



FONDO DE EMPRENDIMIENTO 2024

PLAN DE NEGOCIOS FASE IV SITUACIÓN
FINANCERÍA



ACTIVOS

FECHA DE CORTE	
DESCRIPCION BIEN	VALOR \$
Efectivo	
Bancos	
Cuentas por cobrar	
Equipos	
Maquinaria	
Inventarios	
Medios de transporte	
Terrenos	
Bienes	
Otros	
TOTAL ACTIVO	

FECHA DE CORTE:

como lo hemos venido manejando la información del plan de negocios al mes de Agosto por favor para información lo manejamos igual con corte a agosto

EFFECTIVO

Es el dinero que tienen en su caja menor dinero tangible a la fecha de corte que en este caso es Agosto

BANCOS

Es el dinero intangible que tiene en el banco, o en el nequi corte a Agosto (pueden solicitar un extracto Para saber cual era el saldo al finalizar el mes de Agosto

CUENTAS POR COBRAR

Son todas las ventas que hayan hecho a crédito (QUE AUSTED LE DEBAN) y que con corte Agosto no les hubieran terminado De pagar



ACTIVOS

FECHA DE CORTE	
DESCRIPCION BIEN	VALOR \$
Efectivo	
Bancos	
Cuentas por cobrar	
Equipos	
Maquinaria	
Inventarios	
Medios de transporte	
Terrenos	
Bienes	
Otros	
TOTAL ACTIVO	

INVENTARIOS

Cuanto es el valor en mercancía que usted tenía al corte de agosto

EQUIPOS

Es la misma información suministrada en el cuadro 3.1 identificación del producto

3.1 IDENTIFICACIÓN DEL PRODUCTO				
	Maquinarias, equipo e instalaciones	Cantidad	Valor Presente en el mercado (\$Miles)	Proceso al que pertenece
Existe los bienes, maquinas, equipos, infraestructura con la que actualmente cuenta				
	TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS		\$	



ACTIVOS

FECHA DE CORTE	
DESCRIPCION BIEN	VALOR \$
Efectivo	
Bancos	
Cuentas por cobrar	
Equipos	
Maquinaria	
Inventarios	
Medios de transporte	
Terrenos	
Bienes	
Otros	
TOTAL ACTIVO	

NOTA

Deben colocar únicamente los bienes que se usan para el funcionamiento del emprendimiento, no sus bienes personales o no ser que estos sean usados dentro del negocio

MEDIOS DE TRANSPORTE

Son los vehículos que ustedes tienen para hacer funcionar su negocios como (motos, carros, camionetas o bicicletas)

TERRENOS

BIENES

OTROS: Diferentes a los del listado



PASIVOS

FECHA DE CORTE	
Cuentas PASIVOS	VALOR \$
Cuentas por pagar (bancos, proveedores otros)	
Deudas por Impuestos tasas y contribuciones	
Deudas por Nóminas o Seguridad social	
Otras Deudas	
TOTAL PASIVO	

NOTA:

Deben colocar las deudas que tenga el emprendimiento no las deudas personales esto tenerlo presente para el tema de los prestamos (si el préstamo se uso para comprar algo para el negocio si lo incluyen).

CUENTAS POR PAGAR

Como su nombre lo indica son todas las deudas que ustedes tengan por pagar con fecha de corte de Agosto

Con quienes bancos, proveedores



PATRIMONIO

PATRIMONIO: Activo – pasivo: _\$ _____

A la suma de los activos le restan
Los pasivos y esa resta será el
Patrimonio de su emprendimiento

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CORTE _____

Al 30 de Agosto

ACTIVO	PASIVO
\$	\$
	PATRIMONIO
	\$

Acá trasladamos los datos de las
Tablas anteriores
Donde pasivo+ patrimonio= Activo



FLUJO DE CAJA

4.1 FLUJO DE CAJA

Describir el manejo del efectivo a través del comportamiento del flujo de caja, se deberá revisar si los egresos son consecuentes con el nivel de ingresos

CONCEPTO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
Saldo inicial						
INGRESOS						
Ventas en Efectivo						
Ventas a Crédito						
Otros ingresos						
TOTAL INGRESOS						
EGRESOS						
Compra de Materia Prima (Mercancía)						
Nómina						
Seguridad Social						
Proveedores						
Servicios públicos						
Gastos en ventas						
Arriendos						
Mantenimiento						
Publicidad						
Impuestos						
Otros egresos						
TOTAL EGRESOS						
FLUJO DE CAJA = (Saldo inicial + Total ingresos) - total egresos						
Gastos Financieros						
FLUJO DE CAJA (ganancia) =flujo de caja – Gastos financieros						

SALDO INICIAL

Para el primer mes será el dinero en efectivo o en las cuenta bancaria que tengan al finalizar el mes de febrero del presente año

Ventas a Crédito

Para el primer mes (marzo) serán los pagos que recibimos de ventas realizadas en el mes de febrero

Gastos Bancarios

Comisiones bancarias
Intereses de los prestamos
4*1000
Gravamen financiero



EJEMPLO DE PRODUCCIÓN

4.2 ANÁLISIS FINANCIERO REAL

$$\text{Margen de Utilidad Real} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Costos y Gastos}}{\text{Ingresos}} * 100 = \quad \%$$

Qué % de su utilidad reinvierte: _____%

Valor emprendimiento (Total Activo-Total Pasivo) = \$ _____

MARGEN DE UTILIDAD REAL

Lo pueden calcular sobre el mes de agosto o el mes que usted considere que fue mejor deben escribir sobre que mes están haciendo el calculo

VALOR EMPRENDIMIENTO

Esto es lo mismo que el patrimonio puesto anteriormente en el estado de situación financiera



Gracias

LINEAS HABILITADAS PARA DAR RESPUESTA A SUS REQUERIMIENTOS



apoyoemprendimiento@tenjo-cundinamarca.gov.co



WhatsApp 304 4314304



www.tenjo-cundinamarca.gov.co