

# Mi PyME Cumple

Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial



Organización  
Internacional  
del Trabajo



Universidad  
— Católica  
Nuestra Señora de la Asunción



**CAPACO**  
CÁMARA PARAGUAYA DE LA  
INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN



**UNIÓN  
INDUSTRIAL  
PARAGUAYA**

# Presupuesto y Flujo de Caja

Lic. Fernando Espínola Prieto  
Contador Público

# El Presupuesto



- El presupuesto es el cálculo de cantidades futuras, basado en datos que usted como propietario ya conoce. Es una herramienta que permite planificar las necesidades de efectivo de la empresa basado en los objetivos estratégicos de la misma. Normalmente se hacen presupuestos mensuales y en periodos de 12 Meses.

# El Presupuesto



- Revisar la estrategia del negocio:
  - ¿Dónde me veo en los próximos años? ¿Cuál es la visión de mi negocio?
  - ¿Qué queremos lograr?
  - ¿Cuáles son los objetivos de la empresa?

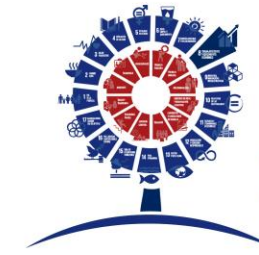
# El Presupuesto

- Recopilar información histórica:
  - ¿Cuánto hemos vendido y gastado antes?
  - ¿Cuáles han sido nuestros beneficios en los años anteriores?
  - ¿Cuándo suben o bajan nuestra materia prima?



# El Presupuesto

- Investigación Financiera:
  - ¿Quién es mi competencia?
  - ¿Cuánto vende?
  - ¿Cuál es el tamaño del mercado?
  - ¿Quiénes son mis suplidores?
  - ¿Cuánto cuesta el dinero? ¿Cómo se está comportando el dólar?



**Mi PyME Cumple**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial

# Presupuesto

- Tener a mano :
- Balances (Estados Financieros) del último periodo
- Objetivos Estratégicos
- Planilla Excel Formulada.



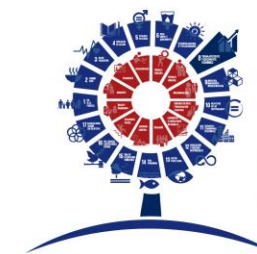
# Elementos claves para las Finanzas



- 1. Presupuesto (Clase 2)
- 2. Gestión de Tesorería (Clase 2)
- 3. Análisis de Estados Financieros (Clase 1)
- 4. Herramientas de Financiación
- 5. Manejo de los Impuestos



# Presupuesto

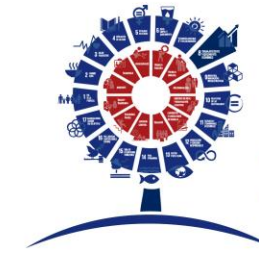


**Mi PyME Cumples**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial

## PRESUPUESTO EMPRESARIAL CONSOLIDADO

INGRESOS	PLANEADO	REAL	DIFERENCIA	COMENTARIOS
<i>Ingresos Operativos</i>	\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 100,00	
Ventas Producto 1	\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	
Ventas Producto 2	\$ 20,00	\$ 0,00	\$ 20,00	
Servicio 1	\$ 30,00	\$ 0,00	\$ 30,00	
<i>Ingresos No Operativos</i>	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Intereses ganados	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Comisiones	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Alquiler	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Franquicias	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Otros	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	

# Estados Financieros – Resultados



**Mi PyME Cumple**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial



SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE TRIBUTACIÓN

## ESTADOS FINANCIEROS

### 1. DATOS GENERALES DEL CONTRIBUYENTE

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	RUC	DV	ESTADO
	80099904	5	ACTIVO

### 2. PERIODO

PERIODO	VERSION
2017	3.2.1

### 3. REPRESENTANTE LEGAL

RUC	DV	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL
4810497	3	

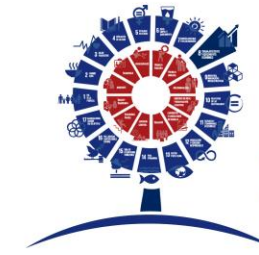
### 4. CONTADOR

IDENTIFICADOR DEL CONTADOR	NOMBRE DEL CONTADOR
2295001	

### 7. ESTADOS DE RESULTADOS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	MONTO
4	INGRESOS OPERATIVOS	1.108.516.381
4.01	VENTAS DE MERCADERÍAS	21.212.121
4.01.01	VENTAS DE MERCADERÍAS GRAVADAS POR EL IVA	21.212.121
4.01.02	VENTAS DE MERCADERÍAS EXENTAS DEL IVA	0
4.02	VENTAS DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS	0
4.02.01	VENTAS DE SOJA Y SUS DERIVADOS	0
4.02.02	VENTAS DE MAÍZ	0
4.02.03	VENTAS DE TRIGO	0
4.02.04	OTROS PRODUCTOS AGRÍCOLAS	0
4.03	VENTAS DE GANADO	0
4.04	VENTAS DE PRODUCTOS FRUTÍCOLAS Y HORTÍCOLAS	0
4.05	VENTAS DE PRODUCTOS DE LA EXPLOTACIÓN FORESTAL	0
4.06	EXPORTACIONES DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS EXPORTADOS	0

