

Plan Financiero

Manual de Llenado

- Estimado Participante para el llenado de las plantillas del Plan financiero es necesario que tengas clara la información que será necesaria.
- Parte de esta ya ha sido considerada en el desarrollo de tu Modelo de Negocios en los puntos Recursos necesarios y Flujo de ingresos.

COSTOS FIJOS

• Son costos que no varían con los cambios en el volumen de las ventas o en el nivel de producción. Los costos fijos se producen efectúese o no la producción o la venta, o se realice o no la actividad de un negocio

Por ejemplo:

• Alquileres, salarios administrativos entre otros.

Características de las estructuras de costos

Costos Fijos

Los costos que se mantiene iguales a pesar del volumen de productos o servicios producidos.

Costos Variables

Los costos varían proporcionalmente con el volumen de bienes y servicios producidos.

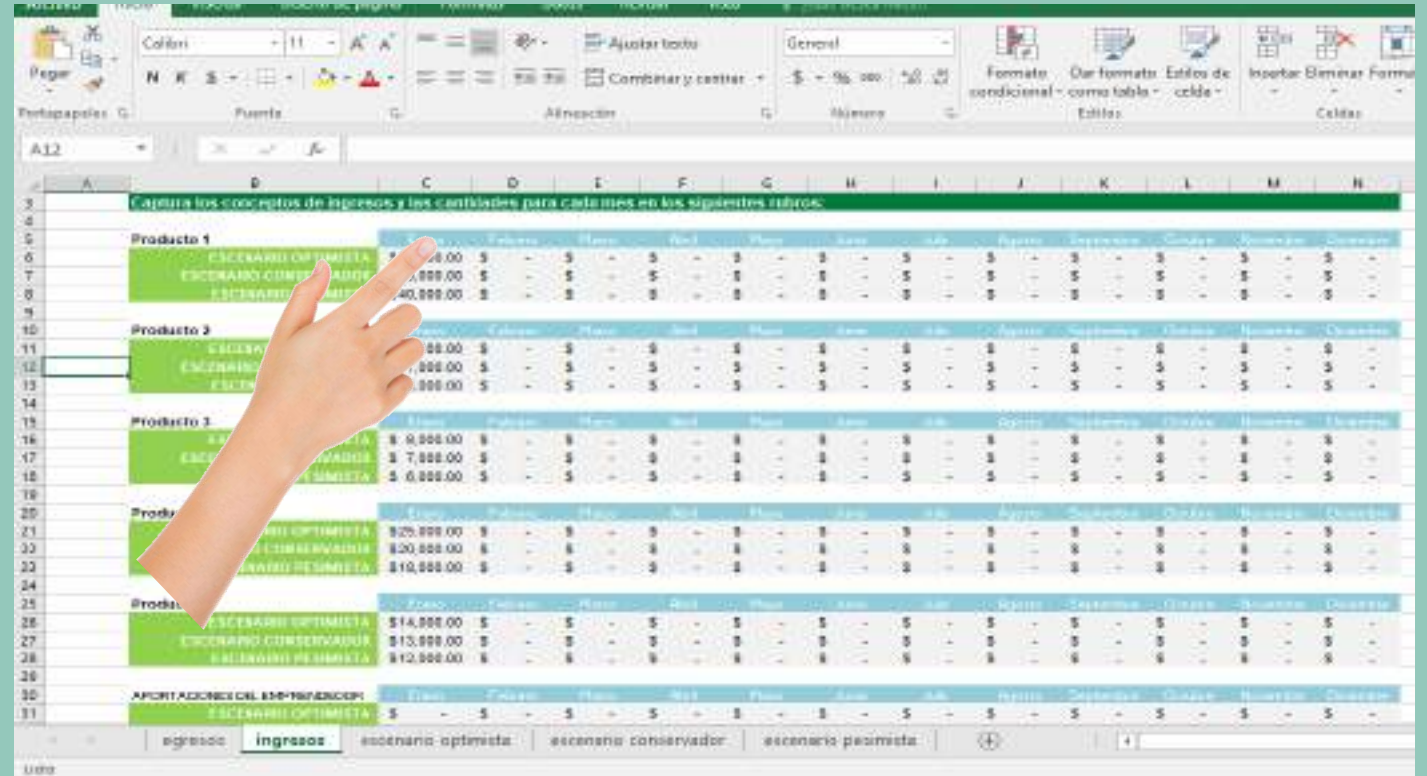
COSTO VARIABLE

- Los costos variables son los que se cancelan de acuerdo al volumen de producción, tal como la mano de obra, (si la producción es baja, se contratan pocos empleados, si aumentan pues se contratarán más y si disminuye, se despedirán), también tenemos la materia prima, que se comprará de acuerdo a la cantidad que se esté produciendo.

