a registrar las firmas respectivas.

Handwritten signatures for: Presidente, Secretario, Asesor, three Vocals, and two Candidatos.

Dedicatoria

Dedicamos esta investigación a nuestras familias, esposos e hijos por la paciencia y sacrificio
y por la comprensión constante.

Las autoras.

Agradecimientos

A Dios por la vida, por la salud, por sus bendiciones, por su cuidado y su misericordia mostrada en cada momento.

A los docentes que nos apoyaron en esta travesía de la investigación, por sus sabias enseñanzas y consejos.

A nuestro asesor Mtro. Manuel Amasifuen Reategui, por su orientación en este proceso.

Tabla de contenido

Dedicatoria.....	iv
Agradecimientos.....	v
Índice de tablas.....	viii
Índice de anexos	ix
RESUMEN.....	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I.....	12
IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.1 Descripción de la realidad problemática	12
1.2 Formulación del problema	14
1.2.1 Problema general.	14
1.2.2 Problemas específicos.	14
1.3. Objetivos de la investigación.....	14
1.3.1 Objetivo general.	14
1.3.2 Objetivos específicos.	14
1.4. Justificación de la investigación.....	15
1.4.1. Relevancia social.	15
1.4.2. Relevancia teórica.	15
1.4.3. Relevancia metodológica.	15
1.5. Presuposición bíblica y filosófica	16
1.5.1. Presuposición bíblica.	16
1.5.2. Presuposición filosófica.	17
CAPÍTULO II	20
MARCO TEÓRICO	20
2.1 Antecedentes de la investigación.....	20
2.2 Bases teóricas.....	22
2.2.1 Métodos y técnicas.	22
2.2.1.1 Métodos.....	23
2.2.1.2 Técnicas.....	24
2.2.1.3 Métodos y técnicas contables.....	24
2.2.1.4 Métodos y técnicas presupuestarias.	25
2.2.2 Control de gastos.....	25
2.2.2.1 Control.....	25

2.2.2.2 <i>Gastos</i>	32
2.2.2.3 <i>Control de gastos</i>	34
2.3. Marco conceptual	36
CAPÍTULO III	37
METODOLOGÍA	37
3.1 Descripción del lugar de ejecución.	37
3.2 Método de investigación.	37
3.3 Diseño de investigación	37
3.4 Identificación de variables	37
3.6 Instrumentos de recolección de datos	37
3.7 Técnicas de recolección de datos	37
3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos	38
CAPÍTULO IV	39
RESULTADOS	39
4.1. Resultados	39
4.1.1. Mostrar los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.	39
4.1.2. Capacitar en métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.	41
4.1.3. Determinar el nivel de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2017.	43
4.1.4. Determinar el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.	46
4.1.5. Comparar el nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018 de la Institución Educativa Alto Mayo – Rioja.	49
CAPÍTULO V	51
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	51
5.1. Conclusiones	51
5.2. Recomendaciones	53
Referencias	55
Anexos	58

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de variables	35
Tabla 2. Edad de los participantes	37
Tabla 3. Género de los participantes.....	37
Tabla 4. Años de experiencia de los participantes.....	38
Tabla 5. Profesion de los participantes	38
Tabla 6. Evaluación del impuesto a la renta	39
Tabla 7. Evaluación de los libros y registros vinculados a asuntos tributarios.....	40
Tabla 8. Evaluación de los comprobantes de pago	41
Tabla 9. Evaluación del impuesto general a las ventas.....	42

Índice de anexos

Anexo 01. Matriz operacional.....	50
Anexo 02. Matriz de consistencia.....	51
Anexo 03. Lista de cotejo	52

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018. Optamos por una investigación cualitativa de diseño experimental y longitudinal, utilizando una lista de cotejo de cinco niveles cuyo instrumento se aplicó en dos momentos, se llegan a los siguientes resultados y conclusiones: Los resultados de la comparación del nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018, dichos resultados muestran que en el rubro de adquisición de materiales, suministros y otros conformado por la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución disminuyó un 8% a raíz de las capacitaciones y mejores prácticas de control de gastos efectuadas durante el año 2018. También disminuyeron los gastos en el rubro de servicios prestados por terceros conformado por gastos de servicio de energía eléctrica, agua potable, mantenimiento, reparaciones, movilidad, vigilancia y seguridad, la disminución fue de un 3.20%,

Palabras clave: Métodos contables, técnicas contables, control de gastos, métodos y técnicas presupuestales.

ABSTRACT

The objective of the investigation was to determine the accounting and budgetary methods and techniques for the control of expenses in the Alto Mayo Educational Institution - Rioja, 2018. Being the type of qualitative research of experimental and longitudinal design, using a five-level checklist whose instrument was applied in two moments, the following results and conclusions are reached: The results of the comparison of the level of expenses of the 2017 period and the 2018 period, these results show that in the item of acquisition of materials, supplies and other conformed by the acquisition of office supplies, the acquisition of office supplies, the acquisition of building maintenance materials, the acquisition of repair materials, the acquisition of treated water, and the consumption of food and beverages with the institution's budget decreased 8% as a result of training and best practices of ga control These were carried out during the year 2018. The expenses in the category of services provided by third parties, consisting of electric energy service expenses, drinking water service expenses, maintenance service expenses, repair service expenses, also decreased. Mobility service expenses, surveillance and security service expenses, the decrease was 3.20% .

Keywords: Accounting methods, accounting techniques, expense control, budgeting methods and techniques.

CAPÍTULO I

IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

En la actualidad el control de gastos de una empresa es un tema del que se habla mucho en estos momentos de crisis: pero el control de gastos de cualquier empresa no debe hacerse solo en tiempos de recesión, sino que se trata de una estrategia financiera que se debería aplicar normalmente para lograr mayores beneficios y así evitar el dispendio absurdo que hay en muchas compañías, es por ello la importancia de guiarse de un presupuesto para prevenir situaciones de insolvencia y resolver a tiempo los problemas de iliquidez y evaluar cualquier inversión.

Mendoza (2004) conceptualizó: “La planeación y el control financiero como parte de la planeación se materializa por medio de un presupuesto”. Como se aprecia la planificación y control como funciones de la gestión administrativa se hace realidad en el proceso de elaboración de un Presupuesto. Además, la organización, la coordinación y la dirección permiten asignar recursos y poner en marcha los planes con el fin de alcanzar los objetivos (p.3).

Trahtemberg (2004) manifestó que: “En el Perú uno de los aspectos claves que caracteriza el proceso actual de descentralización del sistema educativo, es la transferencia a los centros educativos y sus directores de responsabilidades en el ámbito de la gestión de sus recursos financieros, es decir, se le asigna potestades y responsabilidades relacionadas al manejo de los recursos económicos destinados a la adquisición de los bienes y servicios necesarios para el desarrollo de la actividad educativa. Por otro lado, los programas de formación docente, generalmente, no toman en cuenta contenidos referidos al tema, lo que ocasiona que la mayor parte de los directores estén actualmente trabajando en forma empírica y de manera informal, sin alcanzar los logros que esta posibilidad les presenta”. (p.237)

Como se observa todo lo anteriormente mencionado, parece como una tendencia positiva, acaba en wwel otro lado de la moneda. El aspecto administrativo no ha evolucionado paralelamente debido a que los directores responsables de la conducción de la institución educativa no están, en general, preparados para ejercer cargos administrativos, por lo que realizan su gestión de manera empírica, causando desajustes en la tarea educativa y múltiples conflictos con los padres de familia y profesores.

Desde que existió la posibilidad de tener registros sistematizados se ha dejado de lado los métodos y técnicas para mantener un buen control en los ingresos y gastos de las instituciones. Y el hombre ha venido trabajado rutinariamente desarrollando y aplicando herramientas que marcaron el progreso de los pueblos a nivel mundial.

En la actualidad, la contabilidad tiene que afrontar el desafío de adecuarse a las exigencias del mundo globalizado, debido que está fuertemente vinculada al sector económico, ya que representa una oportunidad de reducir gastos y procedimientos de alto valor agregado. Ejemplo claro, son las las instituciones que no cuentan con un sistema para ejecutar sus procesos contables, este se conoce como aquella parte del vehículo en la que reposan actividades con menor eficiencia y sufriendo importantes transformaciones a través de los años.

Del mismo modo en la institución educativa Alto Mayo evaluando al personal que labora, se verifica constantemente sus gastos para lograr cumplir sus obligaciones, sin embargo, existe la necesidad de conocer métodos y técnicas para el mejor control de sus gastos, ya que el objetivo de la institución como en cualquier institución es no solo cumplir o tener un resultado positivo al finalizar el año, sino más bien que estos muestren liquidez y ganancias al inicio de las operaciones del siguiente año. Motivo por el cual se está evaluando la necesidad de aplicar los métodos y técnicas existentes con la finalidad de tener un mejor control sobre los gastos.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general.

¿Cuáles son los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018?

1.2.2 Problemas específicos.

¿Cuáles son los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018?

¿Cuál es la capacitación en métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018?

¿Cuál es el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2017?

¿Cuál es el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018?

¿Cuál es la comparación de los gastos del año 2017 y 2018 de la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general.

Determinar los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

1.3.2 Objetivos específicos.

Mostrar los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

Capacitar en métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

Determinar el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2017.

Determinar el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

Comparar el nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018 de la Institución Educativa Alto Mayo – Rioja.

1.4. Justificación de la investigación

1.4.1. Relevancia social.

Los beneficiarios directos de la investigación realizada será la IE. Alto Mayo – Rioja, ya que evaluaremos la documentación del área de tesorería del colegio Alto Mayo Rioja, ya que se estudiará los métodos y técnicas que se aplicarán en la institución, evaluar si estos tienden a afectar el control de gastos, sabemos que los gastos deberán ser controlados y si es necesario poder disminuirlos, esperando contribuir en los presupuestos generados, para que se tomen mejores decisiones económicas, estos servirán de beneficio en la calidad de servicio de la educación que se quiere brindar a los alumnos y los sueldos a pagar a los trabajadores sean mejores, el beneficio no solo será a la institución educativa Alto Mayo de Rioja sino también el aporte a la ASEANOR, quienes son los encargados del bienestar de la educación en el departamento de San Martín.

