

# CLASE 34

## 4.3.3 PRESUPUESTOS: DÉFICIT Y SUPERÁVIT.

Diciembre 2020

# INTRODUCCIÓN

**El tema de presupuestos será abordado en ésta sesión, con énfasis en la presentación de déficit y superávit por parte de los gobiernos.**

**¿Porqué los gobiernos y las empresas diseñan presupuestos?  
¿Cuáles son las variables y las fases a considerar cuando se hace un presupuesto de ingresos y un presupuesto de egresos para México? ¿Cuánto gasta durante un año el Estado Mexicano para cumplir con sus obligaciones y proyectos?**

**Las preguntas anteriores son parte de los objetivo a cubrir, así como destacar la necesidad e importancia que tiene la elaboración y ejecución de presupuestos diseñados de manera responsable, exactamente igual que a un nivel familiar y personal.**

# ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

- En economía, un presupuesto es un documento que contiene una previsión de la cantidad de dinero que se necesitará para hacer frente a cierto número de gastos necesarios durante un periodo y se expresa en términos monetario.
- En un presupuesto encontramos el cálculo previo de los ingresos y/o egresos de un gobierno, empresa o persona durante el transcurso de un periodo de tiempo determinado.

# PRESUPUESTO

El presupuesto tuvo sus inicios en el ámbito gubernamental a finales del siglo 18.

Es solo una estimación que se puede hacer de acuerdo con la experiencia y la información que se conoce. Es por esto que el presupuesto siempre será subjetivo, y dependerá de la persona o instancia que lo realice. En México es competencia de la SHCP.

El presupuesto es una herramienta que permite compararlo (en México se hace cada trimestre) con lo que vaya ocurriendo en la realidad y detectar aquellas áreas que pueden estar causando problemas.

# ¿QUÉ PERIODO DEBE CUBRIR UN PRESUPUESTO?

Existen diferentes periodos de tiempo que puede contemplar un presupuesto. Normalmente se hacen con una base anual, semestral o trimestral, aunque en algunas ocasiones se prefiere hacer un presupuesto continuo.

Los presupuestos continuos son aquellos que se actualizan constantemente.

Sin embargo es mejor en algunos casos hacer un presupuesto a corto plazo (un año o menos) como los presupuestos gubernamentales, de ventas o de gastos de producción, que se modifican constantemente.

# INFORMACIÓN A CONSIDERAR

Al elaborar un presupuesto se diseña un plan o estimación, por ende la información que contiene es supuesta, sin embargo éstos deben tener alguna base verdadera para no elaborar un presupuesto fuera de la realidad.

Un dato muy importante a considerar son los ingresos del gobierno (impuestos, derechos, ingresos petroleros, etc.). Para estimarlos hay dos formas:

- Calcularlos de acuerdo a la experiencia.
- Estimar ingresos/costos estándar, es decir aquellos que se obtienen al trabajar en optimas condiciones (se calculan mediante estudios especializados).

# VENTAJAS

**Diseñar y ejecutar un presupuesto correcto trae consigo ventajas:**

- **Facilitar la utilización adecuada de los recursos.**
- **Proporcionar eficiencia en las operaciones.**
- **Ayudar a lograr una buena planeación en todas las áreas.**
- **Mostrar los resultados que se obtendrán al implementar los planes.**
- **Cada una de las áreas de la organización está sometida a una norma presupuestal.**
- **Permite fiscalizar y controlar adecuadamente los gastos.**

# VENTAJAS

- Ya que se contienen los planes a efectuar, se evitan pérdidas por duplicar algún trabajo.
- Permite hacer cambios o ajustes necesarios en los planes, contemplando la vigencia del presupuesto para ajustarlo con las posibilidades financieras.
- En caso de requerir un préstamo nos brinda un soporte para la búsqueda de financiamiento.
- Se evitan las expansiones imprudentes.
- Es un procedimiento que permite calcular con antelación los recursos económicos que se requerirán para la administración.



# LIMITACIONES

Ya que los presupuestos están basados en estimaciones (proyecciones) si no se hacen bien no se obtiene ningún resultado que traiga beneficios.

Deben de ser vigilados constantemente: se deben de estar adaptando y actualizando. En el caso mexicano se realiza una evaluación trimestral de presupuesto de ingresos y el de egresos.

