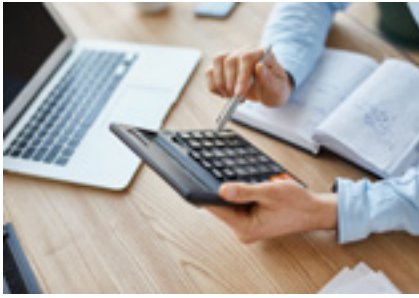




PRESUPUESTOS

CONTROL Y AJUSTES DEL PRESUPUESTO

CONTROL Y AJUSTES DEL PRESUPUESTO



El control y ajuste del presupuesto son etapas críticas en el proceso de gestión financiera de una empresa. Mientras que la planeación y la elaboración del presupuesto permiten prever los ingresos y egresos para un período determinado, el control y ajuste garantizan que la ejecución del presupuesto sea efectiva y se mantenga alineada con los objetivos establecidos. Esta etapa asegura que los recursos

se utilicen de manera eficiente y permite tomar decisiones correctivas cuando sea necesario.

1. Control del presupuesto

El control del presupuesto es el proceso continuo de supervisar y comparar los gastos e ingresos reales con lo que se había planificado en el presupuesto. Esta etapa permite identificar desviaciones y analizar las causas que las provocaron. El control eficaz se basa en la recopilación de información precisa y oportuna sobre los flujos de efectivo, los costos operacionales y los ingresos. Se utiliza principalmente para asegurar que los recursos no se desvíen de los límites establecidos y que la empresa cumpla con sus objetivos financieros.

Ejemplo práctico: Imagine que una empresa tiene un presupuesto mensual para la compra de materiales por \$10,000. Después de realizar las compras, se descubre que el gasto real fue de \$12,000. Este tipo de desviación debe ser identificado y analizado de inmediato para entender las razones detrás de la diferencia. ¿Hubo un aumento inesperado en el precio de los materiales? ¿Se realizó una compra en exceso? El análisis de estas desviaciones permite tomar medidas correctivas rápidamente.



Para que el control del presupuesto sea eficaz, es crucial establecer indicadores de desempeño y reportes periódicos que muestren el estado del presupuesto en tiempo real. De esta manera, los responsables financieros pueden llevar a cabo ajustes rápidos si es necesario, como reducir costos o reasignar recursos a áreas más prioritarias.

2. Ajuste del presupuesto

El ajuste del presupuesto se refiere a la modificación de las proyecciones presupuestarias en respuesta a cambios en el entorno económico o en las operaciones de la empresa. Los ajustes son necesarios cuando las condiciones cambian significativamente, como una caída en las ventas, un aumento inesperado de los costos o la necesidad de invertir en nuevos proyectos. Un presupuesto debe ser flexible y capaz de adaptarse a estos cambios, sin perder de vista los objetivos estratégicos de la organización.

Ejemplo práctico: Supongamos que una empresa tiene previsto lanzar un producto en el segundo trimestre, pero debido a un imprevisto, los costos de producción se disparan. En este caso, se debe ajustar el presupuesto para reflejar este cambio. Tal vez los gastos de marketing tengan que reducirse o se deban asignar fondos de otras áreas menos críticas para asegurar que el proyecto no se vea comprometido. Es importante que los ajustes sean realistas y no perjudiquen la estabilidad financiera de la empresa a largo plazo.



Los ajustes del presupuesto deben ser realizados por los responsables del área financiera, quienes deben analizar la situación actual, prever las consecuencias de los cambios y presentar las modificaciones necesarias a la dirección de la empresa para su aprobación. Además, se debe seguir monitorizando las áreas afectadas para verificar si los ajustes son efectivos.

3. Importancia del control y los ajustes

El control y los ajustes son esenciales para la salud financiera de la empresa, ya que garantizan que los recursos se asignen correctamente y que la empresa pueda reaccionar ante cambios imprevistos sin comprometer su estabilidad financiera. Además, esta etapa permite a la dirección evaluar el desempeño de la organización y hacer mejoras continuas en el proceso presupuestario.

Los ajustes periódicos son especialmente relevantes en entornos volátiles, donde las condiciones del mercado pueden cambiar rápidamente. Si una empresa no realiza los ajustes adecuados, puede enfrentar dificultades financieras, como la falta de liquidez o el desajuste de sus metas estratégicas. Por lo tanto, mantener un control estricto y llevar a cabo ajustes a tiempo es clave para lograr una gestión financiera eficaz.

