



EL PRESUPUESTO

La clave de una adecuada
planificación financiera



ESTE ARTÍCULO HA SIDO **PREPARADO POR:**

FÉLIX RAMÍREZ

Gerente Senior de Servicios
de Negocios & Outsourcing

La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice a las empresas alcanzar los objetivos financieros y empresariales determinados previamente, así como los plazos, costos y recursos necesarios para que sea posible.

Frente a la planificación financiera, el presupuesto constituye una planificación de detalle y eminentemente operativa. El presupuesto financiero es la herramienta clave de planificación financiera, puesto que describe los recursos económicos y financieros necesarios para el desarrollo o ejecución de las actividades o procesos de la empresa a corto y largo plazo. Un presupuesto realista le permite a la empresa administrar de manera efectiva sus recursos disponibles y esperados para garantizar su supervivencia y crecimiento futuro.

La empresa debe tener en cuenta una serie de elementos que le permitirán calcular de forma correcta su presupuesto financiero, tales como:

- A.** Pronóstico de ingresos: para su elaboración es preciso mirar atrás y revisar el histórico de ingresos que ha tenido la empresa, así como las proyecciones de crecimiento de esta y de la industria que opera.
- B.** Pronóstico de costos y gastos: es importante que la empresa calcule el costo de los productos y/o servicios que oferta al mercado y lo que necesita gastar para que ésta desarrolle su actividad con normalidad.
- C.** Plan estratégico: para que el presupuesto sea eficaz y realista es necesario conocer cuáles son los objetivos de la empresa a mediano y largo plazo.

- D.** Presupuesto por departamentos: cada área debe especificar sus gastos específicos en infraestructuras, producción, personal, marketing y publicidad, entre otros.
- E.** Gastos eventuales: hace referencia a aquellos gastos con los que la empresa no contaba previamente. Es importante destinar una partida para ellos dentro del presupuesto anual de la compañía.

El objetivo primordial de la planificación financiera es el mantenimiento del equilibrio financiero de la empresa, y ésta se expresa basándose en el presupuesto financiero, que en palabras sencillas les sirve a los ejecutivos para saber cuánto dinero van a ganar, cuánto van a gastar y organizar así las finanzas para alcanzar los objetivos empresariales.

No obstante, la eficacia y desarrollo de la función presupuestaria en la práctica exige una adecuada organización de todos los procesos asociados, tanto en la fase de elaboración del presupuesto financiero como en la posterior de seguimiento y control. Es recomendable la elaboración de un manual de procedimientos donde se establezcan con claridad las fases, áreas involucradas, criterios, los plazos y los papeles de trabajo.

En **BDO Nicaragua** le brindamos un portafolio completo de servicios tercerizados, dirigidos a las áreas administrativas, financieras y contables, a través de un equipo de profesionales altamente calificados con la experiencia profesional y las herramientas necesarias para lograr una planificación financiera a la medida de su negocio.

CONTACTO

FÉLIX RAMÍREZ

Gerente Senior de Servicios de
Negocios & Outsourcing

felix.ramirez@bdo.com.ni

Edificio ECO, 5to Piso

De la rotonda universitaria,
100 metros al lago
Managua, Nicaragua
+505 2225 6389

Esta publicación ha sido elaborada detenidamente, sin embargo, ha sido redactada en términos generales y debe ser considerada, interpretada y asumida únicamente con una referencia general. Esta publicación no puede utilizarse como base para amparar situaciones específicas y usted no debe actuar o abstenerse de actuar de conformidad con la información contenida en este documento sin obtener asesoramiento profesional específico.

Póngase en contacto con BDO en Nicaragua para tratar estos asuntos en el marco de sus circunstancias particulares. BDO en Nicaragua, sus socios, empleados y agentes no aceptan ni asumen ninguna responsabilidad o deber de cuidado ante cualquier pérdida derivada de cualquier acción realizada o no por cualquier individuo al amparo de la información contenida en esta publicación o ante cualquier decisión basada en ella. Cualquier uso de esta publicación o dependencia de ella, para cualquier propósito o contexto es bajo su propio riesgo, sin ningún derecho de recurso contra BDO en Nicaragua o cualquiera de sus socios, empleados o agentes.

BDO Nicaragua, una sociedad anónima nicaragüense, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.

BDO es el nombre de la marca de la red BDO y de cada una de las Firmas Miembro de BDO.

Copyright © Marzo 2023, BDO Nicaragua. Todos los derechos reservados. Publicado en Nicaragua.