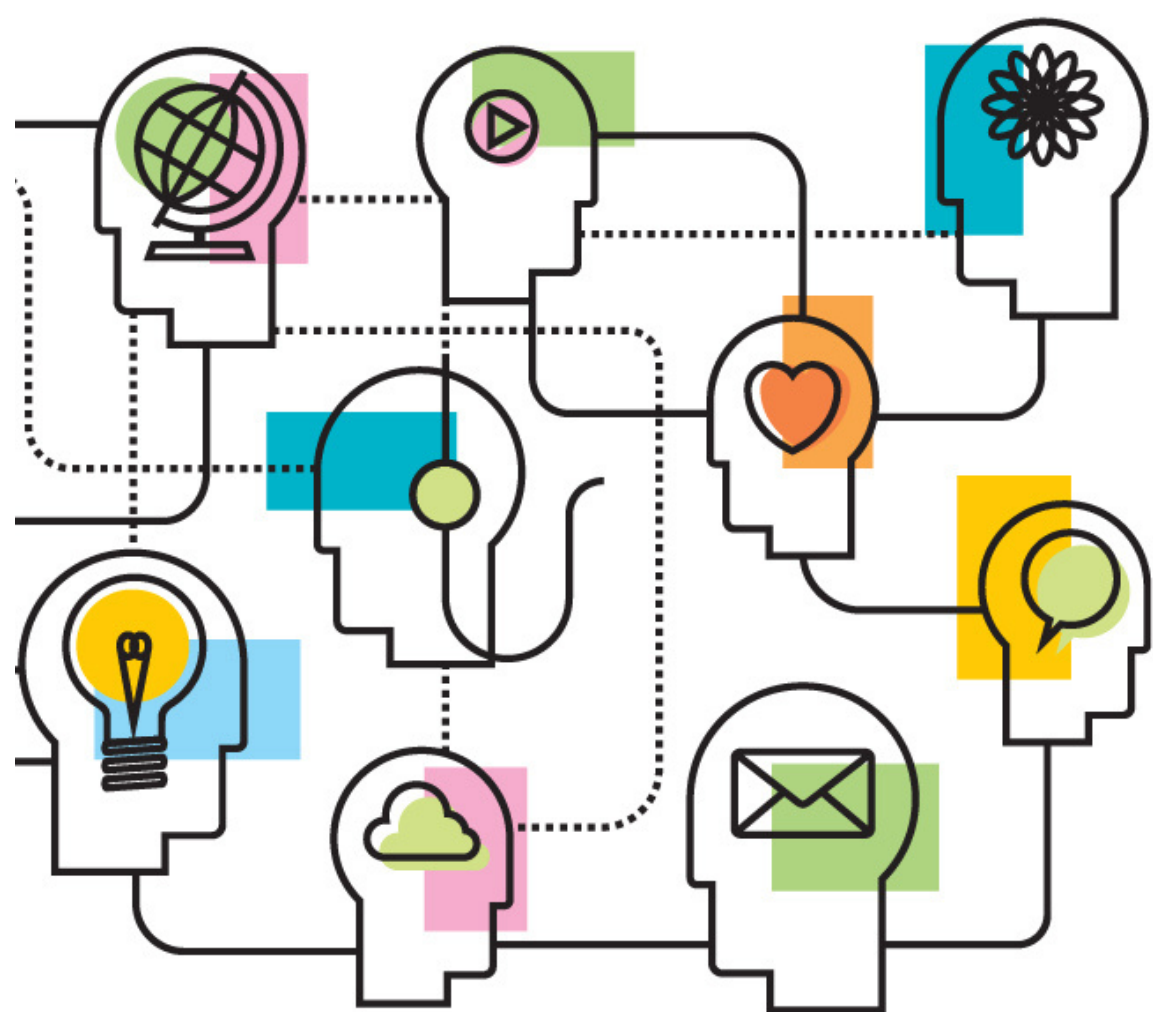

MODELO FINANCIERO PLAN DE INVERSION



Proyecto de ventas en unidades



Debes establecer las unidades que esperas vender en un plazo de seis meses, esto te permitira saber cuanto dinero recibiras

TEN EN CUENTA!!

Las unidades que esperas vender tienen que ver con un mercado desatendido.

En el caso de la empresa de turrone, se refleja de la siguiente forma.

