

---

# CÓMO REALIZAR UN PRESUPUESTO ANUAL

**Ponente**

Juan Carlos Pérez Grande

20 de enero de 2021

# CONTENIDO



Ventajas y beneficios del presupuesto anual



Pasos para realizar un presupuesto



Seguimiento del presupuesto

# ¿POR QUÉ ELABORAR UN PRESUPUESTO?



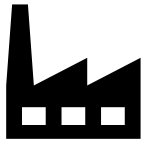
Se podría resumir en una sola palabra:

## ANTICIPACIÓN

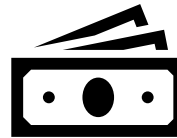
- Podemos conocer con antelación el resultado final e intentar corregirlo si no es el deseado
- Ayuda a las empresas a fijar sus objetivos
- Facilita el control de los gastos

# ¿Qué hay que presupuestar?

Inversiones



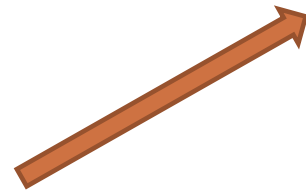
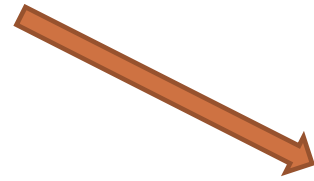
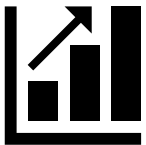
Cobros y pagos



Financiación



Ingresos y gastos

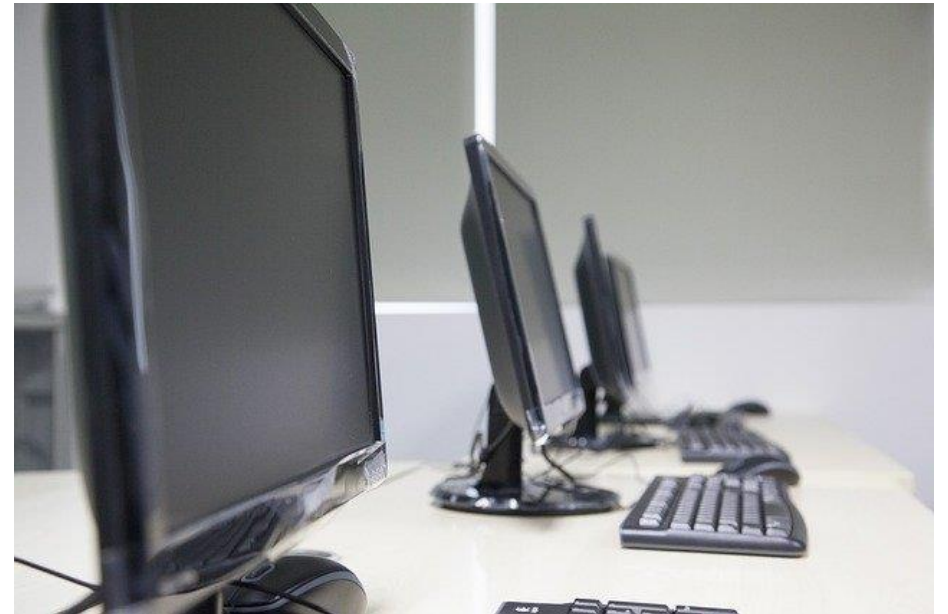


# PRESUPUESTO DE INVERSIONES

Ejemplos: Vehículos, maquinaria, ordenadores, software, ....

## Características de las inversiones:

- Sirven para generar un rendimiento futuro
- Posiblemente habrá que reponerlo cuando finalice su vida útil, por eso se amortiza
- Se incorporan al activo del balance, no a la cuenta de resultados