1.4.2. Relevancia teórica.

El presente trabajo se justifica teóricamente, debido a que cuenta con diversidad teórica respecto a los métodos y técnicas contables y presupuestarias. Además, servirá como herramienta de información para todas las instituciones educativas adventistas.

1.4.3. Relevancia metodológica.

La presente investigación realizada beneficiará, de manera especial, a los estudiantes de contabilidad pertenecientes a la Universidad Peruana Unión que deseen investigar más en

los temas de presupuestos ayudándolos a conocer los métodos y técnicas para un buen control de gastos en las instituciones educativas, donde ellos laboran. Así mismo les puede servir como antecedente en sus investigaciones para aplicarlos en un futuro.

1.5. Presuposición bíblica y filosófica

1.5.1. Presuposición bíblica.

A través de la Biblia, Dios nos da importantes principios para la vida, incluyendo cómo manejar el dinero y saber usarlo adecuadamente sin despilfarrar, según el sabio Salomón escribió: Reina y Valera (1960) “Los pensamientos del diligente ciertamente tienden a la abundancia; mas todo el que se apresura alocadamente, de cierto va a la pobreza” (Santa Biblia, Proverbios capítulo 21, versículo 5).

Unas de las cualidades de Dios es la de ser ordenado. Si observamos la creación de Dios, podemos notar el buen orden con que funcionan todas las cosas, según Reina y Valera (1960) nos dice “Pero hágase todo decentemente y con orden” (Santa Biblia, 1 de Corintios capítulo 14, versículo 40).

Ser diligentes también es una cualidad importante, según Reina y Valera (1960) nos dice “Sé diligente en conocer el estado de tus ovejas, Y mira con cuidado por tus rebaños; Porque las riquezas no duran para siempre; ¿Y será la corona para perpetuas generaciones? Saldrá la grama, aparecerá la hierba, Y se segarán las hierbas de los montes. Los corderos son para tus vestidos, Y los cabritos para el precio del campo; Y abundancia de leche de las cabras para tu mantenimiento, para mantenimiento de tu casa, Y para sustento de tus criadas”” (Santa Biblia, Proverbios capítulo 27, versículos 23 al 27). Este principio es de un sabio, no siempre es fácil usar y manejar sabiamente los recursos. No solo se necesita planeación, también se requiere auto-disciplina para controlar bien los recursos.

¿Es necesario controlar los gastos? Según los textos descritos anteriormente fueron escritos años atrás, también va para nuestros tiempos, según Reina y Valera (1960) Jesús dijo “Si alguno de vosotros quiere construir una torre, ¿acaso no se sentará primero a calcular los gastos y ver si tiene dinero para terminarla? No sea que, una vez puestos los cimientos, si no puede terminarla, todos los que lo vean comiencen a burlarse de él, diciendo: ‘Este hombre empezó a construir, pero no pudo terminar’” (Santa Biblia, Lucas capítulo 14, versículos 28 al 30).

Consumir no es malo. Ninguno de nosotros estaría vivo si no consumiéramos. Sin embargo, creo que cómo consumimos es lo que hace la diferencia entre perdedores y ganadores. Un comprador inteligente es aquel comprador que sabe lo que necesita, tiene un plan de acción, toma decisiones basadas en principios y valores sólidos, según Reina y Valera (1960) el apóstol Pablo dijo “Ahora bien, se requiere de los administradores que cada uno sea hallado fiel” (Santa Biblia, 1 de Corintios capítulo 4, versículos 2).

1.5.2. Presuposición filosófica.

Elena G. de White (1898)

Sobre el control de gastos y presupuesto familiar: “Las ideas erróneas relativas al uso del dinero exponen a los jóvenes a muchos peligros. No se les debe sostener ni suministrarles dinero como si hubiese una provisión inagotable de la cual pueden sacar para satisfacer cualquier necesidad imaginaria. Se ha de considerar al dinero como un don que Dios nos ha confiado para llevar a cabo su obra, para establecer su reino, y los jóvenes deben aprender a poner freno a sus deseos”.

Así mismo también menciona:

Equilibrio del presupuesto. Son muchísimos los que no se han educado de modo que puedan mantener sus gastos dentro de los límites de sus entradas. No aprenden a adaptarse a las circunstancias, y vez tras vez piden dinero prestado y se abruman de deudas, por lo que se desaniman y descorazonan.

Llevar cuenta de los gastos. Los hábitos de complacencia propia, o la falta de tacto y habilidad de parte de la esposa y madre, pueden ser una carga constante para la tesorería; y sin embargo, tal vez piense esta madre que está haciendo lo mejor que puede, porque nunca se le enseñó a restringir sus necesidades y las de sus hijos, y nunca adquirió habilidad y tacto en los asuntos de la familia. Por esto puede ser que una familia necesite para su sostén dos veces más que otra igualmente numerosa.

Todos deben aprender a llevar cuentas. Algunos descuidan este trabajo, como si no fuese esencial; pero esto es erróneo. Todos los gastos deben anotarse con exactitud.

Los males del despilfarro. Agradó al Señor mostrarme los males que resultan de los hábitos de derroche, para que pueda amonestar a los padres a que enseñen estricta economía a sus hijos. Enséñenles que el dinero que gasten en lo que no necesitan ha recibido un uso pervertido en vez del correcto.

Si tenéis hábitos de prodigalidad, eliminadlos de vuestra vida en seguida. A menos que lo hagáis, estaréis en bancarrota para la eternidad. Los hábitos de economía, laboriosidad y sobriedad son para vuestros hijos una porción mejor que una rica dote.

Somos peregrinos y advenedizos en la tierra. No gastemos nuestros recursos en la satisfacción de deseos que Dios quiere vernos reprimir. Representemos adecuadamente nuestra fe restringiendo nuestros deseos. (Elena G. White, pág., Hogar Cristiano, p.157).

Somos peregrinos y advenedizos en la tierra. No gastemos nuestros recursos en la satisfacción de deseos que Dios quiere vernos reprimir. Representemos adecuadamente nuestra fe restringiendo nuestros deseos. (Elena G. White, pág., Hogar Cristiano, p.156). He ahí la importancia de controlar nuestros gastos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Morales, Pereira y Rivera (2007), en su tesis: Diseño del sistema de control interno para un efectivo manejo financiero en el Liceo San Miguel, plantearon como objetivo diseñar un sistema de control interno para una efectiva Gestión Financiera en el Liceo san Miguel. La investigación realizada es de tipo descriptiva, la población estuvo constituida por 120 profesores del Liceo San Miguel. El instrumento utilizado para la recolección de datos fue la encuesta. La conclusión de su estudio fue la siguiente: que la implementación de un adecuado sistema de control mediante herramientas financieras contribuye a una Gestión Financiera más eficiente.

Monterroso (2005), en su tesis Directrices para la elaboración de un presupuesto en establecimientos educativos de iniciativa privada, señaló que tuvo el objetivo de poder determinar la relación que existen entre las herramientas como el presupuesto y el rendimiento económico de una empresa educativa privada, en la medida que permite controlar, con alguna periodicidad el flujo de recursos financieros utilizados. La muestra estuvo conformada por 120 profesores del establecimiento educativo San José de Guatemala. El Instrumento utilizado fue el cuestionario. Los resultados demostraron los beneficios económicos que tienen los pequeños y medianos empresarios en el campo educativo, al fundar una Institución que tenga como base un presupuesto elaborado de manera técnica para su funcionamiento.

SMARTPRO S.A. (1996), es una compañía ecuatoriana, constituida en noviembre con amplia experiencia en el desarrollo de proyectos de Ingeniería y Construcción de Facilidades de Producción y Oleoductos para el manejo de petróleo y gas. La compañía posee su base de operaciones en la ciudad de Quito, capital de Ecuador. Cuenta con un grupo de profesionales altamente calificados y comprometidos con la cultura, misión y valores de la empresa.

SMARTPRO está capacitada para ejecutar proyectos IPC (Ingeniería - Procura - Construcción). En lo que se refiere específicamente al área de Ingeniería la empresa ejecuta estudios de Ingeniería Conceptual, Básica y de Detalle, con lo cual se garantiza que nuestros clientes alcancen sus objetivos. El problema general que presenta la ejecución de un proyecto IPC es el redondeo del tiempo en cada uno de sus etapas de producción o avance de obra, lo que genera altos costos

Velásquez (2013), en su tesis Gestión administrativa en el presupuesto participativo por resultado 2012 en educación básica regular del distrito de Yanacocha-Pasco, se pudo observar que los resultados obtenidos como producto de la aplicación de las fichas de observación de actitudes le permitió determinar el bajo nivel de gestión administrativa referido a los directores, principalmente en la participación del presupuesto participativo por resultado 2012 de los directivos, surgiendo de ello la urgente necesidad de mejorar los talleres de sensibilización en gestión administrativa y promover la participación en el presupuesto participativo por resultados en su localidad. El método utilizado fue el cualitativo. La población estudiada fue de 67 directores con una muestra de 20 directores.

Santos y Pérez (2008), en su tesis Influencia del presupuesto maestro sobre la situación financiera y económica de una institución educativa de nivel técnico de la ciudad de Trujillo, año 2008-2010, realizaron una investigación en una población constituida por alumnos de un Instituto de Educación Superior de la ciudad de Trujillo. El método utilizado fue el descriptivo orientado a determinar la realidad de la institución, empleándose como técnicas de recojo de información: la encuesta, entrevistas y observación de campo. La conclusión del estudio fue que el presupuesto maestro se relaciona de manera significativa con la situación económica y financiera de la Institución Educativa de nivel Técnico de la Ciudad de Trujillo, permitiendo un mejor control en el uso de los recursos financieros.