La empresa de turrone de cafe de nuestro ejemplo vende actualmente 1.800 bolsas de 250 gramos en promedio al mes, pero con la puesta en marcha de las estrategias de mercado definidas, espera un incremento en las ventas de 20% en los proximos seis meses y lo plantea de la siguiente forma:

PROYECTO VENTAS EN CANTIDAD DE BOLSAS DE 250 GR (Calcular el crecimiento de acuerdo con las oportunidades en el mercado)							
Ventas/ mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Total
Incremento de ventas	450	450	450	450	450	450	1.700
Ventas actuales	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	10.800
Total ventas	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	13.500

En total, un incremento en las ventas del 20% equivalente a 2.250 bolsitas de 250 gr por mes

HAZLO TU!!

- ¿cual es el incremento en porcentaje de las ventas que espero alcanzar con la aplicacion de mis estrategias de mercado?
- ¿ Cuantas unidades espero vender en seis meses?
- ¿Cual es el periodo de la proyeccion de ventas?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

PROYECTO VENTAS EN CANTIDAD DE BOLSAS DE 250 GR (Calcular el crecimiento de acuerdo con las oportunidades en el mercado)							
Ventas/ mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Total
Incremento de ventas							
Ventas actuales							
Total ventas							

Proyecto de ventas en Pesos Colombianos



Debes establecer el valor en pesos Colombianos de las unidades que esperas vender en un plazo determinado.

Ahora revisamos como lo hizo la empresa de Juan.

La empresa de turrone de cafe ha definido todo para determinar la proyeccion de ventas en pesos, ha definido el precio unitario de venta en \$7.560 y una cantidad de 13.500 unidades proyectadas para la venta en un plazo de seis meses.

TEN EN CUENTA!!

El precio de venta lo definiste en la ultima pagina de la seccion anterior.

TEN EN CUENTA!!

El la pagina anterior definiste cuantas unidades esperabas vender y el plazo en el cual estas se venderian.

PROYECTO DE VENTAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

(Calcular el crecimiento de acuerdo con las oportunidades en el mercado)

Ventas/ mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Total
Incremento de ventas	\$3.402	\$3.402	\$3.402	\$3.402	\$3.402	\$3.402	\$20.412
Ventas actuales	\$13.608	\$13.608	\$13.608	\$13.608	\$13.608	\$13.608	\$81.648
Total ventas	\$17.010	\$17.010	\$17.010	\$17.010	\$17.010	\$17.010	\$102.060

En total, un incremento en las ventas del 20% equivalente a 20.412.000 pesos Colombianos.

HAZLO TU!!

- ¿cual es el precio de venta del producto y /o servicio?
- ¿ Cuantas unidades espero vender en seis meses?
- ¿Cual es el periodo de la proyeccion de ventas?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

PROYECTO DE VENTAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS (Calcular el crecimiento de acuerdo con las oportunidades en el mercado)							
Ventas/ mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Total
Incremento de ventas							
Ventas actuales							
Total ventas							

En total, un incremento en las ventas del _____ equivalente a _____ pesos Colombianos.



Costos y gastos fijos mensuales

Los costos y gastos fijos mensuales son aquellos que debes pagar cada mes, bien sea que vendas o que no vendas.

EJEMPLO: COSTOS Y GASTOS FIJOS MENSUALES - TURRONES QUINDIO

CONCEPTO	VALOR
Gasolina de la camioneta	\$180.000
Elementos de oficina	\$45.000
Servicios publicos de aseo	\$450.000
Honorarios de Marce (el comercial)	\$787.5000
aproximadamente la mano de obra para la elaboracion de una unidad de Juan	\$787.5000
aproximadamente la mano de obra para la elaboracion de una unidad de Maria	\$787.5000
aproximadamente la mano de obra para la elaboracion de una unidad de Marce	\$787.5000
Honorarios de Maria (la Administradora)	\$787.5000
Honorarios de Juan	\$787.5000
Publicidad	\$225.000
TOTAL	\$5.625.000

En total, Los costos y gastos fijos mensuales de la empresa de turrone de cafe corresponden a \$ 5.625.000

HAZLO TU!!

¿ Que es un costo y gasto fijo mensual?

Ejemplo de tu empresa

CONCEPTO

VALOR

TOTAL

En total, Los costos y gastos fijos mensuales de la empresa de turrone de cafe corresponden a \$ _____

Costos y gastos fijos mensuales

Un costo y gasto variable es aquel que depende de la cantidad de unidades que produce y vende la empresa al mes



TEN EN CUENTA!!

Los costos están relacionados con la producción y los gastos que no están relacionados con la producción

TEN EN CUENTA!!