El bloque **flujo de ingresos** es importante porque nos aclara si vale la pena seguir con el proyecto o no, en función a los ingresos por concepto de ventas que este pueda tener. Independientemente de la categoría en que participes se debe garantizar su sostenibilidad económica. Puede ser que consideres que tienes una idea brillante de negocio, sin embargo, si no hay compradores, no tiene sentido continuar con tu proyecto, recuerda que “lo más fácil es tener ideas, lo más difícil es conseguir quien quiera pagar por ellas”.



En la pestaña Ingresos se deberán capturar los diferentes conceptos que tendrá el proyecto, realizándolo por los próximos 12 meses, tomando en cuenta que lo tendrá que planear en los 3 escenarios posibles como lo es optimista, conservador y pesimista.



	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Captura los conceptos de ingresos y las cantidades para cada mes en los siguientes rubros:												
Producto 1												
ESCUENA OPTIMISTA	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA CONSERVADOR	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA PESIMISTA	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Producto 2												
ESCUENA OPTIMISTA	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA CONSERVADOR	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA PESIMISTA	\$ 1,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Producto 3												
ESCUENA OPTIMISTA	\$ 9,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA CONSERVADOR	\$ 7,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA PESIMISTA	\$ 6,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Producto 4												
ESCUENA OPTIMISTA	\$20,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA CONSERVADOR	\$20,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA PESIMISTA	\$10,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Producto 5												
ESCUENA OPTIMISTA	\$14,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA CONSERVADOR	\$13,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESCUENA PESIMISTA	\$12,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
APORTACIONES DEL EMPRENDEDOR												
ESCUENA OPTIMISTA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Adicionalmente deberán especificar si los socios del proyecto realizarán alguna aportación económica durante estos próximos 12 meses o si el proyecto adquirirá algún otro tipo de ingreso ya sea por una donación o un crédito.

17	ESCENARIO CONSERVADOR	\$ 7,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
18	ESCENARIO PESIMISTA	\$ 6,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
19									
20	Producto 4		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
21	ESCENARIO OPTIMISTA	\$25,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
22	ESCENARIO CONSERVADOR	\$20,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
23	ESCENARIO PESIMISTA	\$18,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
24									
25	Producto 5		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
26	ESCENARIO OPTIMISTA	\$14,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
27	ESCENARIO CONSERVADOR	\$13,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
28	ESCENARIO PESIMISTA	\$12,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
29									
30	APORTACIONES DEL EMPRENDEDOR		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
31	ESCENARIO OPTIMISTA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
◀ ▶ egresos ingresos escenario optimista escenario conservador escenario pesimista									
Listo									

B35												
=+egresos!B22												
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
2		NOMBRE DEL NEGOCIO Las Delicias S.A.S.										
3												
4		Primer día de operación	Mar 1	Mar 2	Mar 3	Mar 4	Mar 5	Mar 6	Mar 7	Mar 8	Mar 9	Mar 10
5			Mar 11	Mar 12								
6												
7		Ingresos (Pesos)										
8		Ingresos por Ventas	110,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9		-Valores del producto 1	55,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10		-Valores del producto 2	8,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11		-Valores del producto 3	8,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12		-Valores del producto 4	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13		-Valores del producto 5	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14		Aportaciones del emprendedor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15		Otros ingresos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16												
17		Total Ingresos (Pesos)	110,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18												
19		Egresos (Pesos)										
20		RENTA	1,600.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21		permiso	625.00	-	1,000.00	-	-	-	-	-	-	-
22		basura	280.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23		telefono	600.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24												
25												
26												
27												
28												
29		Luz	500.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30		Agua	275.00	-	1,000.00	-	-	-	-	-	-	-
31		insumos abarrotes	23,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32		insumos carne	38,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33		Gas	4,200.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34		Refresco	10,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35		total egresos	2,600.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36												
37		Total Egresos	73,080.00	-	2,000.00	-	-	-	-	-	-	-
38												
39		Saldo de efectivo	36,920	-	2,000	-	-	-	-	-	-	-
40												

Una vez ingresados los datos mencionados en las plantillas anteriores los resultados de los escenarios optimista, conservador y pesimista se calcularán de manera automática **aquí el usuario no deberá de modificar nada** ya que si lo hace los resultados que se muestren seguramente serán erróneos.

Dirección de Desarrollo Empresarial

EDIFICIO UAEMITAS

Leona Vicario 201, esquina Primero de Mayo,
Barrio Santa Clara, Toluca, Estado de México.

Tel. Conmutador 722 48 11 800 ext. 19644

Tel. Directo DDE: 722 48 11 817

SEXTO PISO