

Presupuesto anual de ingresos y gastos

UNA HERRAMIENTA IMPRESCINDIBLE PARA EL SEGUIMIENTO DE LA
ACTIVIDAD ECONÓMICA

1. Qué es el presupuesto anual y que va a aportar a tu actividad
2. La preparación del presupuesto anual
3. Estructura del presupuesto anual
4. Seguimiento
5. Análisis de escenarios

Qué es el presupuesto de ingresos y gastos

Es una previsión de los ingresos y gastos en los que se va a incurrir en el próximo ejercicio

El presupuesto no es adivinar el futuro, pero sí anticiparlo

OBJETIVO PRINCIPAL: Conocer el resultado económico de forma anticipada

Hay que hacerlo con una estructura adecuada y con criterio

Qué aporta el presupuesto

La principal aportación es la **capacidad de anticipación**

- Se pueden detectar desviaciones o gastos no esperados
- Nos permite ver si los gastos esperados son adecuados a los ingresos previstos
- Podemos simular cómo se comporta el resultado ante variaciones en ingresos y gastos (análisis de escenarios)

¡Olvídate del mito de que tu actividad es tan especial que no se pueden hacer previsiones!

Preparación del presupuesto anual

Elige la estructura de presupuesto y el método que más te convenga

(según el tipo de actividad, el tamaño, los recursos disponibles, etc...)

Empresas de servicios

- Importancia de los gastos de personal
- Separar las líneas de negocio
-

Empresas de venta de productos

- Importancia de las compras de productos
- Gastos de almacenamiento y distribución
- Control del inventario
-

Preparación del presupuesto anual

Adaptar la contabilidad al presupuesto y/o el presupuesto a la contabilidad

- Facilita la preparación
- Facilita el seguimiento

Nivel de detalle del presupuesto

- Comenzar con algo sencillo
- El adecuado a la estructura de la empresa y a los recursos disponibles

Elegir la herramienta adecuada (Excel, ERP,)

Estructura del presupuesto anual

ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO

	TOTAL	% S/Ventas
Ventas	1.000.000	100,0%
Costes directos	-350.000	-35,0%
Gastos de personal	-375.000	-37,5%
Gastos generales	-190.000	-19,0%
Otros ingresos y gastos	-10.000	-1,0%
Resultado	75.000	7,5%

