

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE
APERTURA DE NEGOCIOS
CLAVE DE LA ASIGNATURA
LA 313

SESIÓN 8 PLAN FINANCIERO

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Que el alumno vea el sistema financiero de la empresa como una herramienta muy útil que facilita la toma de decisiones y mantiene un monitoreo constante de las operaciones y salud financiera de la empresa.

Plan Financiero

Esta herramienta le permite a emprendedores y empresarios tener una versión cuantificada de su idea negocio, La mayoría de las empresas fracasan simplemente porque están descapitalizados. La estimación y planificación de sus necesidades de capital de negocios es uno de los pasos más importantes en el inicio de un negocio exitoso. Una idea exitosa debe estar respaldada por un plan financiero creíble. La parte financiera del plan de negocios está diseñada para atraer a los posibles prestamistas e inversores para su negocio. Un prestamista o inversor inteligente quiere estar seguro de que las proyecciones financieras de la empresa son realistas.

Objetivos del estudio financiero.

El sistema financiero de la empresa es una herramienta muy útil y practica que facilita la toma de decisiones del emprendedor y mantiene un monitoreo constante de las operaciones y salud financiera de la empresa.

Sistema contable de la empresa

El sistema contable: puede definirse como el proceso para llevar, ordenadamente las cuentas de la empresa, estar informados de cual es la situación de la misma y buscar alternativas atractivas que le permitan ahorrar en costos y/o gastos, para aumentar sus expectativas de rendimiento. El área contable de la empresa debe poseer objetivos claros y concretos, ya que todo el manejo económico depende de esta y cualquier error se refleja en la salud financiera de la empresa.

Contabilidad de la empresa: El proceso contable debe ser establecido antes de llevar acabo la primara actividad económica de la empresa y, una vez diseñada, registrar detalladamente cada operación; para esto, es necesario planear el sistema contable que se utilizará y capacitarse para emplearlo o bien contratar una persona para que lo haga.

Catálogo de cuentas: son las partidas que se utilizaran dentro del proceso contable, para registrar las operaciones de la empresa en el diario, identificar y registrar el catálogo de cuentas permite ser más eficiente y cometer menos errores al momento de verter la información en los registros contables, además de que facilita homogenización de todos los registros contables.

Software a utilizar: El proceso contable puede llevar acabo de manera automatizada; constantemente salen al mercado nuevos paquetes computacionales que permiten manejar eficientemente y fácilmente el proceso contable de una empresa, por lo que es de gran ayuda para el emprendedor conocer las diferentes opciones que puede encontrar en ese ramo, un software de contabilidad no se maneja solo, por lo que hay que considerar la capacitación necesaria para utilizarlo.

Conceptos básicos

Costos y gastos: costo es toda cantidad de dinero que se debe erogar para pagar lo que se requiere en la operación de la empresa, no tiene fin con la ganancia, mientras que el gasto si es desembolsado con el objetivo de obtener utilidades.

Capital social: es la cantidad total de dinero que invierten los dueños de la empresa (socios) para conformar la misma y será la base para el inicio de operaciones de esta.

Créditos (prestamos): Un crédito es una aportación económica que se entrega a la empresa, con el fin de hacer frente a un compromiso o necesidad de inversión, que no puede ser solventada con el capital de la misma.

Entradas: las entradas son todos los ingresos de dinero que la empresa recibe.

Salidas: las salidas son todos los egresos que la empresa realiza. Los gastos o costos en que la empresa incurre son salidas de dinero.

Proyección de flujo de efectivo: la información de entradas y salidas se requiere para elaborar lo que se conoce como flujo de efectivo, en un estado financiero que muestra el total del efectivo que ingreso o salió de la empresa, durante un periodo determinado.

El flujo de efectivo permite proyectar de manera concreta y confiable, la situación económica de la empresa en tiempos futuros, facilitando a la vez tanto el cálculo de las cantidades de dinero que se requieran en fechas posteriores, ya sea para compra de equipo, materia prima, pago de sueldos, etc.

Estados financieros proyectados:

Los estados financieros son resúmenes de resultados de las diferentes operaciones económicas de la empresa, en un periodo determinado o en una fecha especifica futura. Los estados financieros se proyectan a partir de otro estado financiero, que es el flujo de efectivo, mismo que previamente ha sido proyectado y por tanto ofrece información básica que permite elaborar los dos estados claves, para determinar la salud financiera futura de la empresa, estos son:

- .-estado de resultados
- .- balance general.