Manrique (2008), en su tesis Evaluación de la gestión gerencial de los centros de producción y su incidencia en el presupuesto de las universidades públicas en las regiones Huánuco y Pasco:(2003-2005), señaló que tuvo por finalidad la evaluación gerencial de los Centros de Producción y su incidencia en generar recursos financieros para mejorar el presupuesto de las universidades de Huánuco y Pasco. La población de la investigación estuvo integrada por 130 alumnos del quinto año y 140 docentes. El método utilizado es el descriptivo, porque describe la realidad de los problemas estructurales de la Educación Básica y Universitaria de las regiones de Huánuco y Pasco y el correlacional, al asociar el comportamiento de una variable y su efecto en otra. Los instrumentos utilizados fueron los cuestionarios dirigidos a una muestra representativa de la población y que corresponden a las técnicas de la entrevista a los rectores, decanos y funcionarios de las universidades. Su estudio concluye en que existió una gestión gerencial deficiente ya que no utilizaron herramientas de gestión financiera, como estudios de factibilidad, planificación presupuestaria y evaluación de proyectos, lo que ocasionó pérdida de recursos.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Métodos y técnicas.

Tanto el método como la técnica se refieren a procedimientos para hacer o lograr algo, es decir, son medios orientados hacia un fin. Tal es el sentido que recogen las definiciones lexicográficas a partir de los usos más habituales: "técnica es un conjunto de procedimientos de un arte o ciencia"; "método es el orden que se sigue en las ciencias para investigar y enseñar la verdad" (Diccionario Aristos).

La diferencia básica entre método y técnica: un método es un procedimiento general orientado hacia un fin, mientras que las técnicas son diferentes maneras de aplicar el método y, por lo tanto, es un procedimiento más específico que un método

2.2.1.1 Métodos.

El método es el modo ordenado y sistemático de proceder para llegar a un resultado o fin determinado, es el procedimiento que se sigue para conseguir algo,

Un método es una serie de pasos sucesivos, conducen a una meta. El objetivo del profesionalista es llegar a tomar las decisiones y una teoría que permita generalizar y resolver de la misma forma problemas semejantes en el futuro. Por ende, es necesario que siga el método más apropiado a su problema, lo que equivale a decir que debe seguir el camino que lo conduzca a su objetivo.

Algunos métodos son comunes a muchas ciencias, pero cada ciencia tiene sus propios problemas y por ende sus propias necesidades en donde será preciso emplear aquellas modalidades de los métodos generales más adecuados a la solución de los problemas específicos.

El método es un orden que debe imponer a los diferentes procesos necesarios para lograr un fin dado o resultados. En la ciencia se entiende por método, conjunto de procesos que el hombre debe emprender en la investigación y demostración de la verdad.

El método no se inventa depende del objeto de la investigación. Los sabios cuyas investigaciones fueron coronadas con éxito tuvieron el cuidado de denotar los pasos recorridos y los medios que llevaron a los resultados. Otro después de ellos analizó tales procesos y justificaron la eficacia de ellos mismos.

De esta manera, tales procesos, empíricos en el conocimiento se transformaron, gradualmente, en métodos verdaderamente científicos. Las épocas del empirismo pasar o hoy en día no es posible continuar improvisando. La fase actual es la técnica de la precisión, la previsión del planteamiento. Nadie puede darse el lujo de hacer tentativas para ver si se logra algún éxito inesperado.

Si debe disciplinar el espíritu, excluir a las investigaciones o el azar, adaptar el esfuerzo de las exigencias del objeto que va a ser estudiado, seleccionar los medios y procesos más adecuados, todo esto es dado por el método. De tal manera se torna un factor de seguridad y economía.

2.2.1.2 Técnicas.

Crespín (2011) nos dice que las técnicas, son los pasos prácticos que se emplean en la instrumentación de un método. Es un conjunto de acciones secuenciadas que se enmarcan en un método.

Según el Diccionario RAE conjunto de procedimientos y recursos de que se sirve una ciencia o un arte.

Las técnicas determinan de manera ordenada la forma de llevar a cabo un proceso, sus pasos definen claramente cómo ha de ser guiado el curso de las acciones para conseguir los objetivos propuestos.

Dentro del proceso de una técnica, puede haber diferentes actividades necesarias para la consecución de los resultados pretendidos por la técnica. Estas actividades son aún más parciales y específicas que la técnica y pueden variar según el tipo de técnica o el tipo de grupo con el que se trabaja.

2.2.1.3 Métodos y técnicas contables.

Según Díaz (2015) dice que el método o técnica más conocido y usado en Contabilidad para registrar las operaciones (o reflejar las variaciones) que afectan al patrimonio de la empresa es el Método de la Partida Doble.

La técnica contable es el método específico que sigue y aplica la Contabilidad, y que consiste en una serie de premisas o postulados que permiten:

- Observar los hechos económicos que la empresa realiza. En esta observación prima el principio de dualidad.

- Valorar esos hechos económicos.
- Expresar, en un lenguaje convenido, los aspectos cuantitativos y cualitativos de dicha observación. Es decir, su traducción al lenguaje contable.
- Procesar la información, siguiendo unos criterios que permitan obtener estados de síntesis que contenga, de manera ordenada, datos significativos que expresen, adecuada y fielmente, la realidad económica de la empresa.

2.2.1.4 Métodos y técnicas presupuestarias.

Según Boronat (2005) el presupuesto es un instrumento que se utiliza para gestionar y es la guía que marca la pauta de la actividad anual. Ahora bien en función al tipo de presupuesto que se realice hay que tener en cuenta una serie de claves de éxito que deben ir acompañadas de diferentes técnicas presupuestarias.

2.2.2 Control de gastos.

2.2.2.1 Control.

Una primera definición de control es aquella que consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, las instrucciones impartidas y los principios establecidos. Tiene por objeto señalar las debilidades y los errores para rectificarlos y evitar que vuelvan a ocurrir. Opera en todo, cosas, gente, acciones.

Desde una perspectiva limitada se puede entender el control como el análisis a posteriori y en términos monetarios de la eficacia de la gestión de los diferentes responsables de la empresa en relación a los resultados que se esperaban conseguir o a los objetivos que se habían predeterminado. En esta perspectiva el control se realiza de forma racional y aisladamente de su contexto (personas, cultura, entorno) y se asegura a partir de la comparación entre los resultados obtenidos respecto a los previstos.

Desde una perspectiva más amplia se puede considerar que el control se ejerce a través de diferentes mecanismos que no solo miden el resultado final obtenido, sino que también,

especialmente, tratan de orientar e influir en que el comportamiento individual y organizativo sea el más conveniente para alcanzar los objetivos de la organización.

Otra definición de control es aquella que considera que la función de dirección de control consiste en la medida y corrección de la actividad empresarial a fin de asegurar que los objetivos de la empresa y los planes ideados se lleven a cabo.

Robert N. Anthony define lo que él llama control administrativo usado para señalar no solo actividades de control sino, también un tipo de planeamiento como el proceso mediante el cual los directivos aseguran la obtención de recursos y su utilización eficaz y eficiente en el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Para este mismo autor el término control se usa en el sentido de asegurar la puesta en práctica de las estrategias.

El control se lleva a cabo mediante el análisis de las desviaciones, que es el término que, en economía, y en particular en la economía de la empresa, se utiliza para definir las diferencias entre las magnitudes previstas y las realmente alcanzadas. Al analizar las desviaciones podemos estudiar las diferencias que se han producido por un mayor o menor consumo de determinadas unidades técnicas, ya sean consumos en cualquier unidad física, horas empleadas, etc., o bien diferencias derivadas de los precios a que se han obtenido estos consumos. Es importante para un buen control analizar por separado las desviaciones de tipo técnico y monetario, que en ocasiones pueden ser de signo contrario y, compensarse, lo que da lugar a una distorsión en la información.

Requisitos de Control.

Las técnicas de control tienen que cumplir una serie de requisitos que hay que tener presente:

El control debe reflejar la naturaleza y las necesidades de la actividad. Todos los sistemas de control deben reflejar el oficio que van a desarrollar y una institución pequeña

necesitará algunos controles diferentes de los de un negocio grande, de manera que mientras más diseñados sean los controles para ver y reflejar la naturaleza específica y la estructura de los planes, más efectivamente servirán los intereses de la empresa y los de sus administradores.

El control debe reportar prontamente las desviaciones. El sistema ideal de control detecta las desviaciones proyectadas antes que ellas ocurran realmente. En cualquier caso, la información debe llegar en el momento preciso, para poder corregir los errores.

El control debe mirar hacia adelante. Aunque el control ideal es instantáneo, puede existir un lapso de tiempo entre la desviación y la acción correctora, por lo que la tarea de control es detectar las desviaciones potenciales o reales de los planes con suficiente anticipación para permitir una acción correctora efectiva. Por tanto, interesa más realizar un pronóstico de lo que ocurrirá la próxima semana o el próximo mes, aunque contenga un margen de error que realizar un informe exacto del pasado sobre el cual no se puede hacer nada.

El control debe señalar las excepciones a los puntos críticos. Algunas desviaciones de las normas tienen poco significado y otras tienen mucho, pero pequeñas excepciones en ciertas áreas tienen mayor significado que grandes desviaciones en otras, por lo que hay que prestar atención a las áreas clave.

El control debe ser objetivo. No puede ser subjetivo, ya que puede influir en los juicios del desempeño imperfectamente. El control objetivo debe ser definitivo y determinable en una forma clara y positiva.

El control debe ser flexible. El sistema de control debe proporcionar los errores, y debe contener suficientes elementos de flexibilidad para mantener el control de las operaciones a pesar de tales errores.

El control debe reflejar el patrón de la organización. La estructura de la organización, es el principal vehículo para coordinar el trabajo de la gente, también es un medio importante para mantener el control, ya que en cada área de control no se hace bien sin saber qué cosas están marchando mal, a menos que se conozca dónde está ocurriendo la desviación de la estructura de la organización.

El control debe ser económico. El control tiene un coste, aunque la economía es relativa, puesto que los beneficios varían con la importancia de la actividad, el tamaño de la operación, el gasto en que se habría podido incurrir en la ausencia del control, y la contribución que puede hacer el sistema, ya que una pequeña empresa no puede soportar el extenso sistema de control de una empresa grande, la costosa preparación, aprobación, y administración de complejos programas de control presupuestarios pueden muy bien valer su coste para la gran empresa pero ser antieconómicos para la pequeña.

