

A close-up, slightly blurred photograph of a wooden desk. In the foreground, a silver and black calculator sits on a brown leather case. To its left, a document titled 'Q3 BUDGET REVIEW' with a bar chart is visible. Behind the calculator, an open notebook lies flat. In the background, a laptop screen and a window with sheer curtains are softly out of focus.

Etapas de la preparación del presupuesto

El presupuesto es una herramienta de planificación que permite estimar ingresos y gastos futuros, brindando un control anticipado sobre las operaciones del negocio. Aunque muchas pequeñas y medianas empresas (PyMEs) encuentran desafiante su implementación, es clave para proyectar planes de crecimiento, inversiones y sostenibilidad.

Importancia del presupuesto en las PyMEs

Convierte planes en valores cuantificables

Permite transformar las estrategias y objetivos empresariales en números concretos que facilitan su seguimiento y evaluación.

Estima tiempos de ejecución

Proporciona un marco temporal para la implementación de las diferentes actividades y proyectos de la empresa.

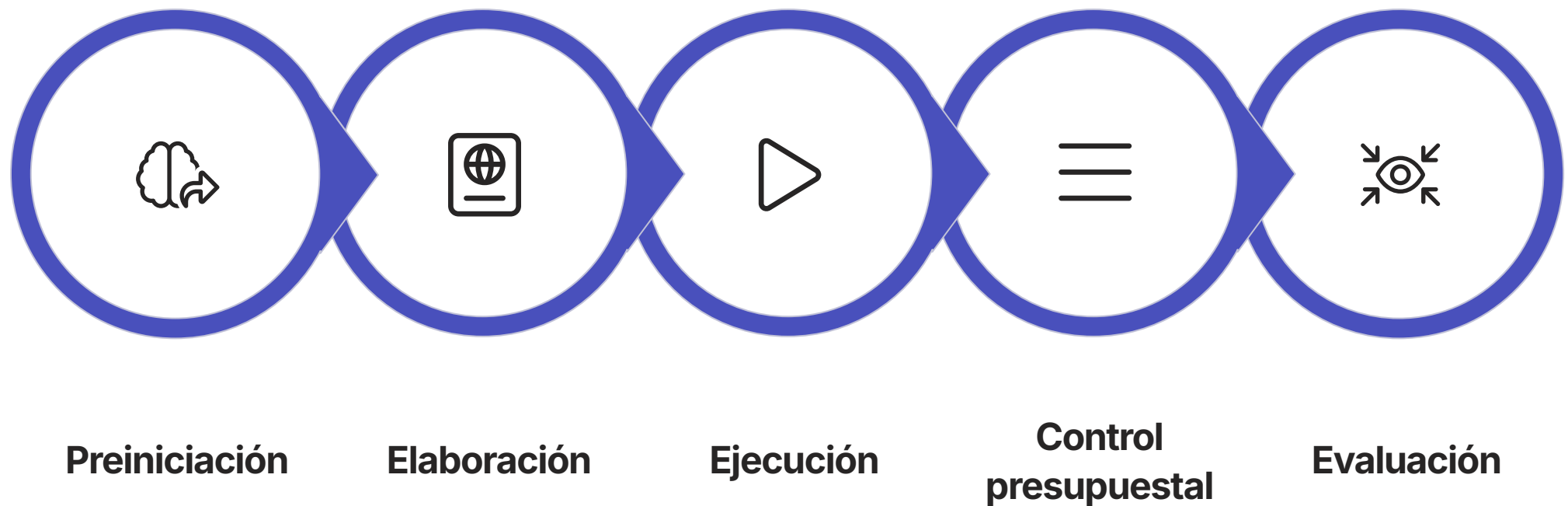
Ayuda a controlar estrategias de crecimiento y competencia

Facilita el monitoreo de las iniciativas orientadas a expandir el negocio y mejorar su posición competitiva en el mercado.

Genera confianza en la sostenibilidad del negocio

Demuestra a inversores, acreedores y otros stakeholders que la empresa cuenta con una planificación financiera sólida.

Etapas de preparación del presupuesto



A. Preiniciación

- Recolección de información del periodo anterior
- Análisis del estado de la operación
- Nombramiento del líder de presupuesto
- Establecimiento de expectativas alineadas con la misión y visión

Resultado esperado: Mapa de expectativas y límites para la elaboración del presupuesto.

B. Elaboración

- Conversión de planes funcionales en cifras monetarias
- Estimación de ventas y traslado a producción
- Cálculo de necesidades de materia prima, capacidad operativa y personal

C. Ejecución

- Implementación de los planes
- Integración de todas las áreas organizativas
- Seguimiento por parte del líder de presupuesto
- Uso de software contable para el control simultáneo

D. Control presupuestal

- Informes parciales por área
- Comparación de datos reales vs. presupuestados
- Identificación de desviaciones y ajustes
- Aplicación en proyectos especiales como construcción

E. Evaluación

- Informe final del periodo presupuestal
- Análisis de cumplimiento y desviaciones
- Identificación de fallas
- Propuestas de mejora para futuros presupuestos

Un presupuesto efectivo no solo mejora el control operativo y financiero, sino que también fortalece la toma de decisiones estratégicas. Su aplicación ordenada y evaluación constante permiten una mejor preparación para enfrentar los desafíos del entorno empresarial.