Real vs. Presupuesto: comparar al corte y mes a mes

Versión 1.0 · Actualizado: 23/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Para responder, con un solo vistazo, **cómo va el año contra el plan**: cuánto se ha vendido y gastado de verdad comparado con lo que se había presupuestado **hasta el mes que usted elija**.

El reporte:

- compara **al corte**: lo presupuestado de enero al mes elegido contra lo contabilizado en esos mismos meses;
- agrupa las cuentas por **grupo del catálogo** (por ejemplo «Ingresos por servicios», «Gastos generales»);
- muestra **mes a mes** los ingresos, los costos y gastos y el **resultado** (la utilidad), presupuestado contra real;
- pinta en **rojo** lo desfavorable y en **verde** lo favorable.

Todo se calcula en el momento con los asientos posteados. No hay nada que «actualizar».

Este artículo es parte de Presupuestos: crear, aprobar y controlar el año.

¿Cuándo debo usarlo?

- **Cada mes, después de cerrar**, para ver qué cuentas se salieron del plan.
- **En las reuniones de gerencia o de junta**, para explicar la utilidad del año contra la presupuestada.
- **Antes de pedir una revisión del presupuesto**, para tener los números de por qué el plan ya no sirve.

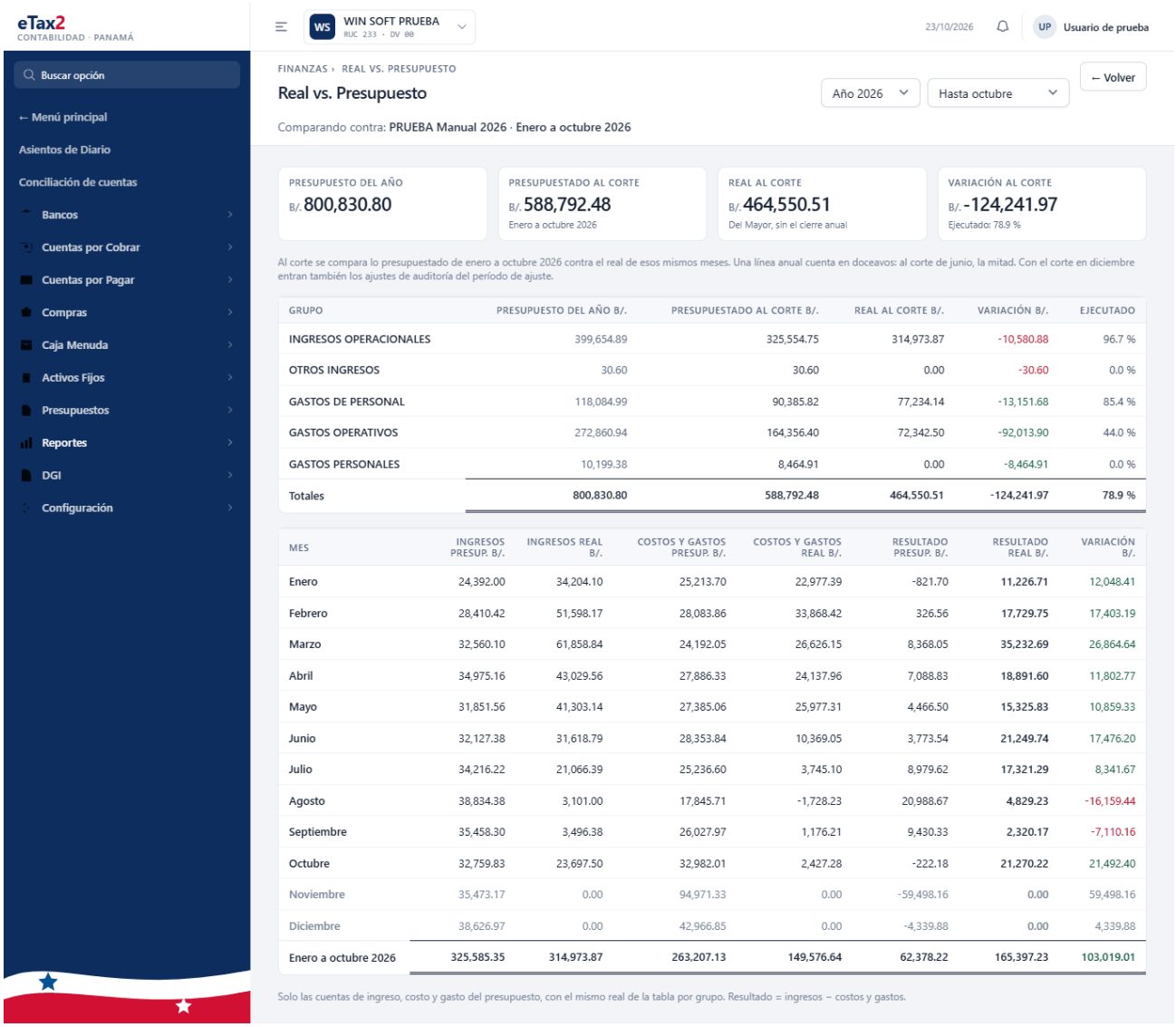
Antes de comenzar

- Debe haber un presupuesto **Aprobado** (o **Cerrado**) para el año. Un Borrador no aparece aquí.
- Necesita acceso a la opción **Real vs. Presupuesto** del menú de reportes.
- Para que el real esté completo, los asientos del período deben estar **posteados**.

Cómo llegar a esta opción

Contabilidad → Reportes → Real vs. Presupuesto.

También puede llegar desde el **Tablero Financiero**: la tarjeta **Presupuesto** muestra el nombre del presupuesto vigente y, con un clic, abre este reporte en ese año.



Real vs. Presupuesto al corte, por grupo y mes a mes · Captura del 23/10/2026

Paso a paso

1. Elegir qué comparar

Arriba a la derecha hay hasta tres listas. La pantalla se actualiza sola al cambiar cualquiera; no hay botón.

1. **Año**: trae los tres años anteriores, el actual y el siguiente.
