

CONCEPTO	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	TOTAL Año 2
A) SALDO INICIAL DE CAJA Y BANCOS														
Venta prod.principal														
Otros														
TOTAL INGRESOS														
Pago a proveedores														
Sueldos y Jornales														
Gastos de Fabricación														
Gastos de Comercialización														
Gastos de Administración														
Impuestos - Tasas - Contribución														
Otros														
TOTAL EGRESOS														
B) SUB TOTAL INGRESOS - EGRESOS														
Préstamos microemp. (Monto solicitado)														
Aportes de capital														
TOTAL OTROS INGRESOS														
Cuota crédito microemprendimiento														
Inversiones														
Retiro del titular, socios														
TOTAL OTROS EGRESOS														
C) SUBTOTAL OTROS INGRESOS - OTROS EGRESOS														
SALDO FINAL DEL MES (A+B+C)														

Premisas para elaborar el flujo de Fondos de Fondos del Emprendimientos.

El Flujo de fondos es un instrumento que revela la información sobre los ingresos y egresos de efectivos provenientes de las actividades productoras de ingresos de la empresa en un período de tiempo determinado. En este caso se plantea un horizonte de 2 años que nos permite observar la evolución de la empresa para que los usuarios de este flujo tengan elementos adicionales para:

- 1 - Examinar la capacidad del emprendimiento para generar flujos futuros de efectivo.
- 2- Evaluar la capacidad del emprendimiento para cumplir con sus obligaciones, retiros de utilidades y determinar el financiamiento interno (aportes de capital) o externo (créditos con terceros) necesario.

Para cumplir estos objetivos, este flujo debe mostrar el efecto de las variaciones en el efectivo durante un período, vinculadas a las actividades de operación, inversión y financiación.

Conceptos incluidos en el flujo de fondos:

Saldo inicial de caja y bancos: es el dinero con el que cuenta la empresa al momento, para hacer frente a las obligaciones, compra de mercadería o insumos; se incluye tanto dinero en efectivo como depósitos en cuentas bancarias.

Ventas: se incluye el ingreso de dinero por la venta de bienes o servicios de contado y las cobranzas de los créditos.

Pago a Proveedores: es el desembolso realizado por la compra de insumos o mercadería necesaria para el desenvolvimiento del negocio.

Sueldo y Jornales: es la erogación o gasto para el pago a los trabajadores o empleados a cargo del emprendimiento.

Gastos de Fabricación: es la erogación o gasto ocasionado necesario para llevar a cabo la fabricación del producto, como ser energía eléctrica, gas, mantenimiento de máquinas, herramientas

Gastos de Comercialización: son los gastos necesarios para realizar la venta del producto o servicio, por ej: gastos de propaganda, comisiones, viáticos, transporte de mercadería.

Gastos de Administración: son los gastos ocasionados por conceptos administrativos, por ejemplo: alquileres, limpieza, papelería, teléfono, internet, etc

Impuestos, Tasas y Contribuciones: son los gastos que se tiene con el estado por las obligaciones o pagos exigibles por este, tanto nacional, provincial y municipal, como ser impuestos inmobiliarios, monotributo, impuesto a los ingresos brutos, contribución municipal, etc.

Otros: otros pagos realizados por el emprendimiento que no se encuadre en los anteriores.

Préstamos microemprendimiento (Monto solicitado): es el ingreso del dinero por el crédito solicitado en este organismo. Se incluye el monto ingresado en el punto 13 de la ficha técnica del emprendedor.

Aportes de Capital: es el aporte en efectivo que realiza el titular o los socios del emprendimiento, que pueden ser destinados a la inversión inicial en el caso de una empresa nueva o a cubrir los costos del emprendimiento o nuevas inversiones.

Cuota Crédito microemprendimiento: refleja el pago de la cuota por el crédito solicitado, tener en cuenta si se solicitan meses de gracia que el primer pago lo realizaría cuando se termina el plazo.
Por ej: Solicito tres meses de gracia, en el cuarto mes incluye el pago de la primera cuota.-

Inversiones: se incluye el pago por la adquisición de propiedades, equipos, herramientas y de otros activos, distintos de aquellos considerados como mercadería (estos se incluirán en proveedores)

Retiro del Titular, Socios: es el efectivo que retira el dueño o los socios del emprendimiento, que no fueron incluidos como sueldos y jornales.

Aspectos a tener en cuenta:

El flujo esta proyectado a dos años, durante el primer año deberán detallarse los ítems indicados mes a mes del mes en curso hacia adelante, hasta un año calendario. Recoger la información total en una columna anual (Total Anual 1,) el período siguiente se debe repetir la operatoria pero incluyendo solo el dato anual (Total año 2).

El flujo de fondos comienza con un SALDO INICIAL DE CAJA Y BANCOS (A) , que puede ser 0 si el proyecto es nuevo e incluir el dinero que aporta el titular o socios en aportes de capital. La suma de las ventas de los diferentes productos o servicio nos da un TOTAL DE INGRESOS, la suma de los gastos nos da un TOTAL DE EGRESOS, luego hacemos la resta entre TOTAL INGRESOS - TOTAL EGRESOS y la incluimos en la fila de SUB TOTAL INGRESOS-EGRESOS (B); la suma del crédito obtenido más los aportes de capital propio nos da como resultado el TOTAL OTROS INGRESOS, y la suma de los pagos de las cuotas, mas los gastos en inversiones necesarias, mas los retiros que realizan los dueños mensualmente, nos da el TOTAL OTROS EGRESOS; realizando la operación del TOTAL OTROS INGRESOS - TOTAL OTROS EGRESOS nos da el SUB TOTAL OTROS INGRESOS-OTROS EGRESOS; para finalizar sumamos el SALDO INICIAL DE CAJA Y BANCO + SUBTOTAL INGRESOS EGRESOS + SUBTOTAL OTROS INGRESOS - OTROS EGRESOS obteniendo como resultado EL SALDO FINAL DEL MES (A+B+C).

El saldo al final de un mes debe ser trasladado al saldo al inicio de caja y banco del mes siguiente, por ejemplo: en mes 1 mi emprendimiento tiene un saldo de caja de \$ 500, durante 1 mes me ingresa el crédito solicitado, compro las máquinas para lo que solicité el crédito, realizo ventas, pago sueldos y otros gastos, y termino el mes con \$ 1000 en la caja del negocio, este saldo pasa a ser mi saldo al inicio del mes 2 y así sucesivamente. Cuando tengo que completar el total año 1, como saldo al inicio del año1 debe incluir el saldo al inicio del mes 1 (que es el dinero con el que comencé el año), los demás ítem debo realizar la suma de los doce meses y el saldo al final del primer año, como control, debe coincidir con el saldo al final del mes 12. El saldo al final del primer año es el saldo al inicio del año dos y el saldo al final del año dos es el inicial del año tres.

SALDO INICIAL DE CAJA Y BANCO
+ SUBTOTAL INGRESOS-EGRESOS (TOTAL INGRESOS - TOTAL EGRESOS)
+ SUBTOTAL OTROS INGRESOS-OTROS EGRESOS (TOTAL OTROS INGRESOS-TOTAL OTROS EGRESOS)
= SALDO FINAL DEL MES