



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra

 PereyraJulio
 @PereyraJulio

PROGRAMA FLORENCIO VARELA EMPRENDE

HERRAMIENTAS DE GESTIÓN FINANCIERA

Docente: Lic. Javier L. Fedi
Año 2015

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN FINANCIERO

“Establece los fondos necesarios a invertir para iniciar el negocio, el capital de trabajo, y los flujos operativos. Toda esta información nos permitirá acceder a la financiación correspondiente”

“Brinda herramientas de gestión y control para cumplir con las obligaciones financieras y determinar la rentabilidad y factibilidad del negocio”



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

GLOSARIO

- Bienes de Capital:** bienes durables que se incorporan al emprendimiento y que no se consumen con el primer uso.
- Capital de trabajo:** materias primas e insumos requeridos para la producción del bien o servicio ofrecido.
- Gastos operativos:** gastos requeridos para el funcionamiento del emprendimiento pero que no tienen que ver con la producción del bien o servicio.



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

GLOSARIO

- ❑ **Amortización:** desgaste o depreciación de un bien por el uso normal del mismo. La amortización no es un pago efectivo, sino un concepto que me permite calcular el valor que va perdiendo el bien por su uso y el paso del tiempo.

La amortización me permite estimar el resultado de mi emprendimiento de una manera más real al incluir el desgaste de los bienes de capital aunque no realice la erogación.



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

GLOSARIO

Devengado vs Percibido

- Devengado: refleja el ingreso o gasto en el momento en que se produce el mismo (ECONÓMICO)
- Percibido: refleja el ingreso o gasto en el momento en que se paga o cobra el mismo (FINANCIERO)



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

GLOSARIO

- ❑ Costo Variable: costos que varían de acuerdo al nivel de producción/ventas
- ❑ Costo Fijo: costos que no se modifican ni dependen del nivel de producción/ventas
- ❑ Utilidad bruta: $\text{ventas} - \text{costo de la mercadería vendida (CMV)}$
 - ❑ Utilidad Neta: $\text{Utilidad bruta} - \text{costos fijos (CF)}$
 - ❑ Margen de utilidad bruta: ventas/CMV
 - ❑ Margen de utilidad neta: $\text{ventas}/(\text{CMV}+\text{CF})$



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra

 PereyraJulio

 @PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

PLAN FINANCIERO

El presupuesto operativo reflejará los gastos en que incurrirá y los ingresos estimados con que pagará sus gastos. Entre los egresos se incluyen:

A) Inversión inicial

B) Capital de trabajo



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

A) INVERSIÓN INICIAL

- Análisis de factibilidad,
- Estudio de mercado,
- Publicidad y promoción,
- Capacitación y asesoramiento,
- Gastos de constitución,
- Licencias y permisos,
- Terreno o local,
- Maquinarias, equipos, herramientas, etc.,
- Instalaciones, mobiliarios,
- Stock inicial de materias primas, insumos, mercadería.



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

B) CAPITAL DE TRABAJO

- Remuneraciones del personal,
- Remuneraciones de los titulares,
- Compra de materia prima, insumos, mercadería, Servicios (luz, agua, gas, teléfono, etc.)
- Gastos varios (papelería, librería, limpieza, etc.),
- Impuestos,
- Honorarios profesionales,
- Mantenimiento,
- Fletes,
- Seguros,
- Alquileres.



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

En esta sección también incluimos lo siguiente:

Solicitudes de préstamos,
Análisis de Punto de Equilibrio,
Margen de Seguridad,
Proyecciones de ventas,
Estado de resultados,
Cashflow
VAN/TIR



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra

 PereyraJulio
 @PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

Proyecciones de ventas

- ✓ Según ventas históricas
- ✓ Según contratos futuros proyectados
- ✓ Según proyecciones económicas generales (PBI)
- ✓ Según proyecciones económicas del rubro/sector
- ✓ Según proyecciones del rubros/sectores con sinergia
- ✓ Según capacidad ociosa actual y proyectada
- ✓ Según punto de equilibrio



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

Estado de resultados

$$\begin{array}{r} \text{Ventas -} \\ \text{CMV} \\ \hline \text{Utilidad Bruta -} \\ \text{CF -} \\ \text{Amortizaciones} \\ \hline \text{Utilidad Neta antes de impuestos -} \\ \text{Ganancias} \\ \hline \text{Utilidad neta después de impuestos +} \\ \hline \text{Amortizaciones} \\ \hline \text{Utilidad Neta (Ganancia/Pérdida)} \end{array}$$



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra



PereyraJulio



@PereyraJulio

Herramientas de Gestión Financiera

Plan Financiero

Análisis de Punto de Equilibrio

$$\text{PE\$} = \frac{\text{CF}}{1 - (\text{CMV}/\text{PV})}$$

\$15000

$1 - (\$100/\$140)$

\$52500

$$\text{PEU} = \frac{\text{PE\$}}{\text{PV}}$$

\$52500

\$140

375 un.



Florencio Varela
Municipalidad

Julio
Pereyra

 PereyraJulio

 @PereyraJulio