

# 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

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

PRESUPUESTO ANUAL

20XX

	Abierto													
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>110.000</b>	<b>111.300</b>	<b>105.900</b>	<b>108.000</b>	<b>116.000</b>	<b>113.900</b>	<b>62.300</b>	<b>37.600</b>	<b>107.900</b>	<b>107.700</b>	<b>113.400</b>	<b>107.700</b>	<b>1.201.700</b>	<b>100%</b>
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	<b>732.400</b>	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	<b>469.300</b>	39,1%
<b>TOTAL GASTOS DIRECTOS</b>	<b>-25.550</b>	<b>-25.769</b>	<b>-23.543</b>	<b>-23.397</b>	<b>-27.083</b>	<b>-27.704</b>	<b>-9.308</b>	<b>-2.920</b>	<b>-25.915</b>	<b>-25.660</b>	<b>-25.733</b>	<b>-24.747</b>	<b>-267.326</b>	<b>-22,2%</b>
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	<b>-146.480</b>	-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	<b>-109.860</b>	-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	<b>-10.986</b>	-0,9%
<b>TOTAL GASTOS PERSONAL</b>	<b>-39.685</b>	<b>-39.685</b>	<b>-40.185</b>	<b>-39.685</b>	<b>-39.685</b>	<b>-39.685</b>	<b>-42.185</b>	<b>-39.685</b>	<b>-39.685</b>	<b>-45.670</b>	<b>-37.255</b>	<b>-37.255</b>	<b>-480.345</b>	<b>-40,0%</b>
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	<b>-366.300</b>	-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	<b>-103.845</b>	-8,6%
Otros gastos de personal	0	0	-500	0	0	0	-2.500	0	0	-7.200	0	0	<b>-10.200</b>	-0,8%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>-13.450</b>	<b>-16.450</b>	<b>-13.550</b>	<b>-14.050</b>	<b>-15.100</b>	<b>-12.750</b>	<b>-15.650</b>	<b>-11.150</b>	<b>-13.300</b>	<b>-13.300</b>	<b>-14.700</b>	<b>-14.700</b>	<b>-168.150</b>	<b>-14,0%</b>
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	<b>-60.000</b>	-5,0%
Reparaciones y conservación	-500	-500	-500	-1.800	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	<b>-7.300</b>	-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	<b>-14.400</b>	-1,2%
Transportes	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	<b>-600</b>	0,0%
Seguros	0	-3.000	0	0	0	0	-1.200	0	0	0	0	0	<b>-4.200</b>	-0,3%
Comisiones bancarias	-150	-150	-150	-150	-2.500	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	<b>-4.150</b>	-0,3%
Publicidad y RRPP	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-800	-800	-2.000	-1.500	<b>-7.100</b>	-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	<b>-33.800</b>	-2,8%
Otros gastos	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	<b>-3.600</b>	-0,3%
Tributos	0	0	-500	0	0	0	-2.500	0	0	0	0	0	<b>-3.000</b>	-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	<b>-30.000</b>	-2,5%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-350</b>	<b>-342</b>	<b>-834</b>	<b>9.674</b>	<b>-318</b>	<b>-310</b>	<b>-302</b>	<b>-294</b>	<b>7.714</b>	<b>-278</b>	<b>-270</b>	<b>-262</b>	<b>13.828</b>	<b>1,2%</b>
Otros ingresos y gastos	0	0	-500	10.000	0	0	0	0	8.000	0	0	0	<b>17.500</b>	1,5%
Ingresos y gastos financieros	-350	-342	-334	-326	-318	-310	-302	-294	-286	-278	-270	-262	<b>-3.672</b>	-0,3%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>30.965</b>	<b>29.054</b>	<b>27.789</b>	<b>40.543</b>	<b>33.814</b>	<b>33.452</b>	<b>-5.145</b>	<b>-16.449</b>	<b>36.714</b>	<b>22.793</b>	<b>35.443</b>	<b>30.736</b>	<b>299.707</b>	<b>24,9%</b>
Impuesto de sociedades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-105.138	<b>-105.138</b>	<b>-8,7%</b>
<b>Resultado final del periodo</b>	<b>30.965</b>	<b>29.054</b>	<b>27.789</b>	<b>40.543</b>	<b>33.814</b>	<b>33.452</b>	<b>-5.145</b>	<b>-16.449</b>	<b>36.714</b>	<b>22.793</b>	<b>35.443</b>	<b>-74.402</b>	<b>194.569</b>	<b>16,2%</b>
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