2. **Hasta** (el corte): de **Hasta enero** a **Hasta diciembre**. Si el año es el actual, abre en el **mes en curso**; si es otro año, en **diciembre**. Al cambiar de año, el corte vuelve a ese valor.

3. **Presupuesto**: solo aparece si el año tiene más de un presupuesto aprobado o cerrado. Si no elige, se usa el **aprobado más recientemente**.

Debajo del título verá contra qué se está comparando, por ejemplo: «Comparando contra: **Presupuesto 2026** · **Enero a junio 2026**».

2. Leer las cifras de arriba

Cifra	Qué es
Presupuesto del año	La suma de todas las líneas del presupuesto, los doce meses. Es solo la referencia.
Presupuestado al corte	Lo que, según el plan, correspondía de enero al mes del corte.
Real al corte	Lo contabilizado de enero al mes del corte, «Del Mayor, sin el cierre anual».
Variación al corte	Real al corte menos presupuestado al corte. Debajo dice el porcentaje **Ejecutado**: real ÷ presupuestado al corte.

> Estas cuatro cifras suman **todas** las líneas, de ingreso y de gasto juntas. Sirven para ver el avance general del presupuesto. **La utilidad** (ingresos menos costos y gastos) está en la tabla **Mes a mes** (paso 4).

3. Leer la tabla «Real contra presupuesto por grupo»

Una fila por grupo de cuentas, según el catálogo (el segundo nivel, por ejemplo «Gastos generales»), con:

Columna	Qué muestra
Grupo	El nombre del grupo de cuentas.
Presupuesto del año B/.	Lo presupuestado para los doce meses, como referencia (en gris).
Presupuestado al corte B/.	Lo que correspondía hasta el corte.
Real al corte B/.	Lo contabilizado hasta el corte.
Variación B/.	Real menos presupuestado al corte, en color.
Ejecutado	Real ÷ presupuestado al corte, en porcentaje.

Cómo leer el color:

- En un grupo de **gasto o costo**, rojo quiere decir que se gastó **más** de lo previsto; verde, que se gastó menos.
- En un grupo de **ingreso**, rojo quiere decir que se vendió **menos** de lo previsto; verde, que se vendió más.

Cómo leer el porcentaje ejecutado:

- En un gasto, **104.4 %** quiere decir que ya se gastó 4.4 % más de lo que tocaba a esta fecha.
- En un ingreso, **93.8 %** quiere decir que se lleva el 93.8 % de lo que se esperaba vender a esta fecha.