# TIPOS DE PRESUPUESTOS: SEGÚN SU FLEXIBILIDAD

RÍGIDOS, ESTÁTICOS, FIJOS O ASIGNADOS	VARIABLES O FLEXIBLES
<p>Una vez efectuado no se posible realizar ningún ajuste o modificación.</p> <p>Sirve para llevar le control de una manera anticipada.</p>	<p>Es posible adecuarlos a las diversas cuestiones que se presentan después de que han sido realizados.</p> <p>Permite visualizar los ingresos, gastos y costos adaptados a las operaciones comerciales.</p>

# PRESUPUESTO BASE CERO

El presupuesto base cero consiste en identificar y evaluar detalladamente todas las actividades, alternativas y costos necesarios para realizar los planes. Es equivalente a decir «empezar de cero», pues lo que usualmente se utiliza es usar el presupuesto del año anterior para diseñar el nuevo

Con forme a esta técnica, cada presupuesto se construye sobre la premisa de que cada actividad considerada en el presupuesto debe de estar justificada.

Se trata de fijar objetivos cada nuevo periodo, presentar alternativas para alcanzar esos objetivos y seleccionar la de menor costo y mayores beneficios.

# TRADICIONAL VS. BASE CERO

TRADICIONAL	BASE CERO
Se inicia con un importe monetario ya existente.	Se inicia con el importe monetario cero.
Principia definiendo los rubros y partidas presupuestarias que se deben de gastar en el próximo periodo.	Principia haciendo un diagnóstico, definiendo una misión y objetivos, los cuales posteriormente se cuantificarán según las mejores alternativas.
Evalúa la relación costo-beneficio de las nuevas actividades.	Evalúa la relación costo-beneficio en todo el sistema.
No examina alternativas óptimas ante cierta situación.	Analiza y evalúa diferentes alternativas con el objeto de escoger la mejor.
Se elabora para las actividades tanto los costos directos como indirectos.	Se elabora únicamente en las que incluyen actividades que implican costos indirectos.

# LA INFLACIÓN COMO VARIABLE

Al momento de elaborar un presupuesto «maestro» es importante contemplar la inflación es decir que tanto en el presupuesto de ingresos como en el presupuesto de egresos se deben de incluir el estimado de los aumentos de sueldos y el aumento en el costo de las materias primas y los precios de los bienes.

Además de la *inflación*, las otras variables críticas al elaborar los presupuestos del gobierno mexicano son: *Tasa de interés, tipo de cambio peso/USD, producción y precio del petróleo mexicano, crecimiento del PIB.*

Estos cálculos deben sustentarse en la estimaciones que elabora el INEGI o el Banco de México.

# ¿PARA QUE SE UTILIZA UN PRESUPUESTO?

**El gobierno y las empresas son parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre: tipo de cambio peso-usd, inflación, tasa de interés, precio del petróleo, etc.. Por ello es necesario planificar las actividades con el fin de evitar riesgos.**

**Entre mejor sea el grado de acierto o de predicción, más se debe investigar y establecer un mayor número de elementos de control para conocer oportunamente los diferentes factores y el grado de influencia que ellos tienen en los resultados finales de un gobierno, empresa o proyecto.**

# PRESUPUESTO DE INGRESOS

**El cómputo anticipado de los ingresos es el primer paso en implementación de todo programa presupuestal ya que este renglón es el que proporciona los medios para poder llevar a cabo las operaciones.**

**La ley de ingresos de la federación (LIF), establece el cálculo de todos los recursos que deberá recaudar el gobierno mexicano durante el año por concepto de impuestos, derechos, aprovechamientos, emisión de bonos, prestamos, entre otros.**

# PRESUPUESTO DE EGRESOS

**El presupuesto de egresos de la federación (PEF) es una presentación ordenada de lo que espera erogar, gastar o invertir el Estado Mexicano durante el año determinado.**

**El presupuesto de egresos determina cuánto, cómo y en qué se gastarán los recursos públicos de la federación e incluye una serie de rubros muy grande.**

---



# SUPERÁVIT PRESUPUESTARIO

**Exceso de los ingresos del Estado sobre el Gasto público. Si hay superávit el Estado ha gastado menos de lo que ha ingresado.**

**En el mundo entero son pocos los casos de superávit, quizá el caso más cercano sea el de Alemania que durante casi 10 años tuvo un equilibrio presupuestal: No superávit y No déficit, pero en febrero de 2020 lo abandonó para apoyar a las empresas y ciudadanos alemanes por la crisis sanitaria y económica.**

**En otras palabras: es la situación en que los ingresos ordinarios previstos en el presupuesto del Estado son superiores a los gastos ordinarios previstos.**

# DÉFICIT PRESUPUESTARIO

Situación en la que los ingresos de las Administraciones públicas superan a los gastos para un periodo presupuestario determinado (generalmente un año).