## Plan de inversión

2021

Introducir valores SIN IVA y en positivo

	TOTAL	Plazo amortización (años)	Amortización mensual
<b>Activo No Corriente</b>	<b>11.750</b>		<b>-133</b>
<b>INTANGIBLE</b>	<b>1.800</b>		<b>-30</b>
<i>Aplicaciones informáticas</i>	1.800	5	-30
<i>Otro inmovilizado intangible (Derechos de traspaso, ...)</i>	0		0
<b>MATERIAL</b>	<b>9.950</b>		<b>-103</b>
<i>Terrenos y Construcciones</i>	0		0
<i>Instalaciones técnicas.</i>	0		0
<i>Otras instalaciones.</i>	0		0
<i>Maquinaria . Horno</i>	7.500	10	-63
<i>Utillaje</i>	0		0
<i>Mobiliario</i>	1.500	5	-25
<i>Equipos para el proceso de la información</i>	950	5	-16
<i>Elementos de transporte</i>	0		0
<i>Otro Inmovilizado Material</i>	0		0
<b>OTROS</b>	<b>7.600</b>		
<i>Fianzas</i>	2.600		
<i>Compra de existencias para almacén</i>	5.000		

# PRESUPUESTO DE INGRESOS O VENTAS

- Es el punto clave del presupuesto, y el más difícil de calcular
- Se calculan los ingresos (sin IVA), es decir la facturación, no los cobros
- Calcular con el mayor detalle posible
- Separar por líneas de negocio
- Es necesario dividirlo en periodos cortos. Recomendable por meses.



Se pueden definir distintos escenarios

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
<b>INGRESOS</b>	<b>9.500</b>	<b>2.400</b>	<b>2.400</b>	<b>5.100</b>	<b>13.400</b>	<b>13.100</b>	<b>21.480</b>	<b>2.796</b>	<b>8.910</b>	<b>13.365</b>	<b>18.538</b>	<b>22.246</b>	<b>133.235</b>	<b>100,0%</b>
Catering	3.000	2.400	2.400	3.600	5.400	8.100	6.480	1.296	8.910	13.365	16.038	19.246	<b>90.235</b>	67,7%
Eventos	6.500	0	0	1.500	8.000	5.000	15.000	1.500	0	0	2.500	3.000	<b>43.000</b>	32,3%

# PRESUPUESTO DE GASTOS DIRECTOS

- Es el coste de nuestros productos o servicios
- Por ejemplo, compras de materiales, materias primas, profesionales contratados para realizar una actividad concreta, etc... En general, cuentas 60.
- También se pueden incluir alquileres, suministros y otros que estén directamente relacionados con la producción.
- Formas de calcularlo: Por importe o por porcentaje sobre ingresos



		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
<b>INGRESOS</b>		<b>9.500</b>	<b>2.400</b>	<b>2.400</b>	<b>5.100</b>	<b>13.400</b>	<b>13.100</b>	<b>21.480</b>	<b>2.796</b>	<b>8.910</b>	<b>13.365</b>	<b>18.538</b>	<b>22.246</b>	<b>133.235</b>	<b>100,0%</b>
Catering		3.000	2.400	2.400	3.600	5.400	8.100	6.480	1.296	8.910	13.365	16.038	19.246	<b>90.235</b>	67,7%
Eventos		6.500	0	0	1.500	8.000	5.000	15.000	1.500	0	0	2.500	3.000	<b>43.000</b>	32,3%
<b>Gastos directos</b>		<b>-1.650</b>	<b>-1.320</b>	<b>-1.320</b>	<b>-1.980</b>	<b>-2.970</b>	<b>-4.455</b>	<b>-4.764</b>	<b>-713</b>	<b>-4.901</b>	<b>-7.351</b>	<b>-8.821</b>	<b>-10.585</b>	<b>-50.829</b>	<b>-38,2%</b>
Coste de las ventas (productos catering)	55,0%	-1.650	-1.320	-1.320	-1.980	-2.970	-4.455	-3.564	-713	-4.901	-7.351	-8.821	-10.585	<b>-49.629</b>	-37,2%
Otros gastos directos. Alquiler stand								-1.200						<b>-1.200</b>	-0,9%
														<b>0</b>	0,0%



# PRESUPUESTO DE GASTOS DE PERSONAL



- Es mejor separarlos del resto, aunque a veces sean directos, para controlarlos mejor. Salvo excepciones.
- Podemos separar personal de estructura del resto.
- Se calcula el coste de empresa, que incluye salario bruto, seguridad social a cargo de la empresa y otros gastos sociales (mutuas, complementos, etc...)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
<b>Gastos de personal</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-2.600</b>	<b>-31.200</b>	<b>-23,4%</b>
Salario promotor	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-18.000	-13,5%
Cuota autónomos	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-600	-0,5%
Trabajador 1	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-1.050	-12.600	-9,5%
Trabajador 2													0	0,0%
													0	0,0%

