

# COMPETIMEXTRA!

Competimex, S.C. es una sociedad de profesionales especializada en ofrecer servicios de consultoría que permitan mejorar el desempeño de la organización. Desde hace más de 10 años nos preocupamos por prevenir a las organizaciones de problemas similares y de alto valor agregado.

Nuestro objetivo principal es que nuestros clientes puedan dedicarse por completo a los procesos más críticos y esenciales de su empresa.

Ofrecemos servicios confiables, eficientes y en tiempo. En sus áreas de trabajo como Competimex, S.C. se convierte en un socio estratégico para nuestros clientes.

Nuestros clientes son Pequeñas y Medianas Empresas - de reciente creación o en operación - de muy diversos tipos y giro (empresas industriales, comerciales y de servicios, clínicas y asociaciones, despacho, fundaciones e instituciones diversas, entre otros).

Competimex, S.C. es una sociedad de profesionales especializada en ofrecer servicios de consultoría que permitan mejorar el desempeño de la organización. Desde hace más de 10 años nos preocupamos por prevenir a las organizaciones de problemas similares y de alto valor agregado.

Nuestro objetivo principal es que nuestros clientes puedan dedicarse por completo a los procesos más críticos y esenciales de su empresa.

Ofrecemos servicios confiables, eficientes y en tiempo. En sus áreas de trabajo como Competimex, S.C. se convierte en un socio estratégico para nuestros clientes.

Nuestros clientes son Pequeñas y Medianas Empresas - de reciente creación o en operación - de muy diversos tipos y giro (empresas industriales, comerciales y de servicios, clínicas y asociaciones, despacho, fundaciones e instituciones diversas, entre otros).



COMPETIMEX, S.C.  
CONSULTORES

Edición Número III. Noviembre de 2010

## Nuestra Firma:

- Gestión Administrativa y Contable
- Consultoría y servicios jurídicos.
- Consultoría estratégica y de negocios.
- Consultoría en tecnología de información e infraestructura.
- Consultoría fiscal y financiera

## Producto:

- Elaboración de planes de negocios y planes estratégicos.
- Estamos a sus órdenes para consultas y asesorías en materia de planeación fiscal

## El presupuesto: una herramienta básica para la empresa

- Muchas de los planes de crecimiento de un negocio radican en la cultura de prever, controlar y medir el desarrollo de su presupuesto.
- Saber hacer un presupuesto es regla básica para un buen seguimiento posterior
- El análisis de los indicadores del presupuesto son una práctica sana y de grandes beneficios.

Cualquier organización necesita de contar con una visión clara del curso y puerto al que se dirige, son estos momentos de fin de año los que son más propensos para la reflexión y el análisis que permita a la empresa reafirmar, ajustar o modificar el rumbo. Lo anterior se torna complicado si la alta dirección no cuenta con elementos estadísticos que le indiquen su estado de salud y su perspectiva futura.

**El presupuesto de una empresa es un ejercicio que va más allá de los simples cálculos numéricos; es un ejercicio de reflexión y análisis estratégico de la organización.** Permite establecer prioridades, orientar los esfuerzos humanos y económicos y evaluar la consecución de sus objetivos.

Existe el **mito de que los presupuestos solo son útiles para las grandes corporaciones** y que las empresas de menor tamaño, o las que no cuentan con gran cantidad de colaboradores, no requieren de esta herramienta. La realidad es totalmente distinta, **los presupuestos son importantes para todo tipo de organizaciones**, incluso las pequeñas y medianas empresas requieren de realizar este ejercicio de manera más profunda:

- Ayudan a **minimizar el riesgo en las operaciones** de la organización.
- Mantiene el plan de operaciones de **la empresa en unos límites razonables.**
- Sirven como mecanismo para la **revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas** hacia lo que verdaderamente se busca.
- Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- **Sirven como norma de comparación** una vez que se hayan completado los planes y programas.
- Son herramientas útiles como medios **de comunicación entre unidades a determinado nivel** y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro.
- Las lagunas, **duplicaciones o sobre posiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento** en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto

En **Competimex, S.C. insistimos en que elaborar un presupuesto** no es un gasto de tiempo, **es una gran inversión** que toda organización debe hacer.

