

## PLAN DE INVERSIONES

### ¿Cuánto dinero necesitamos para iniciar el negocio?

Todo proyecto o negocio requiere de la adquisición y/o aportación de una serie de recursos para ponerlo en funcionamiento. Dichos recursos dependen de las características y tamaño de la empresa.

A continuación un ejemplo de un Plan de Inversiones.

PLAN DE INVERSIONES			
CLIENTE:			
RUBRO	INVERSION PROYECTO	APORTE CREDITO	APORTE CLIENTE
<b>(A) ACTIVOS FIJOS TANGIBLES</b>			
Terreno Casa	\$ 310,000.00		\$ 310,000.00
Construcciones y Adecuaciones	\$ 50,000.00		\$ 50,000.00
Muebles y Enseres	\$ 15,000.00	\$ 10,000.00	\$ 5,000.00
Maquinaria	\$ 613,368.00	\$ 613,368.00	
<b>Total Activo Fijo Intangible</b>	<b>\$ 988,368.00</b>	<b>\$ 623,368.00</b>	<b>\$ 365,000.00</b>
<b>(B) ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES</b>			
Registro sanitario			
<b>Total Activo Fijo Intangible</b>			
<b>(C) CAPITAL DE TRABAJO</b>			
Operativo (materia prima, mano de obra)	\$ 264,378.00	\$ 220,100.16	\$ 44,277.84
De Administración, Venta	\$ 48,000.00		\$ 48,000.00
<b>Total Capital de Trabajo</b>	<b>\$ 312,378.00</b>	<b>\$ 220,100.16</b>	<b>\$ 92,277.84</b>
<b>TOTAL (A)+(B)+(C)</b>	<b>\$ 1,300,746.00</b>	<b>\$ 843,468.16</b>	<b>\$ 457,277.84</b>
<b>PORCENTAJE</b>	<b>100%</b>	<b>65%</b>	<b>35%</b>

\* Plan de inversiones fabricación de productos Semiacabados de acero

## FLUJO DE CAJA

Es un informe financiero que presenta un detalle pormenorizado de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa o negocio en un determinado período. Es importante considerar que los valores que se registren deben ser provenientes de la actividad que se va a financiar, constituye un indicador importante de la liquidez del negocio.

El flujo de caja permite analizar la viabilidad de un proyecto de inversión.

Permite determinar problemas de liquidez, el ser rentable no significa necesariamente poseer liquidez.

A continuación un ejemplo de un Flujo de Caja.

FLUJO DE CAJA																												
Cliente:																												
Tiempo de proyección:	15 AÑOS																											
	PREOPERATIVO	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	TOTAL AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10	AÑO 11	AÑO 12	AÑO 13	AÑO 14	AÑO 15
A. INGRESOS OPERACIONALES:																												
Ventas								49442	49800	49800	49950	50110	50110	299212	593304	600150	610875	613986	630140	640220	650300	700000	705350	705350	710000	890000	890000	900000
Otros																												
TOTAL								49442	49800	49800	49950	50110	50110	299212	593304	600150	610875	613986	630140	640220	650300	700000	705350	705350	710000	890000	890000	900000
B. EGRESOS OPERACIONALES																												
Empleados								14400	14400	14400	14400	14400	14400	86400	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	
Servicios Básicos		300	300	300	300	300	300	300	300	350	350	350	350	3800	4100	4100	4100	4100	4100	4100	4100	4100	4100	4100	4100	6000	6000	6000
Mantenimiento			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200
Publicidad								50	50	50	50	50	50	300	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	
Materia Prima		1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000	12000
Mano de Obra		550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600	6600
TOTAL		1850	2050	2050	2050	2050	2050	16500	16500	16500	16500	16500	16500	111300	190100	190450	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080
C. FLUJO OPERACIONAL (A)-(B)		-1850	-2050	-2050	-2050	-2050	-2050	32942	33300	33300	33400	33600	33600	187912	403204	409700	429795	434906	439060	449120	459220	508920	514170	514170	517000	699720	705300	707200
D. INGRESOS NO OPERACIONALES																												
Crédito CFN	\$	843,468.16																										
Aportes de capital	\$	437,277.84																										
TOTAL	\$	1,300,746.00																										
E. EGRESOS NO OPERACIONALES																												
INVERSION ACTIVOS FIJOS		623968.00																										
INVERSION CAPITAL DE TRABAJO		220100.16																										
PAGO CRÉDITO CFN ACTIVO FIJO								1751.18	1764.31	1777.55	1790.88	1804.31	1817.84	10706.1	21907.33	23036.21	27406.66	29977.39	32769.70	35865.60	39230.04	42910.09	46935.35	51338.21	56154.09	61421.73	67183.51	73483.79
INTERES AF		4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4682.13	4648.89	4633.56	4622.13	4608.60	53904.1	54209.94	52061.07	48710.63	47139.69	44327.59	41261.69	37887.25	34207.20005	30181.94	25779.08	20969.20	15895.36	9933.78	3661.5
PAGO CRÉDITO CAPITAL DE TRABAJO								3321.17	3346.08	3371.18	3396.46	3421.94	3447.50	20304.4	43444.57	47319.97	51977.67	56853.33										
INTERES CT		1630.75	1630.75	1630.75	1630.75	1630.75	1630.75	1630.75	1633.84	1600.75	1575.48	1549.99	1524.32	19481.6	16218.5	12148.1	7683.4	2809.6										
TOTAL		843468.16	6326.0112	6326.0112	6326.0112	6326.0112	6326.0112	11396.366	11396.366	11396.366	11396.366	11396.366	11396.366	106346.3	136780.4	136780.4	136780.4	136780.4	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	77117.3	
														0.0														
F. FLUJO NO OPERACIONAL (D)-(E)		457277.84	-6326.011	-6326.011	-6326.011	-6326.011	-6326.011	-11396.37	-11396.37	-11396.37	-11396.37	-11396.37	-11396.37	-106346.3	-136780.4	-136780.4	-136780.4	-136780.4	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	-77117.3	
G. FLUJO NETO GENERADO (C)-(F)		-457277.84	-6176.011	-6376.011	-6376.011	-6376.011	-6376.011	21543.63	21901.63	21831.63	22001.63	22161.63	22161.63	81365.7	264413.6	272369.6	269014.6	266125.6	361942.7	371002.7	382102.7	431802.7	437032.7	437032.7	440082.7	620082.7	620082.7	

\* Flujo de caja fabricación de productos semielaborados de acero