Ejemplo de un presupuesto para fortalecer la teoría



Supongamos que una empresa de fabricación de muebles desea elaborar su presupuesto para el próximo año. La empresa tiene como objetivo aumentar su producción y expandir su mercado. A continuación, se desarrolla un ejemplo de presupuesto desde la fase de planificación hasta el control y ajuste, con cifras claras para facilitar la comprensión.

1. Fase de Planificación

Objetivos de la empresa:

- Aumentar la producción en un 25 % con respecto al año anterior.
- Expandir las operaciones a una nueva región, lo que requiere una inversión en marketing y distribución.

Ingresos proyectados:

- **Ventas actuales:** \$400,000 (ingresos de la venta de muebles el año pasado).
- **Incremento por expansión (25 % de incremento):** \$100,000.
- **Total, de ventas proyectadas:** \$500,000.

Costos proyectados:

- **Costos de producción:** \$250,000 (para la producción de 5,000 unidades).
- **Gastos de marketing:** \$40,000 (para la nueva región).
- **Sueldos y salarios:** \$80,000 (para la mano de obra directa e indirecta).
- **Alquiler de instalaciones:** \$20,000.
- **Otros gastos operativos:** \$10,000 (electricidad, mantenimiento, etc.).

Total, de costos proyectados: \$400,000.

Beneficio esperado:

Ingresos proyectados–Costos proyectados=500,000–400,000=100,000

Objetivo: La empresa espera un **beneficio neto de \$100,000.**

2. Fase de Elaboración del Presupuesto

A continuación, se presenta un desglose más detallado del presupuesto basado en los conceptos anteriores:

Concepto	Monto (\$)
Ingresos	
Ventas actuales	400,000
Incremento por expansión	100,000
Total de ingresos proyectados	500,000
Costos	
Costos de producción	250,000
Gastos de marketing	40,000
Sueldos y salarios	80,000
Alquiler de instalaciones	20,000
Otros gastos operativos	10,000
Total de costos proyectados	400,000
Beneficio neto proyectado	100,000

3. Fase de Aprobación

El presupuesto elaborado se presenta a la dirección de la empresa para su revisión y aprobación. La dirección revisa los detalles, asegura que las prioridades estén alineadas con los objetivos de la empresa y aprueba el presupuesto.

4. Fase de Ejecución

Una vez aprobado el presupuesto, la empresa comienza la ejecución. En los primeros tres meses, los ingresos y costos reales son los siguientes:

Ingresos reales:

- **Ventas actuales:** \$100,000 (en tres meses).
- **Incremento por expansión:** \$30,000 (en tres meses).
- **Total de ingresos reales:** \$130,000.

Costos reales:

- **Costos de producción:** \$65,000 (para producir 1,250 unidades).
- **Gastos de marketing:** \$10,000 (para la nueva región).
- **Sueldos y salarios:** \$20,000.
- **Alquiler de instalaciones:** \$5,000.
- **Otros gastos operativos:** \$2,500.

Total, de costos reales: \$102,500.

Beneficio neto real:

Ingresos reales–Costos reales=130,000–102,500=27,500

5. Fase de control y evaluación

Al comparar los resultados reales con los resultados presupuestados, se obtiene la siguiente información:

Concepto	Presupuestado (\$)	Real (\$)	Desviación (\$)
Ingresos	125,000	130,000	+5,000
Costos de producción	62,500	65,000	+2,500
Gastos de marketing	10,000	10,000	0
Sueldos y salarios	20,000	20,000	0

Concepto	Presupuestado (\$)	Real (\$)	Desviación (\$)
Alquiler de instalaciones	5,000	5,000	0
Otros gastos operativos	2,500	2,500	0
Beneficio neto proyectado	22,500	27,500	+5,000

Conclusión:

- Los **ingresos** superaron las expectativas en **\$5,000**, lo que refleja un mejor desempeño de ventas de lo previsto.
- Los **costos de producción** fueron ligeramente más altos de lo planeado, con una desviación de **\$2,500** debido a un aumento en los costos de materiales.
- En general, el **beneficio neto** real fue superior al proyectado, con una diferencia positiva de **\$5,000**.

Este proceso de control y evaluación permite a la empresa ajustar su enfoque para asegurar que los resultados sean lo más cercanos posible a los objetivos establecidos.