El control debe ser comprensible. Algunos sistemas de control, especialmente aquellos basados en fórmulas matemáticas, gráficas de punto de equilibrio complejas y análisis detallados no son comprensibles para quienes deben usarlas, por lo que el sistema de control no funcionará bien.

El control debe conducir a la acción correctiva. Un sistema de control que detecta las desviaciones con respecto a los planes, será poco más que un ejercicio interesante si no muestra la manera para llegar a la acción correctora. Un sistema adecuado descubrirá dónde están ocurriendo los fallos, quién es el responsable de ellas y qué se debe hacer acerca de las mismas.

Tipos de Control.

Existen tres tipos de control básicamente: El control operacional, el control de gestión y el control estratégico.

Control operacional

El control operacional es el proceso consistente en asegurar que las tareas específicas se cumplan en forma eficaz y eficiente.

Control de gestión

El control de gestión se define como el conjunto de procedimientos que guían no solo el control del resultado, sino también la elección del comportamiento de los que deben tomar decisiones para que actúen lo más eficientemente posible a fin de alcanzar los objetivos de la organización a partir de los recursos disponibles.

El correcto funcionamiento de cualquier organización exige que todos sus componentes se comporten de la manera que sea la más adecuada para el logro de sus objetivos.

Control estratégico

El control estratégico supone la adaptación del sistema de control a los requerimientos de la Dirección Estratégica. Para Schendel y Hofer, el control estratégico se centra en dos puntos: si la estrategia se está implementando como se planificó, y si los resultados producidos por la estrategia son los esperados. Los criterios básicos para responder a estas cuestiones se derivan entonces de la estrategia y los planes de acción desarrollados para implementar la estrategia, y del performance que de la estrategia se espera lograr.

Existen varias definiciones sobre control estratégico entre las que cabe señalar la dada por Goold¹⁵⁵ definiéndolo como que “establece los criterios que definen una buena actuación estratégica, motiva a los directivos a alcanzar resultados conforme a los mismos, permite una rápida identificación de las estrategias que se desvían de la trayectoria prevista y, cuando es necesario desencadena el proceso de formulación de una nueva estrategia o la determinación de mejores medios para su implementación”. Otra definición más escueta es la que señalan Roush y Ball¹⁵⁶ considerándolo como el “sistema que permite asegurar la implementación efectiva de la estrategia y alcanzar los objetivos y resultados que constituyen la base de su concepción”.

Control interno.

Según la Ley N° 27785 (Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República), se fundamenta en el Art. 7, que el control interno comprende las acciones de cautela previa, simultánea y de verificación posterior que realiza la entidad sujeta a control, con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente. Su ejercicio es previo, simultáneo y posterior.

El control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a las autoridades y funcionarios y servidores públicos de las entidades como responsabilidad propia de las funciones que le son inherentes, sobre la base de las normas que rigen las actividades de la organización y los procedimientos establecidos en sus planes, reglamentos, manuales y disposiciones institucionales, los que contienen las políticas y métodos de autorización, registro, verificación, evaluación, seguridad y protección.

El control interno posterior es ejercido por los responsables superiores del servidor o funcionario ejecutor, en función del cumplimiento de las disposiciones establecidas, así como por el órgano de control institucional según sus planes y programas anuales, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes del Estado, así como la gestión y ejecución llevada a cabo, en relación a las metas trazadas y los resultados obtenidos.

Es responsabilidad del titular de la entidad fomentar y supervisar el funcionamiento y confiabilidad del control interno para la evaluación de la gestión y el efectivo ejercicio de la rendición de cuentas, propendiendo a que este contribuya con el logro de la misión y objetivos de la entidad a su cargo.

El titular de la entidad está obligado a definir las políticas institucionales en los planes y/o programas anuales que se formulen, los que serán objeto de las verificaciones a que se refiere esta ley.

Según el Consejo Nacional de Descentralización (2005) en las normas y procedimientos para la aplicación del control previo en las actividades administrativas, conceptualiza:

Se entiende por control previo, al conjunto de procedimientos y acciones que adoptan los niveles de dirección y gerencia de la entidad para cautelar la correcta administración de los recursos humanos, financieros y materiales.

El control previo garantiza que se cumplieron con los requisitos documentarios al momento de la presentación de los expedientes de las operaciones económico financieras, para su trámite administrativo.

El control previo es parte de la gestión administrativa de la entidad y comprende la revisión de la documentación sustentatoria de las operaciones.

La documentación sustentatoria comprende todos aquellos documentos que respaldan las operaciones y permiten realizar acciones de registro, seguimiento, evaluación y control de las mismas.

No deben realizarse ni registrarse operaciones que no cuenten con la documentación sustentatoria mínima. En caso de urgencia deberán agilizarse los trámites correspondientes a fin de cumplir con dichas operaciones sin obviar el control previo.

El control previo no está circunscrito a un determinado departamento sino es parte de las responsabilidades y actividades que desarrolle todo el personal que participe en el proceso de las operaciones económico financieras.

Objetivos del control

Se da a conocer los siguientes objetivos:

Objetivos administrativos u operativos.

- Asegurar que los gastos realizados son los necesarios para el desarrollo de la operación.

- Asegurar que los suministros de material realizado cumplen con las normas establecidas por la dirección en cuanto a calidad y cantidad.

Objetivos contables o financieros.

- Los procedimientos administrativos están operando de forma efectiva para presentar adecuadamente el coste del período.

- Las facturas emitidas por los suministradores son correctas en cuanto a su identificación fiscal, coincidencia con lo suministrado y a los precios adecuados.

- Asegurar que la contabilización es correcta después de haber sometido los documentos contables a los controles habituales.

2.2.2.2 Gastos.

Son decrementos de patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salida o disminución del valor de los activos o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos siempre que no tenga origen en distribuciones a los socios (monetarios o no). Es decir, un gasto es la valoración de un consumo de bienes y/o servicios por parte de la empresa. Si se alquila un local para las oficinas la empresa tiene un gasto puesto que está utilizando un bien que no le pertenece (arrendamientos y cánones sería su nombre contable), si utiliza un local de su propiedad la empresa tiene un gasto puesto que, igualmente está usando el inmovilizado y se depreciará con el tiempo (amortización contable). (Payet, Perez, Mur, 2014)

Tipos de gastos.

Gastos Generales

Los gastos variables son la carga soportada por la empresa cuyo importe depende del nivel y ritmo de la actividad. Son diferentes de los gastos fijos, son los que varían según el nivel de producción, tales como las materias primas, la mano de obra directa, etc... Este tipo de gastos aumenta cuando aumentan las ventas y disminuye cuando bajan dichas ventas.

Los gastos fijos son aquellos que no cambian si las ventas aumentan o disminuyen como pueden ser alquileres, impuestos, teléfono, etc. Y que existen aunque la empresa no produzca.

El gasto marginal es el gasto de producir una unidad adicional, este gasto depende de la tecnología utilizada en la producción y de los precios de los bienes empleados para la producción de la unidad adicional.

Los gastos mixtos son aquellos que tienen una parte variable y otra fija como puede ser el caso de un vendedor que recibe parte del salario fijo y otra parte por comisiones según las ventas.

Gastos directos serían los derivados de la producción de género o servicios.

Gastos indirectos son los necesarios para la producción pero que no incurren directamente en ella.

Gastos Específicos

Los gastos pueden ser variados y hay varias implicaciones, por ejemplo, los gastos específicos no son los mismos para una empresa de reciente creación que para una compañía con varios años en el mercado.

Los gastos específicos son más específicos en relación con las actividades y áreas de la empresa.

Gastos administrativos: Incluye pago de nómina, alquiler de oficinas, honorario de servicios externos (jurídicos o fiscales, contables). Servicio de teléfono, mantenimiento de equipos de oficina, papelería, publicidad, otros.

financieros: Contiene los gastos relacionados Gastos a las obligaciones fiscales de la empresa.

Gastos de producción: Materia prima, mano de obra, maquinaria, asesorías y capacitación.

Gastos de ventas: Servicios de correo postal, almacenaje de artículos, promociones, otros.

Gastos de distribución: Gastos de embalaje, distribución de artículos, transporte, almacenaje, otros.

2.2.2.3 Control de gastos.

El control de gastos, debería ser una estrategia financiera para tener una administración beneficiosa de los recursos limitados que tiene una empresa y ayudará a tener un panorama a futuro para evitar las crisis financieras por mala distribución de ingresos y egresos.

Los gerentes deben mirar la planificación y el control de gastos como acciones necesarias para mantener niveles razonables de gastos, en apoyo a los objetivos y los programas planificados de la empresa. La planificación de los gastos no debe enfocarse a la disminución de los mismos, sino más bien a un mejor aprovechamiento de los recursos limitados. Vistos bajo esta perspectiva, la planificación y el control de los gastos pueden resultar bien sea en mayores o en menores desembolsos. La planificación y el control de gastos deben concentrarse sobre la relación entre los desembolsos y los beneficios derivados de esos desembolsos. Los beneficios deseados deben verse como metas y por consiguiente, deben planificarse suficientes recursos para apoyar las actividades operacionales que sean esenciales para su logro.

Algunas compañías recortan los gastos sin considerar los efectos sobre los beneficios. Otras no comprometen suficientes recursos en el mantenimiento de activos tales como el equipo y los edificios. Inevitablemente, tales decisiones de corto alcance, si bien reducen en forma temporal los gastos, pronto originan mayores costos debido a las descomposturas,

máquinas ineficientes, empleados frustrados, tolerancias de máquinas defectuosas, elevados costos de reparaciones y cortas vidas de los activos.

Como vemos el punto principal y clave es el control de gastos de nuestra empresa ya que son estos gastos los que se llevan gran parte del presupuesto, si no ponemos énfasis en ello se pueden deteriorar mucho las cuentas de resultados.

En resumen, podemos decir que saber optimizar y tener un control de gastos es un punto estratégico para cualquier buen empresario, aunque no se puede decir que exista un método milagroso para ello.