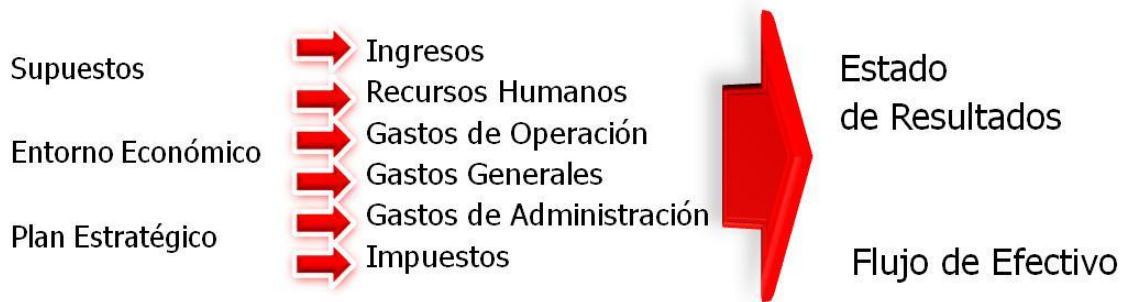
Por supuesto que su elaboración requiere de concentración, dedicación y tiempo, y dado que este es un recurso escaso, se tienden a relegar los esfuerzos de planeación y presupuestación a favor de la operación diaria de la empresa.

Por tanto el **convencimiento y voluntad de la alta dirección es un componente indispensable** para el éxito de estos esfuerzos.



El aspecto técnico y el proceso para la adecuada elaboración del presupuesto, es otro de los componentes a considerar.

1. El proceso debe iniciar con una o varias sesiones en **las que se discuta y reflexione el entorno económico de la empresa, se elaboren supuestos específicos** de cálculo y crecimiento de las diversas variables que inciden en la empresa y se refrenden o construyan los enunciados estratégicos para el futuro.



2. A partir del ello, es necesario **construir los cálculos y estimaciones de Ingresos, Nómina, Gastos de Operación, Administrativos y Generales y un cálculo de Impuestos**. En este caso siempre es prudente realizar estas estimaciones por cada subcuenta de gasto o por cada producto para el caso de ingresos y de manera mensual. Esta actividad puede parecer tediosa; no obstante, brinda una gran sensibilidad del negocio para quien la realiza. Además es importante que **estas estimaciones estén en concordancia con los supuestos** que se hubieren realizado al principio del proceso; por ejemplo, no sería congruente estimar un aumento de precios de 20 % cuando la inflación esperada es del 4 %, a menos que se cuente con una justificación adicional sustentada en los supuestos.
3. Todas estas estimaciones deben **reunirse en un Estado de Resultados presupuestado** para el período que permita observar el resultado esperado de la operación **y un Flujo de Efectivo presupuestado**. Cabe destacar que el Flujo de Efectivo nos brindará información muy valiosa para la operación de la organización.
4. Con estos dos documentos debemos hacer **un análisis de consistencia** contra los supuestos iniciales y establecer si se requieren de acciones adicionales que signifiquen cambios en las estimaciones para lograr una mejora en las mismas.

El presupuesto, una vez elaborado y aprobado, debe ser **comunicado a todas las áreas de la organización** de tal manera que conozcan sus objetivos y con ello elaboren planes y acciones tendientes a lograrlo.

La constante **medición y comparación de los resultados mensuales contra los que se plantearon en el presupuesto**, es una tarea de la alta dirección para promover cambios, ajustes y acciones cuando se presenten desviaciones.

**Una organización sin presupuesto, es como un barco navegando sin brújula...nunca se sabe adónde llegará y mucho menos conocerá el rumbo que lleva;** por eso, en Competimex, S.C. estamos convencidos que la elaboración del presupuesto y el uso de esta herramienta para el manejo de la organización es de gran utilidad.