

FACTORES QUE INFLUYEN EN LA PRECISIÓN DE LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES

-Micro Investigaciones UEP Campus Gutenberg-

Investigador

Marín Monti, Matías Samuel

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg

marin.montil@gmail.com

Asesor y Revisor de la investigación:

Dr. Emilio Iberbuden (SCL¹)

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg

emilioiberbuden@gmail.com

RESUMEN

El presente estudio analiza los factores que influyen en la precisión de los presupuestos empresariales, considerando variables como la experiencia del responsable, el uso y claridad de supuestos, la calidad de la información disponible y las condiciones del entorno organizacional. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado de 10 preguntas cerradas a una muestra de 53 personas con conocimientos en administración y contabilidad en Asunción, Paraguay, durante el año 2026. Los resultados evidencian que, si bien existe experiencia en la elaboración de presupuestos en la mayoría de los encuestados, persisten debilidades en la claridad de los supuestos utilizados y una percepción heterogénea sobre la influencia de la experiencia en la precisión presupuestaria. Se concluye que la precisión presupuestaria es un fenómeno multidimensional que depende de la interacción entre factores técnicos, humanos y de información.

Palabras clave: presupuestos empresariales, precisión presupuestaria, supuestos financieros, experiencia profesional, gestión financiera.

ABSTRACT

This study analyzes the factors that influence the accuracy of business budgets, considering variables such as the experience of the responsible person, the use and clarity of assumptions, the quality of available information, and organizational environmental conditions. The research was conducted using a quantitative descriptive approach through a structured questionnaire of 10 closed-ended questions applied to a sample of 53 individuals with knowledge in accounting and administration in Asunción, Paraguay, in 2026. Results show that although most respondents have experience in budgeting, there are weaknesses in the clarity of assumptions and mixed perceptions regarding the impact of experience on budget accuracy. It is concluded that budgeting accuracy is a multidimensional phenomenon influenced by technical, human, and informational factors.

Keywords: business budgets, budget accuracy, financial assumptions, professional experience, financial management.

¹ SCL: Doctorado Summa Cum Laude en Administración

INTRODUCCIÓN

La elaboración de presupuestos empresariales constituye una de las herramientas más importantes dentro de la gestión financiera, ya que permite planificar, controlar y proyectar los recursos de una organización. Sin embargo, la precisión de dichos presupuestos no depende únicamente de cálculos matemáticos, sino también de múltiples factores internos y externos que pueden influir en su confiabilidad.

Entre estos factores se destacan la experiencia del responsable de la elaboración del presupuesto, la calidad y disponibilidad de la información utilizada, así como los supuestos bajo los cuales se construyen las proyecciones financieras. En contextos organizacionales dinámicos, la incertidumbre económica y la falta de datos precisos pueden generar desviaciones significativas entre lo presupuestado y lo ejecutado.

En este sentido, comprender qué elementos afectan la precisión presupuestaria resulta fundamental para mejorar los procesos de planificación financiera y fortalecer la toma de decisiones empresariales. El presente estudio tiene como propósito identificar y analizar dichos factores a partir de la percepción de profesionales con conocimientos en administración y contabilidad.

MÉTODO

- **Diseño**

La investigación es de enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal.

- **Participantes**

La población estuvo conformada por personas con conocimientos en administración y contabilidad. La muestra fue de 53 participantes en la ciudad de Asunción, Paraguay.

- **Instrumento**

Se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario estructurado de 10 preguntas cerradas, con escalas de frecuencia y valoración tipo Likert.

- **Procedimiento**

La recolección de datos se realizó durante el año 2026. Posteriormente, los datos fueron organizados y analizados mediante estadística descriptiva, identificando frecuencias, porcentajes y tendencias principales.

RESULTADOS

Los resultados indican que el 66% de los encuestados tiene experiencia en la elaboración de presupuestos empresariales, mientras que el 34% no posee experiencia directa en el área. Este resultado sugiere que la mayoría de los participantes cuenta con conocimientos prácticos, lo cual aporta validez a las percepciones recogidas en el estudio.