Ocurre cuando una entidad gasta más dinero del que gana. Cuando el déficit corresponde a un gobierno, el concepto es conocido como *déficit fiscal*.

Es común que los países tengan déficit presupuestal, la mayoría lo tiene. El quid del asunto radica en que dicho déficit NO sea muy grande y que sea manejable para las finanzas públicas y no se convierta en un problema por la cantidad de dinero requerido para el pago de los intereses de la deuda originada por el déficit.

# CICLO PRESUPUESTARIO

Para que el gobierno federal sepa con cuánto dinero dispondrá para el gasto público, en qué se gastará y cómo se rendirá cuentas a los ciudadanos sobre ese gasto existe un proceso llamado Ciclo Presupuestario.

Enseguida se muestran los 7 pasos del ciclo seguido por la Secretaría de Hacienda para elaborar el presupuesto de ingresos y el de egresos cada año.

# CICLO PRESUPUESTARIO



# ¿CÓMO SE GASTA EL DINERO?

*¿CUÁNTO PLANEÓ GASTAR EL GOBIERNO MEXICANO EN EL AÑO 2019, SEGÚN EL PRESUPUESTO DE EGRESOS DE LA FEDERACIÓN APROBADO POR EL CONGRESO MEXICANO?*

El monto total ascendió a: **5`838,059,700,000.00 MXN\***

**5 billones 838 mil 059 millones setecientos mil pesos.**

**\*Ésta cantidad es exactamente igual al monto total del presupuesto de ingresos diseñado, si las cantidades no coinciden, entonces el gobierno solicita autorización al congreso para endeudarse por la cantidad necesaria para así conseguirlo**

# ¿DE DÓNDE PROCEDEN LOS RECURSOS?

Los principales ingresos del gobierno mexicano para el año 2019 fueron, en orden de importancia:

- ❖ IMPUESTOS (ISR, IVA, IEPS): 56.7 %
- ❖ INGRESOS POR VENTAS DE BIENES, SERVICIOS Y OTROS INGRESOS: 17.2 %
- ❖ INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTO (Deuda): 9.3 %

# ¿CÓMO SE DISTRIBUYEN LOS RECURSOS?

Los principales egresos o gastos del estado mexicano para el año 2019, según el presupuesto de egresos de la federación aprobado por el congreso fueron, por orden de importancia:

- ❖ PEMEX+IMSS+CFE+ISSSTE: 36.5 %
- ❖ APORTACIONES A ESTADOS Y MUNICIPIOS: 28.3 %
- ❖ RAMOS ADMINISTRATIVOS: 19.5 %
- ❖ PAGO DE INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA: 9.3 %

Solo para que tengan una idea más cercana, al IPN se le autorizó un presupuesto de alrededor de 15 mil millones de pesos para el 2019, que sería igual al 0.00025 % del total. A la SEP el presupuesto asignado fue de \$ 308,000,434,721 (5.27 %) y el de la Secretaria de Salud \$ 124,266,865,116 ( 2.13 %). Compararlo con el 9.3 % destinado a pago de intereses de la deuda!!!

# PARA CONCLUIR

**Es recomendable que las personas, las familias, las empresas y, sobre todo, los gobiernos elaboren presupuestos de ingresos y egresos de manera detallada para conocer con cierto nivel de certeza el monto total de los ingresos a recibir en el futuro inmediato y de ésta manera poder ejercer los gastos y proyectos de inversión de manera responsable.**

**Ciertamente todos éstos actores económicos pueden recurrir al financiamiento (deuda), pero tengan en cuenta que hay deuda mala y deuda necesaria. No hay deuda buena!. En una familia la deuda mala sería pedir un préstamo para salir de vacaciones y una deuda necesaria sería un financiamiento (hipoteca) para comprar una casa. Algo equivalente pasa en las empresas y los gobiernos.**



# MATERIAL ADICIONAL

Escuchar el siguiente material de la SHCP (disponible en you tube):

**¿Qué es y cómo se hace el Presupuesto? (4:05)**

<https://youtu.be/t9K8k0igYas>

# FIN