El estado de resultados: se puede definir como el instrumento que usa la administración para reportar las operaciones que se realizan en la empresa en un periodo

determinado; de esta manera, la ganancia (utilidad) o pérdida de la empresa, se obtiene restando los gastos y/o pérdidas a los ingresos y/o ganancias.

Balance general: El balance general es un instrumento que muestra, a una fecha determinada, cuales son los activos, pasivos y capital contable con que cuenta la empresa, muestra su situación financiera; es decir, que tiene, que tiene y que pago. El formato utilizado es igual para todas las empresas, lo que cambia son las cuentas que maneja. El balance es indispensable para ubicar la salud financiera de la empresa.

En contabilidad se maneja una ecuación contable, la cual expresa lo siguiente:

Activos = pasivos + capital

Esta ecuación expresa el equilibrio entre los activos de la empresa, por una parte, y los derechos de los acreedores y propietarios, por la otra. Se recomienda que los estados financieros estén expresados mensualmente para el primer año, trimestralmente para el segundo y tercer año, semestralmente para el cuarto año y anualmente del quinto año en adelante.

Indicadores financieros: los indicadores o razones financieras son métodos utilizados para analizar el estado de salud financiera de la empresa, tomando como base los estados financieros proyectados de la misma. Los indicadores son muchos y muy variados, por lo que su aplicación y cálculo individual no es un elemento de toma de decisiones, es necesario aplicar varios simultáneamente, y analizarlos para llegar a conclusiones validas que faciliten el proceso administrativo de la empresa.

Supuestos utilizados en las proyecciones financieras:

En esta sección de plan de negocios, debe establecerse, claramente, todos los supuestos que fueron tomados en cuenta para elaborar los estados financieros y determinar las cantidades de dinero que se utilizan en inversiones, pagos de adeudo y cualquier otro rendimiento de capital, así como para calculara el nivel de ventas que se piensa alcanzar en la empresa.

Los supuestos financieros deben de ser contemplados de acuerdo con la situación actual del medio, esto es, tomando en consideración aspectos tales como la situación inflacionaria del país, las tendencias económicas de la región (tasa de interés bancario, nivel de ingresos de la población, en especial del segmento de mercado que la empresa ha propuesto atender, etc.), los acontecimientos sociales, culturales, climáticos, deportivos o políticos que la población puede estar viviendo en un momento determinado, para tratar de establecer un escenario real verdadero para el desarrollo futuro de la empresa.

La inversión inicial

Vendrá determinada por los planes de marketing, de producción y de recursos humanos. Deberá constar del:

Activo fijo. El inmovilizado material (inmuebles, instalaciones, equipamiento), inmovilizado inmaterial (patentes, leasing, aplicaciones informáticas), inmovilizado financiero (si hay algún tipo de fianza o inversión de otro tipo), los gastos de establecimiento (sólo en el caso de empresas que empiecen su actividad).

Activo circulante. es aquel activo líquido a la fecha de cierre del ejercicio, o convertible en dinero dentro de los doce meses, Deudas, existencias... Serían las inversiones necesarias para la puesta en marcha del negocio, pero que tienen rotación inferior a un año.

La forma de financiación de esas inversiones. Se puede distinguir entre pasivo fijo (capital propio, financiación ajena a largo plazo (préstamos, leasing, inmovilizado a largo plazo...), subvenciones) y pasivo circulante.

Cuenta de resultados para tres o cinco años (dependiendo del tipo de empresa) Es la diferencia entre los ingresos y los gastos. Los ingresos vendrían por las ventas del producto o del servicio y los gastos se dividirían entre fijos y variables y dependen de cada tipo de negocio. Aunque, en general, entre los fijos entran las amortizaciones de los créditos, el coste del mantenimiento de la oficina, los salarios fijos o los costes sociales. Entre los variables, pueden incluirse el consumo de energía y la mano de obra indirecta.

El capital, en el aspecto financiero, se considera la capacidad de dinero que se invierte con el objeto de producir una renta o un interés.

Capital de Trabajo

El capital de trabajo se define como el exceso del activo corriente sobre el pasivo corriente.

Los activos corrientes son los que presentan mayor liquidez y los que se convierten más fácilmente en efectivo. Las deudas a corto plazo son obligaciones que vencen en un plazo no mayor a 1 año. Por lo tanto, el capital de trabajo es lo que está disponible para pagar las deudas actuales de la compañía. También representa el cojín o margen de protección que una empresa puede ofrecer a sus acreedores a corto plazo.

El capital de trabajo es esencial para una empresa para cumplir con sus necesidades operativas continuas. Su adecuación influye en la capacidad de una empresa para cumplir con sus actividades y obligaciones de deuda a corto plazo, así como para seguir siendo financieramente viable.

