



# READECUANDO MI EMPRESA

## CAPÍTULO 3 HERRAMIENTAS DE GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL

1. **Presupuesto**
2. Indicadores financieros, análisis de ratios
3. Apalancamiento financiero y Costos de Financiación

## 3.1. PRESUPUESTO

El presupuesto puede ser elaborado para cualquier área de la empresa, expresándose en unidades físicas y monetarias. La información que se adquiere se consigna en documentos denominados cédulas presupuestarias, las mismas que pueden ser globales, sumarios y analíticos dependiendo del caso.

### ¿CON QUÉ FRECUENCIA REALIZAR EL PRESUPUESTO?

Normalmente, se hacen con una base anual, semestral o trimestral; es decir, con un plan para los próximos 3 o 6 meses o para el próximo año, aunque algunas empresas prefieren hacer un presupuesto continuo.

### ¿CON QUÉ FRECUENCIA REVISAR EL PRESUPUESTO? ¿CÓMO HACERLO?

Lo recomendable es revisar el presupuesto de tu pequeña empresa cada mes. Aunque la tarea es un poco más compleja de lo que parece.

<p>Paso</p> <p><b>1</b></p>	Revisa cada categoría y observa si hubo variación en lo presupuesto y lo ejecutado.
<p>Paso</p> <p><b>2</b></p>	Revisa cada cantidad en detalle.
<p>Paso</p> <p><b>3</b></p>	Revalúa la situación y haz los ajustes necesarios.

## PASOS A SEGUIR PARA AÑADIR GASTOS INESPERADOS A TU PRESUPUESTO:

Antes de hacer un gasto inusualmente grande o inesperado, echa un vistazo a tu presupuesto y hazte las siguientes preguntas:

- ¿A qué categoría pertenece esta compra?
- ¿Cuánto va a costarte? ¿Cuentas con el presupuesto necesario?
- ¿Con qué opciones cuentas si en este momento no tienes suficiente en tu presupuesto?



<b>Paso</b> <b>1</b>	Encuentra la categoría
<b>Paso</b> <b>2</b>	Ten en cuenta el precio del nuevo gasto.
<b>Paso</b> <b>3</b>	Considera tus posibilidades si no cuentas con el presupuesto suficiente.

A la hora de revisar el presupuesto de tu empresa, acostumbrarse a consultar con frecuencia el Reporte de Variación puede llevar un poco de tiempo. Pero es como cualquier otra cosa: cuanto más lo hagas más fácil será.

## Caso de Estudio 1:

### ¿Cómo hacer Presupuesto de la empresa?

Cargar información por áreas:

Área operativa	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	Total
<b>Ingresos</b>	<b>10.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>12.000.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>32.000.000</b>
Gastos	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	12.000.000
<b>Beneficio bruto</b>	<b>7.000.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>9.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>20.000.000</b>
Impuestos	1.000.000	1.000.000	1.000.000	500.000	3.500.000
<b>Beneficio neto</b>	<b>6.000.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>8.000.000</b>	<b>500.000</b>	<b>16.500.000</b>

Área de tesorería	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	Total
<b>Tesorería inicial</b>	<b>2.000.000</b>	<b>1.600.000</b>	<b>1.700.000</b>	<b>2.600.000</b>	<b>7.900.000</b>
Variación	-500.000	100.000	1.000.000	-700.000	-100.000
Ajustes	100.000	0	-100.000	300.000	100.000
Tesorería final	1.600.000	1.700.000	2.600.000	2.200.000	1.600.000