El cálculo de los costos y gastos variables mensuales contiene ambos.

Costos y gastos variables mensuales- Turrónes Quindío

CONCEPTO	VALOR
Panela	\$225.000
Cafe	\$675.000
Harina	\$1.125.000
Mani	\$1.125.000
Comisiones de Marce (la comercial)	\$675.000
TOTAL	\$3.825.000



HAZLO TU!!

¿Que es un costo y gasto variable mensual?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

Ejemplo de tu empresa	
CONCEPTO	VALOR
TOTAL	

Inversion inicial

La inversion inicial es el valor en pesos que debes considerar para poner en marcha la empresa cultural y que podria aportar un inversionista. Para calcularla, debes contar con los costos fijos y variables mensuales de funcionamiento de la empresa, definir un plazo para recuperar o devolver esa inversion y multiplicar el valor mensual de funcionamiento por el periodo definido.

TEN EN CUENTA!!

Ya habias determinado los costos fijos y variables mensuales, traelos para calcular la inversion inicial



INVERSION INICIAL - Turrões Quindio

CONCEPTO	VALOR MES	VALOR MES POR LOS 6 MESES
Costos fijos	\$5.625.000	\$33.750.000
Costos variables	\$3.825.000	\$22.950.000
TOTAL	\$9.450.000	\$56.700.000

En total, La inversion inicial de la empresa de turrões de cafe corresponde a \$56.700.000 pesos Colombianos.

HAZLO TU!!

¿Que es la inversion incial ? y ¿Como calculo la inversion inicial?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

INVERSION INICIAL - Turrone Quindio		
CONCEPTO	VALOR MES	VALOR MES POR LOS 6 MESES
Costos fijos		
Costos variables		
TOTAL		

En total, La inversion inicial de la empresa de turrone de cafe corresponde a \$_____ pesos Colombianos.

Flujo de Caja

Un flujo de caja es un estado de cuentas que se contruye el ultimo dia de cada mes, te permite saber cuanto dinero en efectivo tienes, despues de determinar tus ingresos, egresos y hacer la diferencia entre estos.

INGRESOS - EGRESOS = EFECTIVO DISPONIBLE

Para calcular un flujo de caja debes determinar el valor de las ventas y los costos fijos y variables por mes, para organizar estos valores de la siguiente forma:

Ejemplo: Flujo de caja a mayo 30 de 2016 en miles de pesos Colombianos - Turrone Quindio						
Detalle	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
INGRESOS (Entradas de dinero como ventas y el efectivo disponible del mes anterior)						
Total ingresos	\$17.110	\$24.670	\$32.230	\$39.790	\$47.350	\$54.910
EGRESOS (Entradas de dinero como ventas y el efectivo disponible del mes anterior)						
Total egresos	\$9.450	\$9.450	\$9.450	\$9.450	\$9.450	\$9.450
Efectivo disponible	\$7.660	\$15.220	\$22.780	\$30.340	\$37.900	\$45.460

HAZLO TU!!

¿Que es un flujo de caja? ¿Como calculo un flujo de caja?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

Ejemplo: Flujo de caja a mayo 30 de 2016 en miles de pesos Colombianos - Turrone Quindio						
Detalle	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
INGRESOS (Entradas de dinero como ventas y el efectivo disponible del mes anterior)						
Total ingresos						
EGRESOS (Entradas de dinero como ventas y el efectivo disponible del mes anterior)						
Total egresos						
Efectivo disponible						

Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es lo que tienes que vender como mínimo para que puedas recuperar el dinero que ya pusiste en tu empresa o pagar lo que te hayan prestado para producir, En otras palabras, es lo que tienes que vender para no perder.

¿ Que determina el punto de equilibrio ? y ¿ Como calculo el punto de equilibrio?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?



Punto de equilibrio

La empresa de turrone de cafe encuentra su punto de equilibrio de la siguiente forma:

INFORMACION NECESARIA PARA DETERMINAR EL PUNTO DE EQUILIBRIO	LA TIENES O NO LA TIENES
1. Cantidad de unidades de punto de equilibrio	\$5.759
2. tiempo en que quieres alcanzar el punto de equilibrio (5.759/2.250 unidades por mes proyectadas = 2.6)	\$2.6 meses
3. precio de venta de una unidad	\$7.560
4. costo fijo la inversion inicial	\$\$33.750.000
5. El costo variable de produccion de una unidad	\$1.700

punto de quilibrio / turrone quindio						
Q PE (UNIDADES)	=	(CF) COSTOS FIJOS DE LA INVERSION INICIAL	/	(P) PRECIO DE VENTA DE UNA UNIDAD.	-	((CV) EL COSTO VARIABLE DE PRODUCCION DE UNA UNIDAD
\$ 5.759	=	\$ 110.280.000	/	\$ 7.560	-	\$ 1.700

COMO MATERIAL PODRAS RECUPERAR LA INVERSION INICIAL
VENDIENDO 5.759 UNIDADES EN 2.6 MESES, A UN PRECIO DE \$ 7.560

HAZLO TU!!

