



**COSTOS Y PRESUPUESTOS**

# **ANÁLISIS PRESUPUESTAL**

# ANÁLISIS PRESUPUESTAL

El análisis presupuestal se centra en la comparación entre los resultados financieros reales y los estimados en el presupuesto. Este proceso evalúa ingresos, costos y gastos, identificando variaciones significativas. Las desviaciones pueden clasificarse en:

- **Favorables:** cuando los ingresos superan las proyecciones o los gastos son menores a lo estimado.
- **Desfavorables:** cuando los ingresos son inferiores a lo esperado o los gastos exceden lo presupuestado.

Por ejemplo, si una empresa proyectó ingresos de \$500,000 en un trimestre y obtuvo \$450,000, existe una desviación desfavorable de \$50,000. El análisis permite identificar las causas de esta variación, como una baja en ventas o cambios en las condiciones del mercado.



## Causas comunes de desviaciones

Las desviaciones presupuestarias surgen de la diferencia entre lo planeado y lo ejecutado financieramente. Estas pueden originarse por factores internos o externos:

### Factores internos

- **Errores en la estimación de costos:** presupuestos inexactos, no reflejan las necesidades reales.

Ejemplo: subestimar el costo de mano de obra en un proyecto de construcción.

- **Cambios en la productividad:** alteraciones en la eficiencia impactan los costos previstos.

Ejemplo: retrasos en la entrega de un proyecto por baja productividad.

- **Decisiones de gestión:** ajustes estratégicos pueden modificar el presupuesto inicial.

Ejemplo: invertir en tecnología no presupuestada para mejorar procesos.

### Factores externos

- **Fluctuaciones en precios de mercado:** aumentos imprevistos en los insumos, afectan el presupuesto.

- Ejemplo: incremento del precio del petróleo, impacta los costos logísticos.

- **Cambios en la demanda:** variaciones en el interés del mercado, modifican los ingresos.

Ejemplo: caída en la demanda de automóviles eléctricos, por incentivos a otros vehículos.

- **Inflación:** incrementos en los precios, aumentan los costos de bienes y servicios.

Ejemplo: aumento del 5 % en costos de materiales por inflación.

- **Variaciones en tasas de cambio:** afecta a empresas con insumos o ventas internacionales.

Ejemplo: incremento del 10 % en costos por devaluación de la moneda local, frente al dólar.

### Ejemplo de desviación presupuestaria en contexto

Una empresa de confección de ropa, estimó un tipo de cambio de \$18 por euro, para insumos importados desde Turquía. Sin embargo, a mediados de año, el tipo de cambio sube a \$20 por euro, generando un aumento del 11 % en costos y una desviación presupuestaria de \$200,000.



Para mitigar esta desviación, se debe considerar:

- Negociar contratos en moneda local o establecer coberturas cambiarias.
- Ajustar precios de venta o buscar insumos locales alternativos.

### Proceso de ajuste presupuestal

Tras identificar desviaciones, se procede con el ajuste del presupuesto para adaptarse a las nuevas condiciones económicas y operativas, asegurando una gestión óptima de los recursos disponibles.

## Acciones comunes en el ajuste presupuestal

- **Reasignación de recursos:** redistribuir fondos hacia áreas con déficit o mayores costos.

Ejemplo: transferir recursos no utilizados en publicidad, para cubrir incrementos en insumos.

- **Revisión de objetivos:** ajustar metas financieras y operativas, según el contexto actual.

Ejemplo: reducir expectativas de ingresos si baja la demanda de un producto.

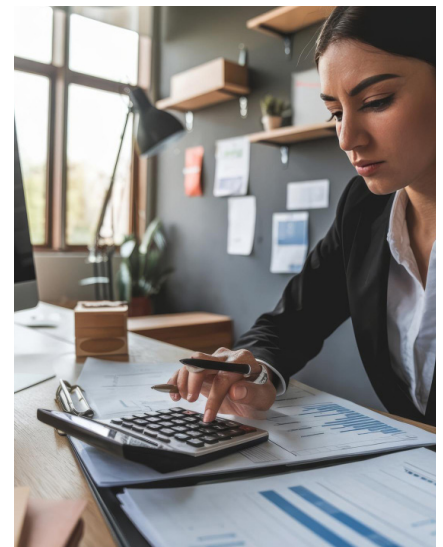
- **Implementación de medidas correctivas:** minimizar impactos negativos mediante reducción de costos, renegociación de contratos o nuevas fuentes de ingresos.

Ejemplo: renegociar contratos de energía para obtener mejores términos o implementar medidas de ahorro energético.

## Ejemplo de ajuste presupuestal en contexto

Una empresa de calzado, enfrenta un aumento inesperado en los costos del caucho y del cuero. Los pasos para ajustar el presupuesto, son:

1. **Reasignación de recursos:** transferir fondos de campañas de marketing, poco efectivas, hacia la compra de los materiales.
2. **Revisión de objetivos:** reducir la proyección de unidades producidas y ajustar las metas de las ventas.
3. **Medidas correctivas:** buscar proveedores alternativos, con mejores precios y renegociar contratos con los actuales.



Este ajuste permite mantener la operación sin afectar la calidad del producto, ni el flujo de caja.

## Importancia del análisis y ajuste presupuestal

El análisis y el ajuste presupuestal, son esenciales para la salud financiera de una organización, puesto que permiten adaptarse a cambios del entorno y tomar decisiones informadas.

## Beneficios principales del análisis y ael juste presupuestal

- **Optimización operativa:** identificar y corregir áreas de ineficiencia, para maximizar



el valor de los recursos.

Ejemplo: invertir en software logístico, en lugar de aumentar los presupuestos de transporte.

- **Base para decisiones estratégicas:** contar con datos claros, facilita adaptarse a las oportunidades o desafíos.

Ejemplo: ajustar procesos o precios, para preservar rentabilidad ante aumentos de costos.

- **Fomento de responsabilidad financiera:** involucrar a todos los departamentos, genera control y compromiso.

Ejemplo: capacitar a líderes departamentales para detectar desviaciones y actuar oportunamente.

El análisis y el ajuste presupuestal, no solo controlan las finanzas, sino que también promueven la mejora continua y aseguran la sostenibilidad operativa, en un entorno dinámico.