PRESUPUESTO ANUAL

20XX

	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	Abierto	
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	
TOTAL INGRESOS	110.000	111.300	105.900	108.000	116.000	113.900	62.300	37.600	107.900	107.700	113.400	107.700	1.201.700	100%
Instalaciones	70.000	70.600	64.500	64.100	74.200	75.900	25.500	8.000	71.000	70.300	70.500	67.800	732.400	60,9%
Mantenimientos	40.000	40.700	41.400	43.900	41.800	38.000	36.800	29.600	36.900	37.400	42.900	39.900	469.300	39,1%
TOTAL GASTOS DIRECTOS	-25.550	-25.769	-23.543	-23.397	-27.083	-27.704	-9.308	-2.920	-25.915	-25.660	-25.733	-24.747	-267.326	-22,2%
Compras de materiales	-14.000	-14.120	-12.900	-12.820	-14.840	-15.180	-5.100	-1.600	-14.200	-14.060	-14.100	-13.560	-146.480	-12,2%
Subcontrataciones	-10.500	-10.590	-9.675	-9.615	-11.130	-11.385	-3.825	-1.200	-10.650	-10.545	-10.575	-10.170	-109.860	-9,1%
Comisiones de venta	-1.050	-1.059	-968	-962	-1.113	-1.139	-383	-120	-1.065	-1.055	-1.058	-1.017	-10.986	-0,9%
TOTAL GASTOS PERSONAL	-39.685	-39.685	-40.185	-39.685	-39.685	-39.685	-42.185	-39.685	-39.685	-45.670	-37.255	-37.255	-480.345	-40,0%
Sueldos y salarios	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.900	-30.000	-29.100	-29.100	-366.300	-30,5%
Seguridad social	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.785	-8.470	-8.155	-8.155	-103.845	-8,6%
Otros gastos de personal	0	0	-500	0	0	0	-2.500	0	0	-7.200	0	0	-10.200	-0,8%
TOTAL GASTOS GENERALES	-13.450	-16.450	-13.550	-14.050	-15.100	-12.750	-15.650	-11.150	-13.300	-13.300	-14.700	-14.700	-168.150	-14,0%
Arrendamientos	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-60.000	-5,0%
Reparaciones y conservación	-500	-500	-500	-1.800	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-7.300	-0,6%
Servicios profesionales independientes	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-14.400	-1,2%
Transportes	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-600	0,0%
Seguros	0	-3.000	0	0	0	0	-1.200	0	0	0	0	0	-4.200	-0,3%
Comisiones bancarias	-150	-150	-150	-150	-2.500	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-4.150	-0,3%
Publicidad y RRPP	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-800	-800	-2.000	-1.500	-7.100	-0,6%
Suministros y comunicaciones	-3.500	-3.500	-3.100	-2.800	-2.800	-2.800	-2.000	-1.200	-2.800	-2.800	-3.000	-3.500	-33.800	-2,8%
Otros gastos	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-3.600	-0,3%
Tributos	0	0	-500	0	0	0	-2.500	0	0	0	0	0	-3.000	-0,2%
Amortizaciones	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-30.000	-2,5%
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS	-350	-342	-834	9.674	-318	-310	-302	-294	7.714	-278	-270	-262	13.828	1,2%
Otros ingresos y gastos	0	0	-500	10.000	0	0	0	0	8.000	0	0	0	17.500	1,5%
Ingresos y gastos financieros	-350	-342	-334	-326	-318	-310	-302	-294	-286	-278	-270	-262	-3.672	-0,3%
Resultado antes de impuestos	30.965	29.054	27.789	40.543	33.814	33.452	-5.145	-16.449	36.714	22.793	35.443	30.736	299.707	24,9%
Impuesto de sociedades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-105.138	-105.138	-8,7%
Resultado final del periodo	30.965	29.054	27.789	40.543	33.814	33.452	-5.145	-16.449	36.714	22.793	35.443	-74.402	194.569	16,2%
Resultado acumulado	30.965	60.019	87.808	128.350	162.164	195.616	190.471	174.022	210.736	233.529	268.971	194.569		

Estructura del presupuesto anual

Hacer un diseño de la estructura global del presupuesto

Desarrollar cada uno de los apartados según el detalle elegido

Estructura del presupuesto - Ventas

Formas de calcularlas

- Previsiones de ejercicios anteriores
- Previsiones del departamento comercial
- Capacidad productiva de la empresa
- Buscar el punto de equilibrio
- Datos de la competencia

A tener en cuenta

- Marcar objetivos de ventas
- Debe ser mensual
- Debe contener detalles

Estructura del presupuesto – Gastos directos

Formas de calcularlos

- Productos: Coste de las ventas en porcentaje (no compras)
- Subcontrataciones (según capacidad productiva de la empresa)
- Tener en cuenta otros gastos como transportes, comisiones canales de venta, etc...

A tener en cuenta

- Su seguimiento puede ser algo más complicado
- Una desviación puede afectar mucho al resultado (sobre todo en ventas de productos)

Estructura del presupuesto – Personal

Formas de calcularlos

- Estructura de personal de la empresa
- Contrataciones y despidos en función de las ventas o producción

A tener en cuenta

- Separar por departamentos
- Separar salarios de seguros sociales
- Prever capacidad productiva en el crecimiento

Estructura del presupuesto – Gastos generales

Formas de calcularlos

- Histórico (contabilidad)
- Aprovechar para reducir o eliminar gastos innecesarios

A tener en cuenta

- Separar cuentas cuando sea necesario (por ejemplo, los suministros:
 - Electricidad
 - Comunicaciones
 -

Seguimiento del presupuesto

[Ver caso práctico](#)

Análisis de escenarios

¿Qué es un escenario?

- Una situación que se puede producir en el futuro. Responde a la pregunta ¿Qué pasaría si...?
- Ejemplos: Cerrar en agosto, abrir una nueva línea de negocio, contratar o despedir trabajadores, simular un aumento o un descenso de las ventas....
- Los escenarios más utilizados son el pesimista, optimista, realista y punto de equilibrio

¿Qué hace falta para simular escenarios?

- Un presupuesto que sirva como base
- Detalles
 - Por meses
 - Por los ingresos y gastos que afecten a los escenarios