¿Que determina el punto de equilibrio ? ¿ Como calculo el punto de equilibrio?

INFORMACION NECESARIA PARA DETERMINAR EL PUNTO DE EQUILIBRIO	LA TIENES O NO LA TIENES
1. Cantidad de unidades de punto de equilibrio	
2. tiempo en que quieres alcanzar el punto de equilibrio (5.759/2.250 unidades por mes proyectadas = 2.6)	
3. precio de venta de una unidad	
4. costo fijo la inversion inicial	
5. El costo variable de produccion de una unidad	

punto de quilibrio / turrone quindio						
Q PE (UNIDADES)	=	(CF) COSTOS FIJOS DE LA INVERSION INICIAL	/	(P) PRECIO DE VENTA DE UNA UNIDAD.	-	((CV) EL COSTO VARIABLE DE PRODUCCION DE UNA UNIDAD

cOMO MATERIAL PODRAS RECUPERAR LA INVERSION INICIAL VENDIENDO _____ UNIDADES EN ___ MESES, A UN PRECIO DE \$ _____.



El esquema para registro de ingresos y gastos

Una de las formas más conocidas y fáciles de registrar ingresos y salidas de dinero se llama Balance Contable, si aún no tienes un esquema definido, te ayudara saber de que se trata y como se hace un Balance Contable para construir el de tu empresa

Balance contable ¿respondemos

- ¿Que refleja?
- ¿Tiene en cuenta una fecha determinada?
- ¿Que contiene?
- ¿Cual es la regla de oro que debe cumplir?

Observa en la empresa de turrónes de Juan, como aplica el balance contable

- ¿Que refleja?

La situación financiera de la empresa

- ¿Tiene en cuenta una fecha determinada?

Si

- ¿Que contiene?

Activos, pasivos y Capital.

- ¿Cual es la regla de oro que debe cumplir?

Los activos deben ser iguales a los pasivos más el capital



HAZLO TU!!

¿Que refleja?

¿Tiene en cuenta una fecha determinada?

¿Que contiene?

¿Que contiene?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

El esquema para registro de ingresos y gastos

¿Como se hace un Balance contable para construir el de tu empresa?

Ten en cuenta que:

ACTIVOS - RESPONDE

¿Que es ?

¿Es algo que tengo o que debo?

PASIVO - RESPONDE

¿Que es ?

¿Es algo que tengo o que debo

CAPITAL - RESPONDE

¿Que es ?

¿Es algo que tengo o que debo



Ahora revisamos como lo hizo la empresa de turrones de Juan

Activos

¿Que es'? Un activo puede ser un bien, dinero en efectivo o cualquier documento que presente una entrada futura de dinero.

¿ Es algo que tengo o que debo?

Es algo que tengo

Pasivos

¿Que es'? Un pasivo puede ser una obligacion o deuda, dinero que debo a proveedores, a bancos, impuestos que debo pagar, cualquier documento que implique una salida de dinero futura.

¿ Es algo que tengo o que debo?

Es algo que debo

Capital

¿Que es'? Capital es el valor de la empresa, representado en utilidades y bienes.

¿ Es algo que tengo o que debo?

Es algo que tengo.

HAZLO TU!!

ACTIVOS

PASIVOS

CAPITAL

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?