En cuanto a los años de experiencia, se observa que el grupo más representativo corresponde a personas con menos de 1 año de experiencia (41%), seguido de participantes con experiencia intermedia y avanzada. Esto evidencia una muestra heterogénea con predominio de perfiles con baja experiencia acumulada.

El 43% de los encuestados indica que utiliza supuestos “casi siempre” al elaborar presupuestos, mientras que el 25% lo hace “a veces” y solo un 11% afirma utilizarlos siempre. Sin embargo, un hallazgo relevante es que el 49% considera que los supuestos utilizados son poco claros, lo que evidencia una debilidad importante en la calidad del proceso de planificación presupuestaria.

El 36% de los encuestados está totalmente en desacuerdo con que los supuestos afecten significativamente la precisión del presupuesto, mientras que solo el 21% está totalmente de acuerdo. Esto refleja una percepción dividida, lo que sugiere que no existe un consenso claro sobre el peso de los supuestos en la precisión presupuestaria.

El 77% de los encuestados considera que la falta de experiencia genera errores en los presupuestos, lo que evidencia un reconocimiento importante del factor humano como determinante en la calidad del proceso presupuestario. No obstante, cuando se consulta si la experiencia mejora directamente la precisión del presupuesto, las respuestas se muestran más neutrales, indicando falta de consenso.

El 53% de los participantes califica la calidad de la información disponible para presupuestar como “alta”, mientras que un 11% la considera “muy alta”. En conjunto, más del 60% evalúa positivamente la disponibilidad de información. Esto sugiere que, a diferencia de otros factores, la información disponible es percibida como un elemento relativamente sólido dentro del proceso presupuestario.

Los resultados muestran que la precisión de los presupuestos empresariales no depende de un único factor, sino de la interacción entre múltiples variables. Por un lado, la experiencia del responsable es considerada relevante por la mayoría de los encuestados, especialmente en relación con la reducción de errores. Por otro lado, la claridad de los supuestos representa una debilidad significativa, ya que son ampliamente utilizados pero no siempre bien definidos.

Asimismo, la calidad de la información disponible se posiciona como un factor relativamente positivo, aunque su impacto puede verse limitado si los supuestos no son adecuados o si la experiencia del responsable es insuficiente.

La diversidad de opiniones observada en varios ítems refleja la complejidad del proceso de presupuestación, donde convergen factores técnicos, humanos y contextuales que influyen en los resultados finales.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la presente investigación permiten comprender que la precisión de los presupuestos empresariales no es un fenómeno aislado ni dependiente de un solo elemento, sino el resultado de la interacción entre factores técnicos, humanos y de calidad de la información. Esta naturaleza multifactorial coincide con los enfoques contemporáneos de la gestión financiera, los cuales sostienen que la presupuestación es un proceso dinámico influenciado tanto por variables cuantitativas como por decisiones subjetivas de los responsables del proceso.

En primer lugar, se observa que la experiencia en presupuestación, si bien está presente en una parte significativa de la muestra, no es homogénea. El predominio de participantes con baja experiencia (menos de un año) sugiere que una parte importante de los procesos presupuestarios puede estar siendo ejecutada por personas en etapas iniciales de formación práctica. Esto podría explicar la variabilidad en la percepción sobre la influencia de la experiencia en la precisión del presupuesto, ya que no todos los encuestados atribuyen el mismo nivel de impacto a este factor.

En segundo lugar, el uso de supuestos aparece como una práctica extendida, pero con una debilidad crítica: su falta de claridad. Este hallazgo es particularmente relevante, ya que los supuestos constituyen la base sobre la cual se construyen las proyecciones financieras. Cuando estos no son claros, consistentes o están pobremente documentados, se incrementa la probabilidad de desviaciones entre lo presupuestado y lo ejecutado. En este sentido, los resultados sugieren que la precisión presupuestaria puede verse comprometida no por la ausencia de supuestos, sino por la calidad de los mismos.

