

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	INVERSIÓN PROYECTO	APORTE CREDITO	APORTE CLIENTE
(A) ACTIVOS FIJOS TANGIBLES			
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	
Total Activo Fijo Intangible	\$ 988,368.00	\$ 623,368.00	\$ 365,000.00
(B) ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES			
Registro sanitario			
Total Activo Fijo Intangible			
(C) CAPITAL DE TRABAJO			
Operativo (materia prima, mano de obra)	\$ 264,378.00	\$ 220,100.16	\$ 44,277.84
De Administración, Venta	\$ 48,000.00		\$ 48,000.00
Total Capital de Trabajo	\$ 312,378.00	\$ 220,100.16	\$ 92,277.84
TOTAL (A)+(B)+(C)	\$ 1,300,746.00	\$ 843,468.16	\$ 457,277.84
PORCENTAJE	100%	65%	35%

* 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:		15 AÑOS																												
	Tiempo de proyección:	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	49930	50110	50110	299012	399304	600150	620875	619986	630140	640200	650300	700000	705150	705250	710000	880000	880000	800000							
Otros																														
TOTAL			49442	49800	49800	49930	50110	50110	299012	399304	600150	620875	619986	630140	640200	650300	700000	705150	705250	710000	880000	880000	800000							
B. EGRESOS OPERACIONALES:																														
Empleados									1400	14400	14400	14400	14400	88400	171800	173000	173800	173600	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800	173800				
Servicios Básicos		300	300	300	300	300	300	300	300	350	350	350	350	3800	4100	4180	4180	4180	4180	4180	4180	4180	4180	4180	4180	4180				
Mantenimiento			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200				
PUBLICIDAD									30	50	50	50	50	30	300	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	1000	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	550	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800	6800				
TOTAL		1830	2030	2030	2030	2030	2030	2030	18500	16500	16500	16500	16500	111800	180100	180450	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080	191080			
C. FLUJO OPERACIONAL [A]-[B]		-1830	-2030	-2030	-2030	-2030	-2030	32842	33300	33300	33300	33300	33300	33300	187912	403104	409700	419795	434906	439090	449110	459120	508920	514170	514170	517200	687200	707200		
D. INGRESOS NO OPERACIONALES:																														
Crédito CNF	\$	843,468.16																												
Aportes de capital	\$	457,277.84																												
TOTAL	\$	1,300,745.00																												
E. EGRESOS NO OPERACIONALES:																														
INVERSIÓN ACTIVO FIJO		623989.00																												
INVERSIÓN CAPITAL DE TRABAJO		120100.16																												
PAGO CRÉDITO CNF ACTIVO FIJO									1731.18	1764.31	1777.55	1780.88	1804.31	1817.84	10706.1	21907.35	21908.21	27406.66	19977.39	31,789.70	35,885.80	35,885.04	42,910.09	46,933.35	51,938.21	56,134.09	61,421.73	67,183.51	73,465.79	
INTERES AF		4675.26	4675.28	4675.29	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	4675.26	55904.1	54209.94	52061.07	49719.69	47139.69	44,327.38	41,151.69	37,887.13	34,207.2005	30,181.84	23,779.08	20,993.20	18,693.56	9,933.78	3,631.5	
INTERES CT									3321.17	3248.08	3371.18	3398.46	3421.84	3447.80	20304.4	43444.37	47519.87	51877.67	56853.33											
TOTAL		1650.75	1650.75	1650.75	1650.75	1650.75	1650.75	1650.75	1615.84	1600.75	1575.46	1549.99	1524.32	14931.6	16118.5	11148.1	76853.4	1809.6												
		843468.16	63260112	63260112	63260112	63260112	63260112	63260112	11398.386	11398.386	11398.386	11398.386	11398.386	11398.386	11398.386	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	-6326011	-6326011	-6326011	-6326011	-6326011	-6326011	-11398.37	-11398.37	-11398.37	-11398.37	-11398.37	-11398.37	-11398.37	-10648.63	-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	-8176011	-8376011	-8376011	-8376011	-8376011	-8376011	21543.63	21801.63	21851.63	22001.63	22161.63	22161.63	81565.7	266423.6	27293.95	293014.6	398113.6	361842.7	373001.7	382010.7	431802.7	437032.7	440082.7	5120082.7	6120082.7	5800082.7		

* Flujo de caja fabricación de productos semiacabados de acuerdo