El esquema para registro de ingresos y gastos

Ahora revisamos como lo hizo la empresa de turrónes de Juan

BALANCE CONTABLE TURRONES QUINDIO Mayo 31 2016 (en miles de pesos Colombianos)			
ACTIVOS	VALOR	PASIVOS	VALOR
corrientes		corrientes	
cuentas por cobrar Aqui debes de decir: El valor de las cuentas de clientes que no han pagado	\$100	Cuentas por pagar. Aqui debes escribir: el valor de las cuentas que debo pagar en el futuro	\$300
caja. Aqui debes de decir: el valor en pesos del efectivo disponible al dia 30 de mayo de 2016	\$900	Total pasivo	\$300
NO CORRIENTE O FIJO		CAPITAL	VALOR
Edificio (local comercial) Aqui debes de escribir: el valor total del edificio	\$32.000	Capital. Aqui debes escribir: el valor total del edificio, la patente y la camioneta.	\$33.000
Equipo de transporte. Aqui debes escribir: el valor total la camioneta	\$1.000	Utilidades retenidas. aqui debes de escribir: las ganancias de la empresa	\$700
TOTAL ACTIVOS	\$34.000	TOTAL PASIVOS MAS CAPITAL	\$34.000

HAZLO TU!!

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

BALANCE CONTABLE DE TU EMPRESA			
FECHA _____ (en miles de pesos Colombianos)			
ACTIVOS	VALOR	PASIVOS	VALOR
corrientes		corrientes	
cuentas por cobrar Aqui debes de decir: El valor de las cuentas de clientes que no han pagado		Cuentas por pagar. Aqui debes escribir: el valor de las cuentas que debo pagar en el futuro	
caja. Aqui debes de decir: el valor en pesos del efectivo disponible al dia 30 de mayo de 2016		Total pasivo	
NO CORRIENTE O FIJO		CAPITAL	VALOR
Edificio (local comercial) Aqui debes de escribir: el valor total del edificio		Capital. Aqui debes escribir: el valor total del edificio, la patente y la camioneta.	
Equipo de transporte. Aqui debes escribir: el valor total la camioneta		Utilidades retenidas. aqui debes de escribir: las ganancias de la empresa	
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVOS MAS CAPITAL	

Cronograma

El cronograma es una herramienta que te permitira programar las actividades a realizar.

Las casillas oscuras señalan los meses en los que se desarrollaran las actividades

En el caso de la empresa de turrone, se reflejate la siguiente forma.

La empresa de turrone de cafe turrone de cafe tiene el siguiente cronograma de actividades



N.	Actividad	Responsable	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5
1.	Hacer planeacion	El presidente					
2.	Definir funciones y compensaciones	Maria					
3.	Abrir nuevos mercados	Marce					
4.	Compra de insumos y contratacion de servicios	Juan					
5.	Puesta en marcha de las estrategias del mercado	Marce					
6.	Incremento de la produccion	Juan					

HAZLO TU!!

¿Que es un Cronograma? y ¿ Para que te sirve un cronograma?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

N.	Actividad	Responsable	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							

Resumen Ejecutivo

Un resumen ejecutivo es un documento simplificado que contiene los puntos claves del perfil de negocio. Quienes pueden invertir en nuestra empresa, generalmente reciben tantas propuestas, que solo leen la información que se pueden encontrar estructurada y fácilmente

Por tanto, debemos organizarla de esta forma y hacerlo interesante, que ese posible inversionista quiera leer el resto.

Recuerda: el resumen ejecutivo se hace de ultimas, ya que necesitas toda la información del perfil básico de negocio para hacerlo.

¡ No es fácil! si estas convencido de que tu empresa es buena, esta bien organizada y es lo que te apasiona, seguramente tienes todo lo necesario para

¿Que es un resumen ejecutivo? y ¿Para que sirve un resumen ejecutivo?

¿Como lo hice?

¿Que puedo mejorar?

HAZLO TU!!

CONTRUYE TU PROPIO RESUMEN EJECUTIVO	
DESCRIPCION DEL PRODUCTO O SERVICIO	
TIEMPO DE EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD ECONOMICA CULTURAL	
FIGURA JURIDICA	
EQUIPO EMPRENDEDOR	
INFORMACION RELEVANTE SOBRE EL MERCADO	
BREVE DESCRIPCION DEL MERCADO	
VALOR AGREGADO, DIFERENCIADOR DEL PRODUCTO O SERVICIO	
NECESIDADES QUE CUBRE EL PRODUCTO	
COMPETIDORES	
CLIENTES	
ESTRATEGIA DE MERCADO	
PRODUCTO/PRECIO/CANALES/PLAZA	
DOFA(LA ELEGIDA)	
PRODUCCION	
DESCRIPCION DEL PRODUCTO	
CAPACIDAD	
MODELO FINANCIERO	
PROYECTO DE VENTAS	
INVERSION INICIAL	
PUNTO DE EQUILIBRIO	
TIEMPO DE RETORNO DEL CAPITAL PRESTADO Y DE ENTREGA DE UTILIDADES	