

Módulo 7 – gestión del dinero

Unidad 3 – planificación financiera y Previsión



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING



Planificación financiera y Previsión

En esta unidad, le proporcionaremos una visión general de lo siguiente:

- ❖ Los fundamentos de la planificación financiera y la previsión
- ❖ Importancia de la planificación de flujos de efectivo para start-ups
- ❖ Presupuestos para su negocio
- ❖ Cómo completar un presupuesto para su negocio
- ❖ Establecimiento de metas financieras
- ❖ Desarrollo de un plan financiero



Erasmus+



- ◆ La planificación financiera implica evaluar las opciones de inversión y financiamiento disponibles para su negocio.
- ◆ Es la tarea de determinar cómo un empresario o una empresa se puede permitir sostener financieramente sus metas y objetivos.
- ◆ Por lo general, una empresa crea un plan financiero como parte de su proceso de planificación de negocios. El desarrollo de un plan financiero es fundamental para el éxito de una empresa, ya que apoya los objetivos del plan de negocios estableciendo un modelo financiero para la implementación y ayudando a la empresa a establecer objetivos financieros.





- ◆ Para comenzar el proceso de planificación financiera y previsión para su negocio, primero tendrá que desarrollar una comprensión de cómo funcionan los procesos clave de planificación financiera de presupuestos y generación de Estados de flujos de efectivo.
- ◆ Las operaciones futuras de una empresa se pueden prever a través del presupuesto de una empresa y del estado de flujos de efectivo.



Cash flow Planning

- ◆ **Flujo de efectivo es el movimiento de dinero dentro o fuera de un negocio**
- ◆ Recibos de venta – efectivo ingresado
- ◆ Compras y gastos pagados – Efectivo gastado
- ◆ Efectivo ingresado menos efectivo gastado= Efectivo disponible



Planificación del flujo de efectivo

Gestión de flujos de caja

El dinero en efectivo es el alma de un negocio

Es fundamental para el ciclo operativo de la empresa porque todas las operaciones generan o gastan efectivo

Puede ayudar a las necesidades futuras del proyecto para el efectivo antes de que surjan las necesidades de tal modo que ayudan en la planificación y la gerencia de recibos y de pagos del efectivo.

Los déficits de efectivo son más problemáticos que los superávits en efectivo, sin embargo, si un déficit en efectivo es sólo a corto plazo, esto se divulgará en el presupuesto en efectivo

Ser capaz de mostrar el déficit de efectivo está relacionado con los aumentos estacionales de las acciones o deudores, puede persuadir a un gerente de banco para ampliar las instalaciones de sobregiro

Si no puede requerir recortar acciones, renegociar términos de crédito, aplazar proyectos o gastos de capital para nivelar egresos de efectivo máximos





Un simple análisis de flujos de efectivo

Los elementos básicos del flujo de efectivo son:

- **Dinero inicial** Este es tu saldo inicial, lo que tienes a mano al principio de cada mes.
- **Ingresos** Esto es todo el efectivo recibido de cualquier fuente para el mes, tal como ventas en efectivo, pagos por cobrar, o de ventas de activos o acciones.
- **Gastos** Esto es todo el efectivo pagado del negocio en el mes.

 Incluye todos los gastos fijos y variables, tales como reembolsos de préstamos, pago
- **Efectivo final** Este es el saldo de cierre, lo que tienes a mano al final de cada mes.

Presupuestos para su negocio

- ◆ Desarrollar e implementar un presupuesto de la empresa es el primer y más importante paso para una planificación financiera efectiva.
- ◆ En su forma más simple, un presupuesto es básicamente una previsión de ingresos y gastos planificados.
- ◆ Las empresas la mayoría de las veces tienen que "vivir más allá de sus medios" mediante el uso de crédito. Un presupuesto obliga a la compañía a asegurar que sus gastos estén bajo control; es decir, "vivir por debajo de sus medios".