Para ver cuenta por cuenta, abra el presupuesto en **Contabilidad → Presupuestos → Presupuestos** : la ficha muestra el real de cada línea (contra el año completo).

4. Leer la tabla «Mes a mes»

Se lee como un estado de resultados resumido, un renglón por mes:

Columna	Qué muestra
Mes	Enero a diciembre.
Ingresos presup. B/. y **Ingresos real B/.**	Lo presupuestado y lo contabilizado en las cuentas de **ingreso**.
Costos y gastos presup. B/. y **Costos y gastos real B/.**	Lo mismo para las cuentas de **costo y gasto**.
Resultado presup. B/. y **Resultado real B/.**	Ingresos menos costos y gastos: la utilidad del mes.
Variación B/.	Resultado real menos resultado presupuestado. Verde si se ganó más; rojo si se ganó menos.

- Los meses **después del corte** salen en gris y **no entran** en el renglón final.
- El renglón final (por ejemplo «Enero a junio 2026») es el **acumulado hasta el corte**.
- Una línea **anual** del presupuesto se reparte aquí en doceavos al centavo: un alquiler anual de B/. 14,400.00 aparece como B/. 1,200.00 cada mes.
- Si el año tiene ajustes de auditoría, aparece el renglón **Período 13 (ajustes)**, solo con el real. Entra en el acumulado únicamente con **Hasta diciembre**, porque no pertenece a ningún mes.
- Solo entran las cuentas de ingreso, costo y gasto del presupuesto. Si presupuestó una cuenta de balance (por ejemplo, la compra de un equipo), aparece en la tabla por grupo pero no aquí.

Qué quiere decir «al corte»

Imagine que estamos en julio y elige **Hasta junio**:

- **Una línea por mes** cuenta si su mes ya llegó. La línea de marzo cuenta completa; la de agosto, no.
- **Una línea anual** cuenta en doceavos. Al corte de junio cuenta la mitad: 6 de 12 meses.
- **El real** se toma de enero a junio, con las mismas reglas de cada línea (su cuenta, su mes o el año, sus dimensiones).

Así, a mitad de año no parece que todo va «por debajo» solo porque faltan meses por pasar. Con **Hasta diciembre** se compara el año completo y entran también los ajustes de auditoría del período de ajuste.

¿Qué ocurre después?

- Este reporte **solo lee**: no crea asientos ni cambia el presupuesto.
- Un asiento que se postea hoy aparece en cuanto vuelve a abrir el reporte o cambia un filtro.
- Si alguien reabre el presupuesto (lo vuelve a Borrador), deja de aparecer aquí hasta que se apruebe de nuevo. Si hay otro aprobado del mismo año, se compara contra ese mientras tanto.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Comparar contra el año completo engaña.** En junio, el presupuesto de los doce meses siempre es mayor que el real de seis meses. Al corte se comparan peras con peras.
- **Las líneas anuales se reparten en doceavos** para que el gasto parejo (alquiler, seguros) se pueda comparar cualquier mes sin tener que repartirlo a mano.
- **El real es el de los estados financieros**, sin el cierre anual: el resultado de esta pantalla cuadra con el Estado de resultados del mismo período.
- **Rojo y verde dependen del tipo de cuenta**, porque un ingreso que sube es bueno y un gasto que sube no lo es.

Ejemplo práctico

Presupuesto «Presupuesto 2026», aprobado, con tres líneas:

Cuenta	Tipo	Cómo se presupuestó	Año B/.
4101 Ventas de servicios	Ingreso	B/. 20,000.00 cada mes	240,000.00

Cuenta	Tipo	Cómo se presupuestó	Año B/.
6110 Alquiler	Gasto	Una línea anual	14,400.00
6152 Publicidad	Gasto	B/. 500.00 de enero a junio, B/. 1,000.00 de julio a diciembre	9,000.00

El 10/07/2026 abre el reporte con **Hasta junio**. Lo contabilizado de enero a junio fue: ventas B/. 112,500.00, alquiler B/. 7,200.00 y publicidad B/. 3,450.00.

Lo presupuestado al corte:

- Ventas: 6 meses × 20,000.00 = **B/. 120,000.00**.
- Alquiler: línea anual, 14,400.00 × 6 ÷ 12 = **B/. 7,200.00**.
- Publicidad: los meses de enero a junio, 6 × 500.00 = **B/. 3,000.00**. Los meses de julio a diciembre todavía no cuentan.