Beneficios del control de gastos

Podemos mencionar los siguientes beneficios:

Permite hacer un análisis mensual rápido y sencillo. Al tener un control básico de los gastos que se han incurrido por determinado periodo, permite que como responsable de la toma de decisiones, se tenga un panorama más acertado de lo que se está realizando mal en las finanzas.

Ayuda a identificar gastos innecesarios o fugas financieras. Este beneficio es indiscutible. El control de gastos te permite que detectes aquellos gastos directos e indirectos de la empresa que son totalmente innecesarios, un ejemplo claro podría ser la compra de uniformes de empleados en tallas equivocadas, se generó un gasto innecesario porque esos uniformes no serán repartidos y se mantendrán en stock sin saber si la empresa evolucionará en su identidad corporativa.

Permite realizar un presupuesto mensual. Una vez realizado el control de gastos será fácil analizarlo y planificar un presupuesto mensual que evite pérdidas en los gastos y que se logre aprovechar el poco recurso con el que contamos.

2.3. Marco conceptual

Método: El método es el modo ordenado y sistemático de proceder para llegar a un resultado o fin determinado, es el procedimiento que se sigue para conseguir algo,

Un método es una serie de pasos sucesivos, conducen a una meta. El objetivo del profesionalista es llegar a tomar las decisiones y una teoría que permita generalizar y resolver de la misma forma problemas semejantes en el futuro. Por ende, es necesario que siga el método más apropiado a su problema, lo que equivale a decir que debe seguir el camino que lo conduzca a su objetivo.

Técnica: Crespín (2011) nos dice que las técnicas, son los pasos prácticos que se emplean en la instrumentación de un método. Es un conjunto de acciones secuenciadas que se enmarcan en un método.

Según el Diccionario RAE conjunto de procedimientos y recursos de que se sirve una ciencia o un arte.

Control: es aquella que consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, las instrucciones impartidas y los principios establecidos. Tiene por objeto señalar las debilidades y los errores para rectificarlos y evitar que vuelvan a ocurrir. Opera en todo, cosas, gente, acciones.

Gastos: Son decrementos de patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salida o disminución del valor de los activos o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos siempre que no tenga origen en distribuciones a los socios (monetarios o no). Es decir, un gasto es la valoración de un consumo de bienes y/o servicios por parte de la empresa.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Descripción del lugar de ejecución.

El estudio de la presente investigación se realizó en la ciudad de Rioja, en el año 2018.

3.2 Método de investigación.

Es una investigación cualitativa, este tipo de investigaciones según Baptista, Hernández, y Fernández (2017) no pretende probar una hipótesis sino más bien estudiar a profundidad un caso en particular.

3.3 Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental transaccional. En una investigación no experimental, las variables no son manipuladas ni controladas. El investigador se limita a observar los hechos tal y como ocurren en su ambiente natural. Se obtienen los datos de forma directa y se estudian posteriormente. (Hernández et al., 2017).

3.4 Identificación de variables

Variables

Métodos y técnicas

Control de gastos

3.6 Instrumentos de recolección de datos

La investigación se realizó mediante el uso de una lista de cotejo con alternativas de cinco niveles, las cuales fueron aplicadas para verificar el cumplimiento de la aplicación de métodos y técnicas tanto contables como presupuestarias para el control de los gastos.

3.7 Técnicas de recolección de datos

Se utilizó la técnica del cotejo, dicha técnica es sumamente importante y se adecua al trabajo de investigación que es cualitativo.

3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos

Para hacer posible el procesamiento de la información y análisis de todos los datos, se utilizó la herramienta de cálculos Excel, y procediendo a elaborar nuestros cuadros y figuras para su correspondiente interpretación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados

Los resultados que a continuación se muestran en función a los objetivos específicos de la investigación, con que logramos el cumplimiento del objetivo general.

4.1.1. Mostrar los métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

Al verificar los estados financieros y ver la realidad económica de la Institución Educativa Alto Mayo, se pretende controlar los gastos a fin de obtener resultados positivos adoptando medidas responsables para racionalizar el gasto sin merma del cumplimiento de sus funciones esenciales como institución.

Este plan se coordinó con la gerencia, y la administración para su proceso o aplicación, estando involucrados obligatoriamente los mismos; tomando compromisos responsables de acción y como principio básico prevalecer la austeridad.

Métodos.

- Reducción de los costos de adquisición
- Reducción de consumos
- Reducción de los gastos de personal
- Reducción del gasto corriente
- Elaboración de un presupuesto anual
- Evaluar mes a mes el presupuesto elaborado e intentar no sobrepasarlo.
- Programar reuniones mensuales con el personal con la finalidad de brindarles información financiera y pueda conocer la realidad financiera de institución.
- Premiar / motivar al personal para que consigan un mayor ahorro económico para la institución.

- Analizar y revisar todos los gastos y compararlos con períodos anteriores y observar si experimentan variaciones importantes, tanto al alza como a la baja

Técnicas.

- Cotizaciones con proveedores varios para contratar un servicio o realizar una compra, tomando el de menor precio, siendo estos necesarios para el habitual desempeño de sus funciones. La iniciativa busca aliviar el gasto, permitiendo liberar recursos que se puedan emplear en otro tipo de necesidades básicas.

- Delimitar el porcentaje de los gastos por áreas. Todo gasto debe realizarse de forma responsable, asimismo verificar los caños que no se encuentren goteando o fuga de agua por algún inodoro, también en cuanto a los equipos entre computadoras, equipos de sonido, modem, entre otros; apagarlos y desenchufarlos cuando no se esté usando.

- El personal, se debe tener el apropiado, previa evaluación podría unirse algunos grados con cantidades menores en cuanto a alumnado, en cuanto al pago del personal se debe aplicar bonos, de esta manera estaríamos motivando al personal a cumplir las metas.

- Se podría minimizar los siguientes gastos corrientes:

a. Para la optimización del gasto materia de publicidad institucional, toda la que se proponga deberá realizarse previo análisis y aprobación.

b. Evitar gastos protocolares o gastos relativos a comidas, se evaluará y aprobará de acuerdo a la circunstancia.

c. Reutilizar equipos, antes de considerar la compra.

d. Minimizar la impresión, en caso de ser inevitable procurar la impresión modo eco mode.

e. En el caso de copias hacerlo concienzudamente, debiendo fotocopiar lo necesario.

f. Priorizar la comunicación basada en servicios de internet. Si la comunicación podría ser a través de correos electrónicos, WhatsApp o mensajería instantánea, sería una mejor opción para evitar consumo de papel.

g. Utilizar el papel por ambos lados y también reutilizar el papel en algunos casos.

h. Configurar los modos de reducción de consumo energético de los equipos informáticos (PCs, impresoras, etc) más adecuados en cada caso: eliminar salvapantallas, apagar monitores y discos duros cuando no exista actividad, disminuir la velocidad en función del porcentaje de utilización de la CPU, etc.

i. Procurar apagado total de equipos informáticos en horario no laboral.

j. La movilidad local, debería aprovecharse diferentes actividades al mismo tiempo evitando gastos personales.

k. Encomiendas, podría hacerse todo en oficina para evitar el gasto de envío al local.

- Verificar el presupuesto con la parte administrativa y personal docente para concientizar y poder estar involucrados y también puedan conocer, y cuando se tenga que evaluar mensualmente puedan tomar conciencia y poder tomar acciones individualmente.

- Concientizar constantemente a los empleados para que nos ayuden a no derrochar y aportar con ideas nuevas para aumentar la eficiencia y productividad de la institución.

- Cotizaciones con proveedores varios para contratar un servicio o realizar una compra.

4.1.2. Capacitar en métodos y técnicas contables y presupuestarias para el control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

La capacitación se realizó en 5 sesiones las cuales fueron realizadas en el año 2017 en diciembre, fechas en las que se elaboran los presupuestos para el año 2018. En las capacitaciones participaron el personal administrativo y personal encargado de vigilancia y regente. Las sesiones fueron las siguientes:

Sesión 1: Importancia de la valuación y control de gastos

Siendo el objetivo de la sesión mostrar la importancia de una adecuada valuación y control de los gastos de la entidad.

Sesión 2: Fehaciencia de las operaciones

Siendo el objetivo de la sesión mostrar que se debe cumplir con ciertos criterios o requisitos para que una operación sea considerada fehaciente.

Sesión 3: Identificación de necesidades y prioridades

Siendo el objetivo de la sesión elaborar el presupuesto en función de las prioridades lógicamente primero identificando las necesidades de la institución.

Sesión 4: Evaluación de avances y gestión de límites

Siendo el objetivo de la sesión mostrar como evaluar los avances y como gestionar los límites del presupuesto de tal manera que no se pase lo presupuestado.

Sesión 5: Importancia del incremento de los ingresos para incrementar gastos

Siendo el objetivo de la sesión mostrar la importancia del incremento de los ingresos para incrementar gastos.