Por otro lado, la percepción relativamente positiva sobre la calidad de la información disponible indica que las organizaciones o entornos analizados cuentan, en general, con datos suficientes para presupuestar. Sin embargo, este factor por sí solo no garantiza la precisión del presupuesto si no se combina con una adecuada interpretación de la información y una correcta definición de supuestos. Esto refuerza la idea de que la información es un insumo necesario, pero no suficiente para asegurar la calidad del proceso presupuestario. Asimismo, los resultados reflejan una percepción dividida respecto al impacto de la experiencia del responsable en la precisión del presupuesto. Esta falta de consenso puede interpretarse como una señal de que, en la práctica, otros factores como los sistemas utilizados, la cultura organizacional o la calidad de los procesos internos pueden estar influyendo de manera similar o incluso superior a la experiencia individual.

Finalmente, el estudio evidencia que la precisión presupuestaria es percibida como un resultado complejo y multidimensional. La coexistencia de opiniones diversas en la mayoría de las variables analizadas confirma que no existe una única causa determinante, sino una combinación de elementos que interactúan entre sí. En consecuencia, la mejora de la precisión presupuestaria requiere un enfoque integral que contemple tanto la capacitación del personal como la estandarización de supuestos y el fortalecimiento de los sistemas de información financiera.

Los hallazgos de esta investigación no solo describen el estado actual de la práctica presupuestaria, sino que también ponen en evidencia la necesidad de avanzar hacia modelos de gestión más estructurados, donde la coherencia entre experiencia, información y supuestos permita reducir la incertidumbre y mejorar la calidad de las decisiones financieras empresariales.

CONCLUSIÓN

En base a los resultados obtenidos, se concluye que la precisión de los presupuestos empresariales depende de varios factores clave. En primer lugar, los supuestos son ampliamente utilizados, pero presentan problemas de claridad y no son percibidos como un factor determinante por todos los encuestados. En segundo lugar, la experiencia muestra resultados mixtos: aunque muchos consideran que su falta genera errores, no existe consenso total sobre su impacto directo en la precisión.

Por otro lado, la información disponible es valorada positivamente por la mayoría, lo que sugiere que este factor contribuye a mejorar los resultados presupuestarios. Finalmente, la diversidad de opiniones respecto a algunos factores refleja la complejidad del proceso de elaboración de presupuestos. En conclusión, la precisión de los presupuestos no depende de un solo factor, sino de la combinación de múltiples elementos técnicos y operativos.

Asimismo, los hallazgos permiten inferir que la interacción entre los factores analizados no es lineal, sino que depende del contexto organizacional en el que se elaboran los presupuestos. En entornos donde existen procesos estructurados y acceso oportuno a información confiable, las limitaciones asociadas a la experiencia o a los supuestos tienden a reducir su impacto negativo, lo que sugiere que la calidad del sistema de gestión presupuestaria puede compensar ciertas debilidades individuales.

Como aspecto final, se identifica la necesidad de fortalecer las prácticas de estandarización en la elaboración de supuestos y mejorar los mecanismos de validación de la información utilizada en la planificación financiera. Esto no solo contribuiría a aumentar la precisión presupuestaria, sino también a generar mayor coherencia en la toma de decisiones empresariales, especialmente en organizaciones donde participan profesionales con distintos niveles de experiencia.

BIBLIOGRAFÍA DE RESPALDO

- Burbano Ruíz, J. E. (2011). *Presupuestos: un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos* (4. ed.). McGraw-Hill.
- Hill, C., & Pitts, E. (2001). *Bienes, riqueza y dinero: principios bíblicos de Dios para las finanzas*. Family Foundations Publishing.
- Horngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2012). *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial* (14. ed.). Pearson.
- Johnson, D. (2014). *Los primeros pasos hacia la riqueza: conquista tu lugar en el mercado laboral*. Desafío.
- Kiyosaki, R. T. (2005). *El juego del dinero: por qué los inversionistas lentos pierden y el dinero rápido gana*. Aguilar.
- Kiyosaki, R. T. (2006). *La escuela de negocios: para personas que gustan de ayudar a los demás*. Aguilar.
- Kiyosaki, R. T. (2012). *Padre rico, padre pobre*. Punto de Lectura.
- Kiyosaki, R. T. (2017). *El cuadrante del flujo del dinero: guía del padre rico para la libertad financiera*. Penguin Random House.
- Panasiuk, A. (2011). *Cómo llego a fin de mes*. Nelson.
- Terry, G. (1978). *Principios de administración* (10. ed.). CECSA.