# PRESUPUESTO DE GASTOS GENERALES

- También llamados costes fijos o de administración.
- No están directamente relacionados con la actividad, pero son necesarios para realizarla.
- Ejemplos: Alquiler oficina, suministros, limpieza, abogados, seguros...
- La diferencia la determina el uso, no la naturaleza del gasto. Por ejemplo, el gasoil puede ser directo o general según el tipo de empresa.
- Son relativamente fáciles de calcular



	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
<b>Gastos generales</b>	<b>-4.179</b>	<b>-2.355</b>	<b>-2.005</b>	<b>-1.805</b>	<b>-1.908</b>	<b>-1.973</b>	<b>-1.908</b>	<b>-1.908</b>	<b>-1.953</b>	<b>-1.908</b>	<b>-1.908</b>	<b>-1.908</b>	<b>-25.721</b>	<b>-19,3%</b>
Arrendamiento local	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-15.600	-11,7%
Otros arrendamientos													0	0,0%
Gestoría y abogados	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-1.200	-0,9%
Patentes y marcas	-144												-144	-0,1%
Gastos web. Diseño, hosting y dominio	-1.500												-1.500	-1,1%
Transporte													0	0,0%
Seguros	-300												-300	-0,2%
Publicidad y Relaciones públicas	-500	-400	-300	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-2.100	-1,6%
Suministros (electricidad, agua...)	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-125	-1.500	-1,1%
Material de oficina	-60												-60	0,0%
Teléfonos y Comunicaciones	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-1.800	-1,4%
Gastos varios		-250				-65			-45				-360	-0,3%
Amortización	0	-30	-30	-30	-133	-133	-133	-133	-133	-133	-133	-133	-1.157	-0,9%

# PRESUPUESTO DE OTROS INGRESOS Y GASTOS



- Se incluyen los que no tengan cabida en los apartados anteriores.

## Ejemplos

- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos y gastos extraordinarios
- Provisiones y dotaciones para insolvencias

Por su carácter extraordinario, a veces son difíciles de prever.

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
<b>Otros ingresos y gastos</b>	<b>-1.500</b>	<b>0</b>	<b>-42</b>	<b>309</b>	<b>810</b>	<b>25</b>	<b>-39</b>	<b>-619</b>	<b>-38</b>	<b>-37</b>	<b>-37</b>	<b>-36</b>	<b>-1.204</b>	<b>-0,9%</b>
Subvenciones					850								<b>850</b>	0,6%
Intereses préstamos			-42	-41	-40	-40	-39	-39	-38	-37	-37	-36	<b>-389</b>	-0,3%
Ingresos y gastos extraordinarios				350				-580					<b>-230</b>	-0,2%
Otros ingresos y gastos	-1.500					65							<b>-1.435</b>	-1,1%

# RESULTADO

- Obtenemos el resultado económico mensual y el acumulado anual
- Si no es el resultado deseado, hay que hacer cambios



<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>-429</b>	<b>-3.875</b>	<b>-3.567</b>	<b>-976</b>	<b>6.731</b>	<b>4.097</b>	<b>12.168</b>	<b>-3.044</b>	<b>-582</b>	<b>1.469</b>	<b>5.172</b>	<b>7.116</b>	<b>24.281</b>	18,2%	
<b>Impuestos (IRPF/Imp.Sociedades)</b>	15%												<b>-3.642</b>	<b>-3.642</b>	-2,7%
<b>Resultado mensual</b>	<b>-429</b>	<b>-3.875</b>	<b>-3.567</b>	<b>-976</b>	<b>6.731</b>	<b>4.097</b>	<b>12.168</b>	<b>-3.044</b>	<b>-582</b>	<b>1.469</b>	<b>5.172</b>	<b>3.474</b>	<b>20.639</b>	15,5%	
Resultado acumulado	-429	-4.304	-7.871	-8.847	-2.115	1.981	14.150	11.106	10.524	11.993	17.165	20.639			