4.1.3. Determinar el nivel de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2017.

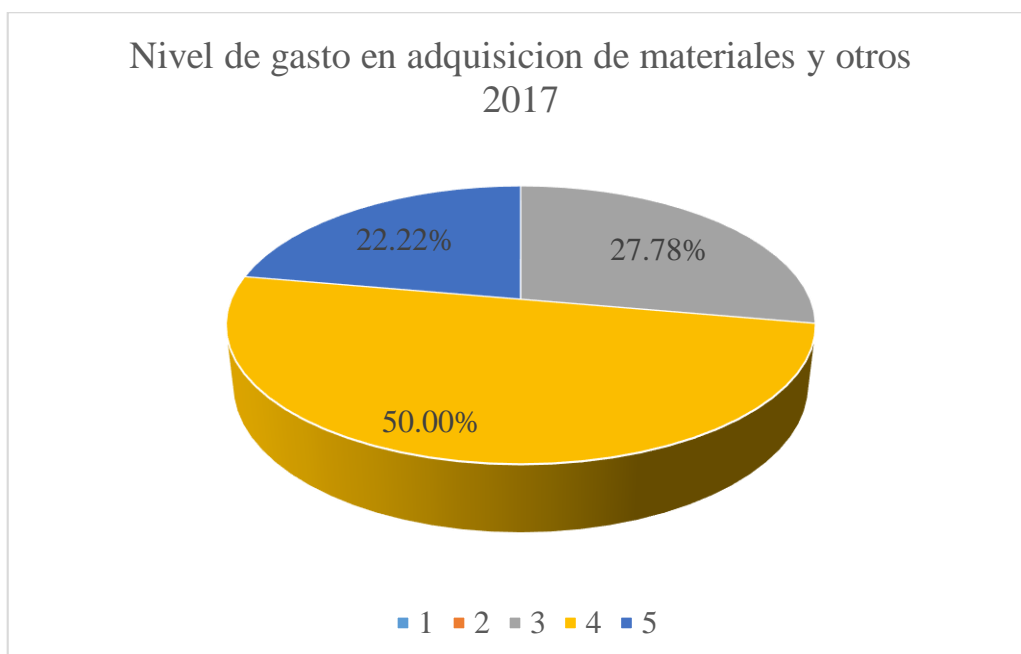


Figura 1 Nivel de gasto en adquisición de materiales, suministros y otros 2017

Descripción: La figura 1 muestra los resultados de la aplicación de un Pre Test para determinar el nivel de gasto en las adquisiciones de materiales, suministros y otros, correspondientes al periodo 2017, los mismos que muestran que un 50% indica que el nivel de gastos realizado en las adquisiciones de materiales, suministros y otros es necesario pero es un poco más de lo presupuestado, mientras que el 27.78% indica que el nivel de gastos es según lo presupuestado, y el 22.22% indica que son gastos exagerados más de lo presupuestado y en muchas ocasiones innecesario.

Dentro de este rubro de adquisiciones de materiales, suministros y otros se encuentran la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución. Todos ellos correspondientes al periodo 2017.

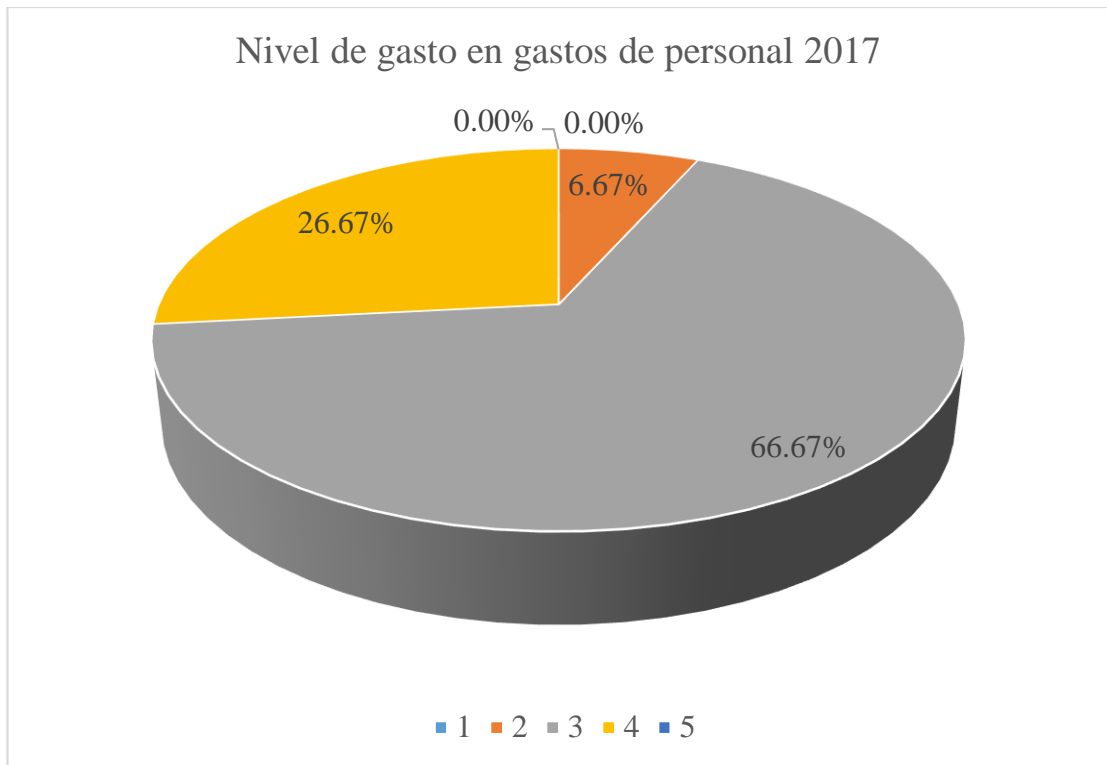


Figura 2 Nivel de gasto en gastos de personal 2017

Descripción: La figura 2 muestra los resultados de la aplicación de un Pre Test para determinar el nivel de gasto en gastos de personal, correspondientes al periodo 2017, los mismos muestran que un 66.67% indica que el nivel de gastos realizado en los gastos de personal es según lo presupuestado, mientras que el 26.67% indica que el nivel de gastos es lo necesario pero más de lo presupuestado, y el 6.67% indica que son gastos por debajo de lo presupuestado.

Dentro de este rubro de gastos de personal se encuentran los gastos en remuneraciones, gastos en rentas de cuarta categoría, provisiones diversas del personal, seguros de vida, y otros beneficios sociales de los trabajadores o en favor de los trabajadores de la institución, todos ellos correspondientes al periodo 2017.

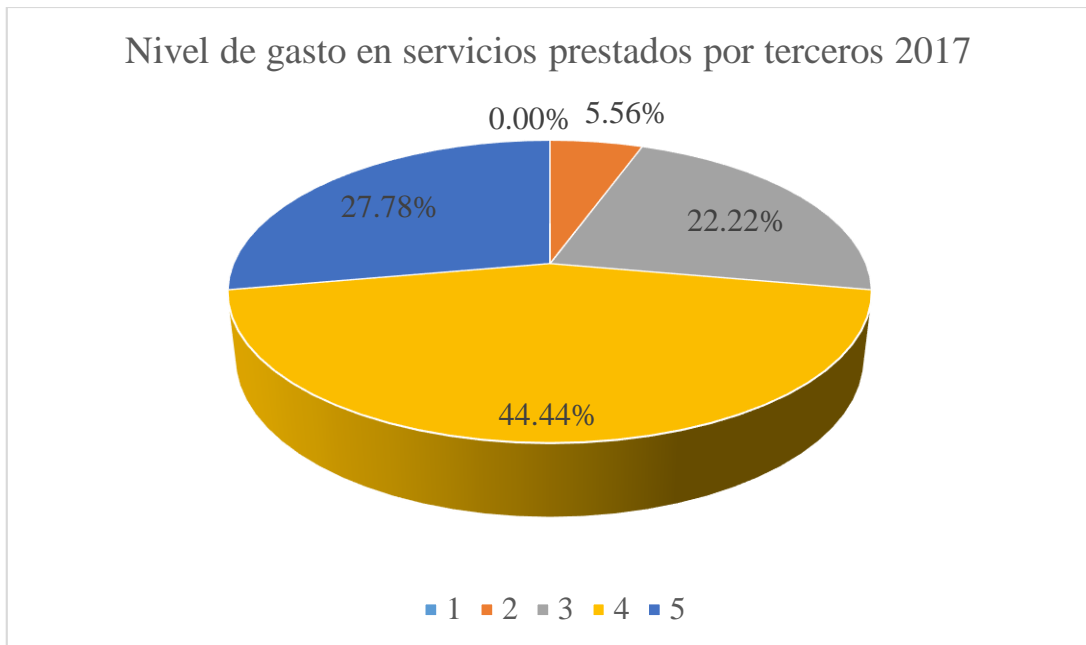


Figura 3 Nivel de gasto en servicios prestados por terceros 2017

Descripción: La figura 3 muestra los resultados de la aplicación de un Pre Test para determinar el nivel de gasto en gastos de servicios prestados por terceros, correspondientes al periodo 2017, los mismos muestran que un 22.22% indica que el nivel de gastos realizado en los gastos de servicios prestados por terceros es según lo presupuestado, mientras que el 44.44% indica que el nivel de gastos es lo necesario pero más de lo presupuestado, el 27.78% indica que son gastos exagerados más de lo presupuestado y en muchas ocasiones innecesarias, y el 5.56% indica que el gasto es moderado por debajo de lo presupuestado.

Dentro de este rubro de gastos de servicios prestados por terceros se encuentran los gastos de servicio de energía eléctrica, los gastos de servicio de agua potable, los gastos de servicio de mantenimiento, los gastos de servicio de reparaciones, los gastos de servicio de movilidad, los gastos de servicio de vigilancia y seguridad. Todos ellos correspondientes al periodo 2017.