Presupuestos para su negocio

- ◆ Un presupuesto es un plan para asegurar que una empresa tiene o tendrá dinero para sus actividades futuras; controlar las finanzas de una empresa y permitir que el empresario tome decisiones financieras seguras.
- ◆ El desarrollo de un presupuesto es un medio para que una empresa planee su futuro. Un presupuesto es como una hoja de ruta para ayudar a un negocio a llegar a donde quiere ir; es una guía que ayudará a una empresa a comparar sus pronósticos con los resultados reales con el fin de crear una mejor comprensión del negocio.

Un presupuesto normalmente contiene dos tipos de gastos:

Costes fijos-estos son los costos que permanecen iguales independientemente del volumen de ventas o del volumen de producción. Por ejemplo: alquiler, impuestos sobre la propiedad, costos de mantenimiento, gastos de oficina.

Costes variables – estos son los costos que cambian a medida que el volumen de negocios cambia. Pueden expresarse como un porcentaje de las ventas. El

inventario, las materias primas y el trabajo directo de la producción, por ejemplo, son generalmente costes



Ejemplo de presupuesto

	Budget	Actual	Under/Over
Income			
Operating Income			
Category 1	€6,000.00	€6,000.00	
Category 2	€200.00	€150.00	-€50.00
Category 3	€100.00	€100.00	
Category 4	€55.00	€20.00	-€35.00
Category 5	€500.00	€500.00	
Category 6	€300.00	€200.00	-€100.00
Category 7	€115.00	€50.00	-€65.00
Total	€7,270.00	€7,020.00	
Expenses			
Operating Expense			
Accounting & Legal	€2,250.00	€2,250.00	
Advertising	€25.00		-€25.00
Depreciation	€40.00		-€40.00
Dues & Subscriptions	€44.00		-€44.00
Insurance	€20.00		-€20.00
Interest Expense	€15.00		-€15.00
Maintenance/Improvements			
Taxes & Licenses	€29.00		-€29.00
Telephone			
Utilities			
Web Hosting & Domains			





Establecimiento de metas financieras

- ◆ Establecer metas financieras a corto plazo, a medio plazo y a largo plazo es un paso importante hacia su negocio que se está convirtiendo en financieramente seguro.
- ◆ La planificación financiera anual le da la oportunidad de revisar formalmente sus metas, actualizarlas (si es necesario) y revisar su progreso desde el año pasado. Si usted nunca ha fijado metas antes, este período de planificación le da la oportunidad de formularlos por primera vez para que usted pueda obtener – o quedarse –





- ◆ Las metas financieras pueden implicar alcanzar un margen de beneficio atractivo o alcanzar un objetivo tangible específico.
- ◆ Necesitan ser lo suficientemente específicos para que pueda determinar si los ha logrado o no

Ejemplos de metas financieras incluyen:

Rentabilidad: el grado en que un negocio o actividad produce ganancias o ganancia financiera

Márgenes de ganancia: porcentaje del ingreso total que excede los gastos de explotación

Objetivos específicos: por ejemplo, la compra de una propiedad en lugar de alquilar

Desarrollo de un plan financiero

Al desarrollar un plan financiero para su negocio verde, debe incluir lo siguiente:

Los gastos de puesta en marcha y las fuentes de capital – estos incluyen e inversiones propietarias, inversiones de terceros, préstamos, subvenciones y donaciones, u otras fuentes de financiamiento.

Cuenta de resultados – se trata de un estado financiero que reporta el desempeño financiero de una empresa durante un período contable específico.

Estado de flujos de efectivo que se explica anteriormente en esta unidad.

Desarrollo de un plan financiero

- ◆ Balance- también se conoce como una "Declaración de la posición financiera," y revela los activos de una compañía, los pasivos y el patrimonio neto de los dueños. El balance, junto con la cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo, constituyen la piedra angular de los Estados financieros de cualquier empresa.
- ◆ Suposiciones – deberá proporcionar información detallada sobre cómo llegó a alcanzar estos números en sus pronósticos. Esto debería incluir referencias a materiales de origen, así como cualquier número que usted haya utilizado para calcular sus proyectos. Para completar esta sección de su plan financiero, puede ser recomendable obtener la ayuda de un asesor financiero profesional o contable.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



Para más información

Visite nuestro sitio web
Green-entrepreneurship.online



Erasmus+