# PREVISIÓN DE COBROS Y PAGOS (TESORERÍA)

- Simplemente se trata de trasladar los cobros y pagos de las previsiones anteriores.
- En las previsiones de cobros y pagos sí hay que tener en cuenta el IVA.
- No todos los pagos son gastos (por ejemplo el IVA), ni todos los gastos generan pagos (por ejemplo las amortizaciones)
- Es por eso que el resultado económico (ingresos menos gastos) no tiene que coincidir con el saldo de tesorería (cobros menos pagos)

Cobros de facturas (IVA y retenciones incluidos)														
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Nov	TOTAL	Ejercicios siguientes
Ventas		10.830	2.736	2.736	5.814	15.276	14.934	24.487	3.187	10.157	15.236	21.133	126.527	25.360

Pagos de facturas (IVA y retenciones incluidos)														
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	Ejercicios siguientes
Inversiones	-12.040		-2.178										-14.218	
Compras y gastos	-10.832	-6.374	-5.993	-6.125	-6.896	-9.542	-9.915	-5.715	-10.134	-13.043	-14.822	-16.956	-116.347	0
<b>TOTAL</b>	<b>-22.872</b>	<b>-6.374</b>	<b>-8.171</b>	<b>-6.125</b>	<b>-6.896</b>	<b>-9.542</b>	<b>-9.915</b>	<b>-5.715</b>	<b>-10.134</b>	<b>-13.043</b>	<b>-14.822</b>	<b>-16.956</b>	<b>-130.565</b>	<b>0</b>

Pagos y devoluciones de Impuestos														
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	Ejercicios siguientes
IVA (1)	0	0	0	2.083	0	0	-3.616	0	0	-1.377	0	0	-2.911	-4.634
Modelo 130 (2)													0	
IRPF/Imp.Soc. ejercicio anterior													0	8.521
Retenciones personal				-315			-315			-315			-945	-315
Seguros sociales	0	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-255	-2.800	-255
<b>TOTAL IMPUESTOS</b>	<b>0</b>	<b>-255</b>	<b>-255</b>	<b>1.513</b>	<b>-255</b>	<b>-255</b>	<b>-4.186</b>	<b>-255</b>	<b>-255</b>	<b>-1.947</b>	<b>-255</b>	<b>-255</b>	<b>-6.656</b>	<b>3.318</b>

Otros cobros y pagos														
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	Ejercicios siguientes
Fianzas													0	
Compra de existencias para almacén													0	
Cobro/devolución de préstamos		10.000	-189	-189	-189	-189	-189	-189	-189	-189	-189	-189	8.113	-9.796
Aportaciones de socios	18.000												18.000	
Otros cobros y pagos													0	
<b>TOTAL</b>	<b>18.000</b>	<b>10.000</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>-189</b>	<b>26.113</b>	<b>-9.796</b>

													Saldo final ejercicio	
Saldo a Dic20	1.500	-4.872	14.201	-5.878	-2.064	-1.525	5.291	644	18.329	-7.390	-5.022	-29	3.734	16.920
<b>Saldo de tesorería mensual</b>	<b>1.500</b>	<b>-4.872</b>	<b>14.201</b>	<b>-5.878</b>	<b>-2.064</b>	<b>-1.525</b>	<b>5.291</b>	<b>644</b>	<b>18.329</b>	<b>-7.390</b>	<b>-5.022</b>	<b>-29</b>	<b>3.734</b>	<b>16.920</b>

Saldo de tesorería acumulado 1.500 -3.372 10.829 4.952 2.887 1.362 6.653 7.297 25.626 18.237 13.215 13.186 16.920

# PLAN DE FINANCIACIÓN

- El plan de financiación es el paso final. Una vez que tenemos las previsiones de tesorería, detectaremos si existen necesidades de liquidez en algún periodo concreto.
- El presupuesto anual permite anticipar esas necesidades de liquidez y poder buscar financiación con tiempo, y por tanto en mejores condiciones.





# SEGUIMIENTO DEL PRESUPUESTO

- Tan importante como la realización del presupuesto es su seguimiento
- El seguimiento permite comprobar si se están cumpliendo las previsiones, y además actualizar los meses siguientes con nueva información
- Si las desviaciones son importantes hay que buscar el motivo
- ¿Cómo se hace el seguimiento?  
La forma más sencilla es a través de la contabilidad. Si asignamos cada partida presupuestaria a una cuenta o grupo de cuentas contables, se pueden comparar fácilmente cada mes.