Las cifras de arriba:

Presupuesto del año	Presupuestado al corte	Real al corte	Variación al corte
263,400.00	130,200.00	123,150.00	−7,050.00 · Ejecutado: 94.6 %

(263,400 = 240,000 + 14,400 + 9,000; 130,200 = 120,000 + 7,200 + 3,000; 123,150 = 112,500 + 7,200 + 3,450; 123,150 ÷ 130,200 = 94.6 %.)

La tabla por grupo (las ventas en un grupo de ingresos; alquiler y publicidad en uno de gastos):

Grupo	Presupuesto del año	Presupuestado al corte	Real al corte	Variación	Ejecutado
Ingresos por servicios	240,000.00	120,000.00	112,500.00	□□ −7,500.00	93.8 %
Gastos generales	23,400.00	10,200.00	10,650.00	□□ 450.00	104.4 %

- Se vendió B/. 7,500.00 menos de lo esperado a junio (rojo, porque es ingreso).
- Se gastó B/. 450.00 más (rojo, porque es gasto): el alquiler va exacto y la publicidad se pasó en B/. 450.00.

El acumulado de la tabla Mes a mes («Enero a junio 2026»):

Ingresos presup.	Ingresos real	Costos y gastos presup.	Costos y gastos real	Resultado presup.	Resultado real	Variación

120,000.00	112,500.00	10,200.00	10,650.00	109,800.00	101,850.00	□□ −7,950.00

La utilidad a junio es B/. 7,950.00 menor que la presupuestada: B/. 7,500.00 por menos ventas y B/. 450.00 por más gasto.

Si el mismo día elige **Hasta diciembre**, compararía los B/. 263,400.00 del año completo contra el real de seis meses, y todo saldría muy por debajo. Por eso el reporte abre en el mes en curso.

Errores comunes

Mensaje o situación	Qué significa	Qué hacer
«No hay un presupuesto Aprobado o Cerrado para 2026. Apruébelo en el módulo de Presupuestos para verlo aquí.»	El año solo tiene presupuestos en Borrador, o ninguno.	Abra el presupuesto en **Contabilidad → Presupuestos** y cámbielo a **Aprobado**.
«El presupuesto no tiene líneas de detalle.»	El presupuesto aprobado está vacío.	Vuélvalo a Borrador con motivo, cárguele las cuentas y apruébelo de nuevo.
Todo sale «por debajo» a mitad de año	El corte está en diciembre.	Elija en **Hasta** el último mes cerrado.
El real de un mes sale en 0.00	No hay asientos posteados en ese mes para esas cuentas, o el período todavía no se trabajó.	Revise que los asientos estén posteados y en el mes correcto.
Un grupo sale como «Grupo 615»	La cuenta no tiene una cuenta de grupo de segundo nivel en el catálogo.	Revise la estructura del catálogo de cuentas.
No aparece la lista **Presupuesto**	Solo hay un presupuesto aprobado o cerrado ese año.	Es normal: se compara contra ese.

Preguntas frecuentes

¿Qué presupuesto se compara si hay varios aprobados? El aprobado más recientemente. Puede elegir otro en la lista **Presupuesto**.

¿Por qué el total de arriba no es la utilidad? Porque suma ingresos y gastos juntos, como avance general del presupuesto. La utilidad está en la columna **Resultado** de la tabla **Mes a mes**.

¿Entra lo comprometido en órdenes de compra? No. Aquí solo cuenta lo **contabilizado**. Lo comprometido se ve en el Aviso de presupuesto al comprar.

¿Puedo ver la comparación de un año ya cerrado? Sí. El asiento de cierre anual no se toma en cuenta, así que el real sigue mostrando lo que de verdad se vendió y gastó.

¿Y por centro de costo? Si el presupuesto tiene líneas por centro de costo, cada línea se compara solo con los movimientos de su centro de costo, y eso ya está dentro de estas cifras. Para ver una línea por centro de costo, abra la ficha del presupuesto. Para el resultado completo por dimensión, vea Resultado por dimensión y comparativo.

---

https://emenu2.com/manual/contabilidad/real-vs-presupuesto — Las cuentas de los ejemplos dependen de la configuración de cada compañía. Las referencias normativas pueden cambiar: verifique su vigencia.