4.1.4. Determinar el nivel de control de gastos en la Institución Educativa Alto Mayo - Rioja, 2018.

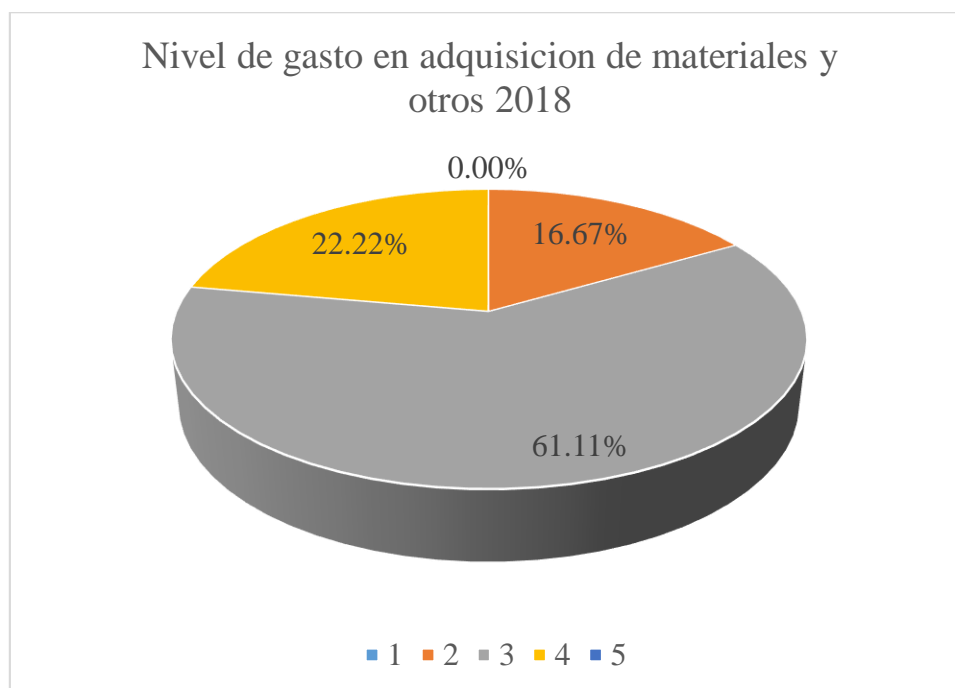


Figura 4 Nivel de gasto en adquisición de materiales, suministros y otros 2018

Descripción: La figura 4 muestra los resultados de la aplicación de un Pos Test para determinar el nivel de gasto en las adquisiciones de materiales, suministros y otros, correspondientes al periodo 2018, los mismos muestran que un 61.11% indica que el nivel de gastos realizado en las adquisiciones de materiales, suministros y otros en el periodo 2018 es según lo presupuestado, mientras que el 22.22% indica que el nivel de gastos es necesario pero más de lo presupuestado, y el 16.67% indica que los gastos son moderados, por debajo de lo presupuestado.

Dentro de este rubro de adquisiciones de materiales, suministros y otros correspondientes al periodo 2018, se encuentran la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la

adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución.

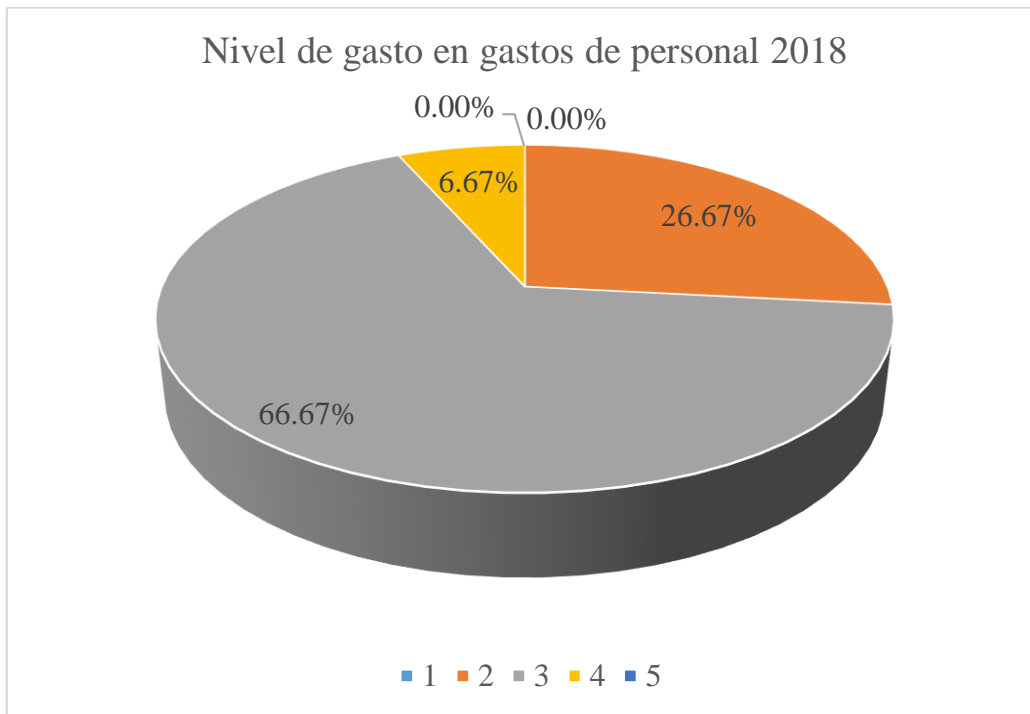


Figura 5 Nivel de gasto en gastos de personal 2018

Descripción: La figura 5 muestra los resultados de la aplicación de un Pos Test para determinar el nivel de gasto en gastos de personal, correspondientes al periodo 2018, los mismos muestran que un 66.67% indica que el nivel de gastos realizado en los gastos de personal es según lo presupuestado, mientras que el 26.67% indica que el nivel de gastos es moderado por debajo de lo presupuestado, y el 6.67% indica que los gastos son necesarios pero más de lo presupuestado.

Dentro de este rubro de gastos de personal se encuentran los gastos en remuneraciones, gastos en rentas de cuarta categoría, provisiones diversas del personal, seguros de vida, y otros beneficios sociales de los trabajadores o en favor de los trabajadores de la institución, todos ellos correspondientes al periodo 2018.

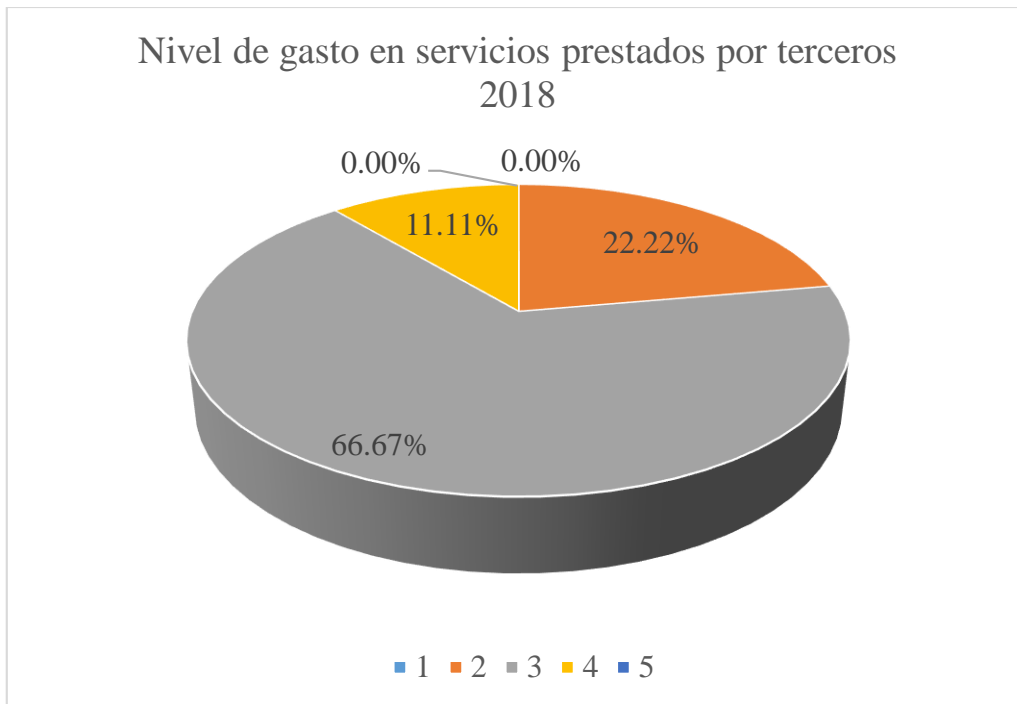


Figura 6 Nivel de gasto en servicios prestados por terceros 2018

Descripción: La figura 6 muestra los resultados de la aplicación de un Pos Test para determinar el nivel de gasto en gastos de servicios prestados por terceros, correspondientes al periodo 2018, los mismos muestran que un 66.67% indica que el nivel de gastos realizado en los gastos de servicios prestados por terceros es según lo presupuestado, mientras que el 11.11% indica que el nivel de gastos es lo necesario pero más de lo presupuestado, y el 22.22% indica que los gastos son moderados por debajo de lo presupuestado.

Dentro de este rubro de gastos de servicios prestados por terceros se encuentran los gastos de servicio de energía eléctrica, los gastos de servicio de agua potable, los gastos de servicio de mantenimiento, los gastos de servicio de reparaciones, los gastos de servicio de movilidad, los gastos de servicio de vigilancia y seguridad. Todos ellos correspondientes al periodo 2018.

4.1.5. Comparar el nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018 de la Institución Educativa Alto Mayo – Rioja.

Tabla 1

Comparación de nivel de gastos 2017 y 2018

N°	Detalle	Nivel de gasto 2017	Nivel de gasto 2018	Diferencia	%
1	Adquisición de materiales, suministros y otros	17,000.91	15,640.94	-1,359.97	-8.00%
2	Gastos de personal	366,854.42	384,759.58	17,905.16	4.88%
3	Servicios prestados por terceros	81,612.86	78,997.53	-2,615.33	-3.20%

Fuente: Elaboración propia, según lista de cotejo

Descripción: La tabla 1 muestra los resultados de la comparación del nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018, dichos resultados muestran que en el rubro de adquisición de materiales, suministros y otros conformado por la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución disminuyó un 8% a raíz de las capacitaciones y mejores prácticas de control de gastos efectuadas durante el año 2018.

También disminuyeron los gastos en el rubro de servicios prestados por terceros conformado por gastos de servicio de energía eléctrica, los gastos de servicio de agua potable, los gastos de servicio de mantenimiento, los gastos de servicio de reparaciones, los gastos de servicio de movilidad, los gastos de servicio de vigilancia y seguridad, la disminución fue de un 3.20%.

El rubro en el que se incrementaron los gastos fue en los gastos del personal, los mismos que se incrementaron en 4.88% más que en el año 2018 respecto al 2017, en este rubro se

encuentran gastos en rentas de cuarta categoría, provisiones diversas del personal, seguros de vida, y otros beneficios sociales de los trabajadores o en favor de los trabajadores de la institución. El gasto es justificable dado el incremento en la cantidad de estudiantes y mayores ingresos obtenidos en el año 2018.

Estos datos fueron extraídos de los estados financieros del 2017 y 2018 de la Institución Educativa Alto Mayo – Rioja, los mismos que muestran un resultado de S/ **-7,334.51** en el 2018 y S/ **-43,056.50** en el año 2017, notamos una diferencia significativa en los resultados es decir gracias al mejor control de los gastos de la Institución.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Las conclusiones que se presentan a continuación son de acuerdo a los objetivos específicos planteados y se termina con el objetivo general.

