

PLAN FINANCIERO

“La inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa”

Fundamentos de economía de la empresa, F. Tarrágo
Sabaté. 1986.

¿POR QUÉ SE DEBE ELABORAR UN PLAN FINANCIERO?

- Porque es la mejor manera de presentar la idea, empresa o negocio a los clientes (socios o inversionistas, Estado, proveedores y trabajadores).
- Y que éstos a su vez conozcan la realidad y horizonte de la misma.
- Tiene por objetivo la determinación de las características económicas del proyecto.

¿QUÉ ES EL PLAN FINANCIERO?

- El plan Financiero es una herramienta útil para todas las fases de una empresa (crea, crece y consolida).
- Según sea una idea de negocio o un proyecto de expansión, y necesita ser planeado, proyectado y evaluado.
- Se deben identificar los siguientes componentes:
 - Inversión en Activos Fijos.
 - Inversión en Capital de Trabajo.
 - Presupuestos.
 - Análisis de Costos
 - Análisis Financiero
 - Análisis de Riesgos

PRESUPUESTOS

Se le llama **presupuesto** al cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica (personal, familiar, un negocio, una empresa, una oficina) durante un período, por lo general en forma anual. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización.

<http://es.wikipedia.org/wiki/Presupuesto>



PRESUPUESTOS

- Es necesario que para el Plan Financiero se tengan presenta los siguientes presupuestos:
 - Presupuestos de ingresos.
 - Presupuestos de materias primas, servicios e insumos.
 - Presupuesto de personal.
 - Presupuesto de otros gastos.
 - Deducciones tributarias.

CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS

- Costos fijos.
- Costos variables.
- Costo total (CT).
- Costo promedio (CP).
- Costo variable unitario (CVU).
- Margen unitario.



PUNTO DE EQUILIBRIO

- Este indicador permite establecer el nivel mínimo de producción y de ventas que, en cantidad, debe lograr la empresa para generar utilidad.
- Se determina dividiendo los costos fijos por la diferencia entre el precio unitario de venta y el costo variable unitario (margen unitario).
- Al comparar este resultado con el nivel previsto en el *plan de ventas*, se tiene una idea del margen de seguridad y riesgo de la empresa.

FLUJO DE CAJA

- Es una herramienta que permite determinar las necesidades reales de capital en los distintos momentos de desarrollo de la empresa.
- Debe hacerse por mes durante el primer año de operación, para poder considerar todos los eventos estacionales y cubrir los ciclos tributarios.

ESTADO DE RESULTADOS

- Este cuadro muestra las utilidades producidas por la empresa en cada período de análisis.
- Básicamente compara ingresos con costos y gastos.
- Sólo se analiza al final de cada ciclo tributario.

BALANCE

- El balance muestra el estado de diversas cuentas al final de cada ciclo tributario.
- Tiene un rol fundamental ya que muestra la validación de las cifras de los otros estados financieros.