Requerimientos de Capital

¿Cuánto necesita para comenzar su negocio? El dinero que usted necesita para comenzar o expandir su negocio se puede dividir en dos categorías:

Inversiones de Capital. Esta es la cantidad de dinero que tendrá que juntar antes de poder abrir su negocio.

Capital de trabajo inicial

Esta es la cantidad de reservas de efectivo que necesita para mantener su negocio a flote antes de empezar a mostrar un beneficio cada mes.

Si sus previsiones iniciales de flujo de caja muestran un flujo de caja negativo en los primeros meses de operación, tendrá que tener un poco de dinero extra a su lado. Su capital inicial de trabajo le permitirá mantener las puertas abiertas hasta que el flujo mensual de efectivo de su negocio se convierta en positivo.

Prepare su plan de gastos de capital

Su plan de gasto de capital incluye todas las cosas que usted tiene que comprar para abrir su negocio. La lista de elementos pueden incluir:

- Inventario inicial
- Muebles
- Accesorios
- Equipo
- Equipo de cómputo y teléfonos
- Licencia comercial
- Depósitos de arrendamiento
- Seguros

Para comprender cuánto capital necesita para iniciar su negocio, cree una lista de bienes de capital. Lo primero que debe hacer es anotar cada artículo que usted piensa que va a necesitar antes de comenzar su negocio. A continuación, calcule el costo de cada artículo, y de esta forma tendrá una buena referencia de sus necesidades de capital.

Una lista de los elementos comunes que las empresas necesitan para abrir su negocio se puede dividir en dos grupos: Los productos de capital y los gastos.

Una típica lista de bienes de capital:

- Señales permanentes, calentadores, aires acondicionados, cocina y equipo de refrigeración
- Automóviles para la venta, camiones para las entregas, furgonetas para el equipo
- Equipo, incluyendo maquinaria, herramientas grandes y costosas y otros artículos
- Bastidores y accesorios de presentación para las áreas de venta al público o ferias comerciales

- Muebles de oficina, escritorios, sillas, mesas, etc
- Mejoras a locales arrendados o todas las modificaciones que se realice en el edificio, incluyendo paredes, baños y alfombras
- Compra de bienes inmuebles de uso comercial únicamente (si usted compra un edificio o almacén para su negocio, puede ser considerado como un gasto de capital.)

Las computadoras y los sistemas informáticos, software, máquinas copadoras, impresoras, terminal de procesamiento de tarjetas de crédito, máquinas de fax, sumadoras, cajas registradoras, sistemas de telefonía y otros pequeños materiales que usted compra para su negocio.

Una típica lista de bienes de capital que no son considerados:

- Inventario inicial o de partida
- Depósitos de arrendamiento
- Impuestos fiscales
- Licencias y permisos de negocios
- -Apertura de marketing y materiales promocionales, incluyendo publicidad
- Seguros
- Instalación de teléfono
- Depósitos de servicios públicos
- Artículos de oficina y artículos de papelería
- Honorarios legales, costos de incorporar o presentar una Razón Social (DBA)
- Notificación y entrega de CPA para establecer su negocio
- Reserva de contingencia por los meses que necesite para comenzar a mostrar un beneficio mensual

Desarrollo de un pronóstico de flujo de efectivo

Una vez que haya determinado cuánto dinero necesita para abrir sus puertas, planifique la cantidad de flujo de efectivo que se estima utilizará en cada mes y determine qué tan rápido su negocio va a empezar a mostrar un beneficio mensual.

El cálculo de un pronóstico de flujo de efectivo le ayudará a determinar la cantidad de inversión necesaria para iniciar su negocio, y también pondrá de relieve si existe un problema potencial. Complete la hoja de flujo de efectivo para predecir los 2 primeros años de su negocio. Nota: Si alguno de sus datos es pérdida, coloque corchetes en ellos o cambie el color a rojo. Esto le permitirá identificar efectivamente dónde puede haber puntos de peligro. Una vez que tenga completo su pronóstico de flujo de efectivo, compare cada mes con su flujo de caja real para ver con qué precisión esta usted anticipándose y para identificar los meses en que pudiera necesitar promoción adicional para aumentar las ventas.

Método de efectivo

Este es el método de contabilidad utilizado por negocios pequeños e individuales. Debido a su simplicidad, puede ser adecuado para una empresa pequeña. Para determinar con este método los ingresos brutos, solamente se necesita sumar el dinero en efectivo, cheques y el valor justo de mercado de los bienes y servicios que reciba durante el año.