Los principales métodos identificados y aplicados son: Reducción de los costos de adquisición, reducción de consumos, reducción de los gastos de personal, reducción del gasto corriente, elaboración de un presupuesto anual, evaluar mes a mes el presupuesto elaborado e intentar no sobrepasarlo, programación de reuniones mensuales con el personal con la finalidad de brindarles información financiera y pueda conocer la realidad financiera de institución, premiación y motivación al personal para que consigan un mayor ahorro económico para la institución.

Las principales técnicas fueron: Cotizaciones con proveedores varios para contratar un servicio o realizar una compra, tomando el de menor precio, siendo estos necesarios para el habitual desempeño de sus funciones. La iniciativa busca aliviar el gasto, permitiendo liberar recursos que se puedan emplear en otro tipo de necesidades básicas, delimitaciones del porcentaje de los gastos por áreas. Todo gasto debe realizarse de forma responsable, asimismo verificar los caños que no se encuentren goteando o fuga de agua por algún inodoro, también en cuanto a los equipos entre computadoras, equipos de sonido, modem, entre otros; apagarlos y desenchufarlos cuando no se esté usando, análisis del personal se debe tener el apropiado, previa evaluación.

Las sesiones realizadas fueron 5, las mismas que detallamos Sesión 1: Importancia de la valuación y control de gastos, siendo el objetivo de la sesión mostrar la importancia de una adecuada valuación y control de los gastos de la entidad. Sesión 2: **Fehaciencia de las**

operaciones, siendo el objetivo de la sesión mostrar que se debe cumplir con ciertos criterios o requisitos para que una operación sea considerada fehaciente. Sesión 3: Identificación de necesidades y prioridades, siendo el objetivo de la sesión elaborar el presupuesto en función de las prioridades lógicamente primero identificando las necesidades de la institución. Sesión 4: Evaluación de avances y gestión de límites, siendo el objetivo de la sesión mostrar como evaluar los avances y como gestionar los límites del presupuesto de tal manera que no se pase lo presupuestado. Sesión 5: Importancia del incremento de los ingresos para incrementar gastos, siendo el objetivo de la sesión mostrar la importancia del incremento de los ingresos para incrementar gastos responsablemente.

En lo concerniente al nivel de gasto en las adquisiciones de materiales, suministros y otros, correspondientes al periodo 2017, los resultados muestran que un 50% indica que el nivel de gastos realizado en las adquisiciones de materiales, suministros y otros es necesario pero es un poco más de lo presupuestado, mientras que el 27.78% indica que el nivel de gastos es según lo presupuestado, y el 22.22% indica que son gastos exagerados más de lo presupuestado y en muchas ocasiones innecesario. Dentro de este rubro de adquisiciones de materiales, suministros y otros se encuentran la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución. Todos ellos correspondientes al periodo 2017.

Respecto al nivel de gasto en las adquisiciones de materiales, suministros y otros, correspondientes al periodo 2018, los resultados muestran que un 61.11% indica que el nivel de gastos realizado en las adquisiciones de materiales, suministros y otros en el periodo 2018 es según lo presupuestado, mientras que el 22.22% indica que el nivel de gastos es necesario pero más de lo presupuestado, y el 16.67% indica que los gastos son moderados, por debajo de

lo presupuestado. Dentro de este rubro de adquisiciones de materiales, suministros y otros correspondientes al periodo 2018, se encuentran la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución.

Los resultados de la comparación del nivel de gastos del periodo 2017 y el periodo 2018, dichos resultados muestran que en el rubro de adquisición de materiales, suministros y otros conformado por la adquisición de útiles de oficina, la adquisición de suministros de oficina, la adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones, la adquisición de materiales para reparaciones, la adquisición de agua tratada, y el consumo de alimentos y bebidas con presupuesto de la institución disminuyó en un 8% a raíz de las capacitaciones y mejores prácticas de control de gastos efectuadas durante el año 2018. También disminuyeron los gastos en el rubro de servicios prestados por terceros conformado por gastos de servicio de energía eléctrica, los gastos de servicio de agua potable, los gastos de servicio de mantenimiento, los gastos de servicio de reparaciones, los gastos de servicio de movilidad, los gastos de servicio de vigilancia y seguridad, la disminución fue de un 3.20%.

5.2. Recomendaciones

En función a las conclusiones se presenta las siguientes recomendaciones:

Se debe seleccionar y aplicar adecuadamente los métodos y técnicas presupuestarias que se adecuan mejor a una institución, si es posible replicar en otras instituciones de la asociación educativa a nivel nacional e internacional.

En otras realidades se recomienda aplicar mínimo 10 sesiones a fin de poder garantizar un eficiente desarrollo de la misma, y ello permitirá obtener mejores resultados.

Reducir los gastos, controlándolos adecuadamente, utilizando los métodos y técnicas mostrados en la investigación, y además de incrementar el nivel de ingresos.

Referencias

- Amasifuen R. M. (2019). Tesis: Análisis de la aplicación de normas y principios contables en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros de la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2017. Universidad Peruana Union – Tesis de grado académico de maestro en Auditoría. Recuperado de http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/UPEU/2054/Manuel_Tesis_Maestro_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Araya Z. P. A (2016). Tesis: “Cumplimiento tributario de las rentas pasivas” - Universidad de Chile, Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/144268>
- Arens, A.; Elder, R. & Beasley, M. (2016). Auditoría un enfoque integral. (11va. Edición). Pearson Educación, México 2007. Recuperado de <https://skarlethcruzgaitan.files.wordpress.com/2016/04/auditoria-un-enfoque-integral-11ma-ed-alvin-a-arens-randal-j-elder-mark-s-beasley-libro-de-maestrc3ada.pdf>
- Carrera y Saca (2013). Tesis “Auditoría de cumplimiento de las obligaciones tributarias aplicado al editorial don Bosco por el ejercicio fiscal 2012” (Tesis pregrado) Universidad de Cuenca. Ecuador.
- Curay, P. y Paulino, V. (2017). La Aplicación de una Auditoría Tributaria Preventiva como Mecanismo para La Reducción de Contingencias Tributarias En La Empresa Bermanlab S.A.C. Distrito de Trujillo, Periodos 2015 – 2016. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo – Peru.
- Díaz D. (2015). La técnica contable. Recuperado de: <https://www.educadictos.com/la-tecnica-contable/>

Glosario Tributario, 3ra Edición, elaborado por el Instituto de Administración Tributaria de la SUNAT. Recuperado de

<https://www.google.com/search?q=Glosario+Tributario%2C+3ra+Edici%C3%B3n%2C+elaborado+por+el+Instituto+de+Administraci%C3%B3n+Tributaria+de+la+SUNAT.&oq=Glosario+Tributario%2C+3ra+Edici%C3%B3n%2C+elaborado+por+el+Instituto+de+Administraci%C3%B3n+Tributaria+de+la+SUNAT.&aqs=chrome..69i57j717j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8>

Hernández, et al. (2017). La auditoria tributaria como herramienta en la prevención de contingencias tributarias en la empresa Konexa Track & Sistemas SAC de la ciudad de Trujillo en el año 2015. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo – Peru.

León, H., M. (2018). Auditoria Tributaria Preventiva y Procedimiento de Fiscalización. Instituto Pacífico. Editorial Pacífico Editores SAC. Lima – Perú 2018.

Manual de auditoria tributaria (2010), recuperado de: <https://plusformacion.com/Recursos/r/Manual-Auditoria-Tributaria-0#xconcepauditrib>

Muy y Torres (2013). Auditoria tributaria aplicada a la compañía de transporte Transarce Transporte Arcentales CIA. LTDA. Sucursales Cuenca, Quito, Guayaquil- periodos fiscales 2009-2011. Universidad Politécnica Salesiana de Cuenca. Cuenca, Ecuador.

Porter T.W. Y Burton J.C. (1983), Auditoria un enfoque conceptual, México, Limusa.

Rojas P. Y. A. (2018). En su tesis: El planeamiento tributario como herramienta de gestión para prevenir contingencias tributarias en las empresas constructoras de la región Huánuco - periodo 2017

Yarasca, P. y Álvarez, E. (2006). Auditoría, Fundamentos con un enfoque moderno. Perú: 3era Edic. Santa Rosa.

Anexos

Anexo N° 01: Lista de cotejo

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

PRE TEST

El presente Pre Test se utiliza para medir el nivel de control de gasto de la institución, considerando los cinco niveles planteados

N°	Adquisición de materiales, suministros y otros	NIVEL DE GASTO				
		1	2	3	4	5
1	Adquisición de útiles de oficina				2	1
2	Adquisición de suministros de oficina				2	1
3	Adquisición de materiales para mantenimiento de edificaciones			2	1	
4	Adquisición de materiales para reparaciones			1	2	
5	Consumo de agua tratada				2	1
6	Consumo de alimentos y bebidas			2		1
		0	0	5	9	4

N°	Gastos de personal	NIVEL DE GASTO				
		1	2	3	4	5
7	Gasto de personal en planilla			2	1	
8	Gasto de personal por recibos de honorarios			2	1	
9	Litigios y/o provisiones del personal		1	2		
10	Seguros de vida			2	1	
11	Beneficios sociales			2	1	
		0	1	10	4	0

N°	Servicios prestados por terceros	NIVEL DE GASTO				
		1	2	3	4	5
12	Servicio de energía eléctrica			1	2	
13	Servicio de agua potable			1	2	
14	Servicio de mantenimiento				1	2

15	Servicio de reparaciones				2	1
16	Servicio de movilidad				1	2
17	Servicio de vigilancia y seguridad		1	2		

Niveles de gasto

- 1 Gasto mínimo menos del 50% de lo presupuestado
- 2 Gasto moderado por debajo de lo presupuestado
- 3 Gasto según presupuesto
- 4 Gasto necesario más de lo presupuestado
- 5 Gasto exagerado más de lo presupuestado y en muchas ocasiones innecesario

Fuente: Elaboración propia