# Estados Financieros – Resultados



**Mi PyME Cumple**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial

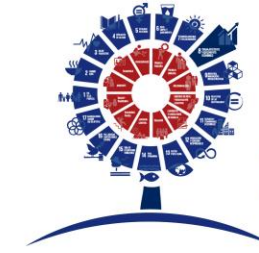
10	GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	40.873.428	11.03	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	1.455.637
10.01	SUELDOS Y OTRAS REMUNERACIONES AL PERSONAL	0	11.04	HONORARIOS PROFESIONALES	35.667.271
10.01.01	SUELDOS Y JORNALES	0	11.05	ALQUILERES	190.622.860
10.01.02	APORTE PATRONAL	0	11.06	AGUA, LUZ, TELÉFONO E INTERNET	35.039.624
10.01.03	OTROS BENEFICIOS AL PERSONAL	0	11.07	MOVILIDAD	7.133.052
10.02	COMISIONES PAGADAS SOBRE VENTAS	0	11.08	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	7.251.858
10.03	VIÁTICOS A VENDEDORES	0	11.09	REPARACIONES Y MANTENIMIENTOS	18.043.246
10.04	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	18.324.547	11.10	SEGUROS PAGADOS	2.018.946
10.05	FLETES PAGADOS	0	11.11	ÚTILES DE OFICINA	12.177.644
10.99	OTROS GASTOS DE VENTAS	22.548.881	11.12	GASTOS PAGADOS EN EL EXTERIOR	0
11	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	384.277.209	11.13	JUICIOS Y GASTOS JUDICIALES	0
11.01	SUELDOS Y OTRAS REMUNERACIONES AL PERSONAL	0	11.14	GASTOS DE COBRANZAS	0
11.01.01	SUELDOS Y JORNALES	0	11.15	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	0
11.01.02	APORTE PATRONAL	0	11.16	COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS OPERACIONALES	1.882.222
11.01.03	OTROS BENEFICIOS AL PERSONAL	0	11.17	IMPUESTOS, PATENTES, TASAS Y OTRAS CONTRIBUCIONES	1.212.122
11.02	REMUNERACIÓN PERSONAL SUPERIOR	44.000.000	11.18	MULTAS Y SANCIONES	500.000
			11.19	CAPACITACIÓN	27.272.727
			12	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS	84.523.715
			13	GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	29.433.322

# Flujo de Efectivo



- El flujo de efectivo tiene directa relación con la gestión de tesorería y representa la relación entre los cobros y los pagos de la empresa, para de esta forma garantizar la utilización óptima del flujo de efectivo.

# Flujo de Efectivo



**Mi PyME Cumple**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial

- Mantener un reporte actualizado de las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y el flujo de efectivo.
- Negociar con los proveedores para obtener mayores plazos de crédito.
- Establecer un procedimiento de pago a proveedores.
- Definir por escrito la política de crédito de la empresa.
- Mantener excelentes relaciones con los bancos. Manejar efectivamente las conciliaciones bancarias.
- Conocer y manejar efectivamente el pago de impuestos, para evitar multas y aprovechar incentivos.
- Definir política de manejo de déficits y superávits.



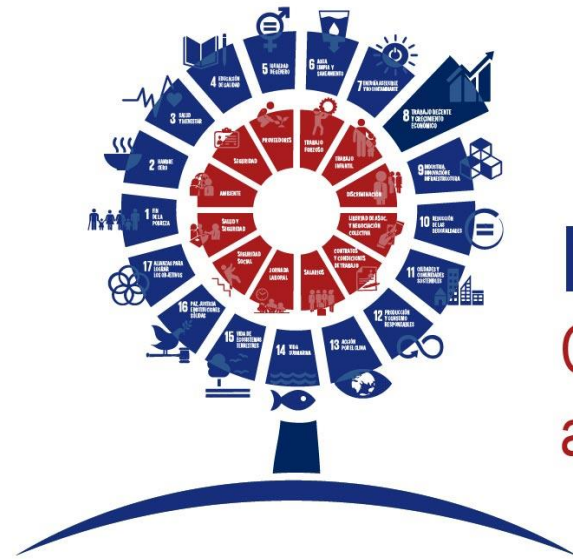
**Mi PyME Cumple**  
Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial

# Taller Flujo de Caja

# Muchas Gracias

Lic. Fernando Espínola Prieto  
@fespinolaprieto

# Muchas Gracias @fespinolaprieto



## Mi PyME Cumple

Centro de apoyo y promoción  
a la formalización empresarial



Organización  
Internacional  
del Trabajo



Universidad  
— Católica  
— Nuestra Señora de la Asunción



CAPACO  
CÁMARA PARAGUAYA DE LA  
INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN



UNIÓN  
INDUSTRIAL  
PARAGUAYA