En otras palabras, se contabilizarán los ingresos a la vez que se recibe dinero en efectivo y se registra el gasto en el momento de realizar el pago. Con este método, los ingresos del año incluyen todos los cheques que se reciben, independientemente de cuándo se cobran los cheques o se retira el dinero.

Utilizando este método, los gastos de su negocio serán deducidos en el año en que los pague. Por ejemplo, puede ordenar algunos suministros de oficina de un catálogo de pedidos por correo en noviembre, y que lleguen en diciembre. Usted envía un cheque para pagar por ellos en enero del año siguiente. Bajo el método de efectivo, la deducción debe ser declarada en el siguiente año fiscal, ya que es ese el año en que se pagaron los suministros.

Algunas empresas no pueden utilizar el método de efectivo. El IRS requiere que usted declare el método contable que va a utilizar, y si el promedio de los ingresos brutos anuales de su corporación es de \$ 5 millones, usted debe utilizar el método de valores devengados. Las empresas pequeñas con pocas cuentas de crédito son las que más a menudo usan el método contable de efectivo. Se aplican reglas especiales para la contabilidad del inventario.

Método en valores devengados

Este método de contabilidad es más preciso que el método de efectivo. Su principal objetivo es hacer coincidir los ingresos y gastos en el año correcto. Con el método de lo devengado, se registra una transacción en el momento en que se hace independientemente de la fecha en que se produce el pago. Por ejemplo, el método de valores devengados exige que usted reporte los resultados del ejercicio cuando se realiza el acto. No importa si su cliente le paga hasta el año siguiente. Si usted mantiene un inventario de ventas, es preferible que utilice este método.

Bajo el método de lo devengado, puede deducir los gastos de su negocio y de suministros de oficina dentro de su declaración de impuestos, en el año en el que se ordenaron los suministros y que fueron entregados. Incluso si usted pagó por ellos el año siguiente, usted puede deducir los gastos en el año en que se convirtió en el responsable de ellos.

Una vez que decida qué método contable es el más adecuado para su negocio, usted debe seguirlo de forma coherente. En general, usted no puede cambiar su método de contabilidad a menos que obtenga un permiso especial del IRS.

Libros de Control

Una contabilidad básica consta de seis libros: ingresos, gastos, nómina, inventario, crédito y depreciación de equipos. Tenga un libro de contabilidad adecuado para cada operación, incluya en el la fecha, descripción y cantidad de la operación. Haga una lista de los totales mensuales y anuales y guárdelos en un lugar seguro a prueba de fuego,.

Para registrar en los libros de mayor, debe distinguir entre los ingresos de las empresas y los ingresos no comerciales. El ingreso del negocio es el dinero generado por la venta de productos o servicios. Los ingresos no laborales se generan por medios ajenos a su actividad empresarial, como una contribución de un socio, intereses bancarios o reembolso de préstamos. También debe distinguir entre las ventas tributables y no tributables y registrar todos los impuestos de ventas. El libro mayor de gastos incluye cerca de una docena de categorías, incluyendo inventario, nóminas, suministros, alquileres e impuestos. Adapte su libro mayor para dar cuenta del importe de las categorías. El cómo se gana el dinero es tan importante como la forma en que se gasta. Para cada compra que realice, obtenga una copia de la factura o recibo. Escriba en su factura "Publicado" cuando la capture en su libro mayor. Escriba el número de cheque en cada factura de pago y escriba "Pagado". Si ve la necesidad de optar por una caja chica para gastos demasiado pequeño puede optar por utilizar vales de caja de efectivo de \$ 20 a \$ 50.

Mantenga el dinero en un lugar seguro junto con un libro de fondo fijo de caja que indique el nombre, fecha, objeto y monto de cada retiro.

Dentro de la categoría de nómina del libro mayor de gastos, incluya el sueldo neto y las retenciones de impuestos sobre la nómina en el momento del pago. Use un libro de contabilidad por separado para incluir todos los costos detallados de otros conceptos que no se agrupan en las otras categorías.

APERTURA DE NEGOCIOS

	TIPO	TITULO	AUTOR	EDITORIAL	AÑO
1	LIBRO	Manual para la Evaluación de Proyectos de Inversión	Núñez Zúñiga, Rafael	Trillas	2007
2	LIBRO	Simulación. Un Enfoque Práctico	Coss Bu, Raúl	Limusa	2010
3	LIBRO	Análisis y Evaluación de Proyectos de Inversión	Bu, Coss	Limusa	2010