



MANUAL PLAN TESORERÍA

PRESENTACIÓN PLAN TESORERÍA

Esta herramienta ha sido desarrollada en el ámbito de los servicios a personas emprendedoras desempeñado por el área de Emprendedores de la Dirección técnica de Andalucía Emprende fundación Pública Andaluza.

El objetivo del modelo presentado en formato Excel es obtener una visión de los cobros (entradas de dinero) y los pagos (salidas de dinero) previstos para un periodo determinado, en el marco de la prestación de los servicios a emprendedores y emprendedoras.

Plan Anual de Tesorería							
	Andalucía Emprende, Fundación Pública Andaluza CONSEJERÍA DE EMPLEO CONSEJERÍA DE ECONOMÍA, INNOVACIÓN Y CIENCIA						
NOMBRE / EMPRESA:	Carpintería Metálica, S.L.						
LOS IMPORTES DEBEN IR SIN IVA, ES DECIR DEBEN COINCIDIR CON LA BASE IMPONIBLE DE CADA OPERACIÓN							
EN LOS APARTADOS "IVA SOPORTADO" E "IVA REPERCUTIDO" HAY QUE TENER EN CUENTA EL TIPO IMPOSITIVO AL CUAL ESTA GRAVADA LA OPERACIÓN (4%, 8% Y 18%)							
	DATOS BÁSICOS		COBROS		PAGOS		RESULTADOS



DATOS BÁSICOS

Debemos introducir la siguiente información:

El usuario deberá seleccionar de una lista desplegable el “Mes inicial” en el que comienza el análisis de tesorería.

A continuación, introducirá el “Saldo Inicial de Tesorería” para el primer mes del análisis. Para el resto de meses, la aplicación utilizará automáticamente el “Resultado Tesorería” obtenido en el mes anterior.

La “Liquidación de IVA” es otro de los datos básicos que, el usuario, deberá cumplimentar. Se trata de liquidación efectiva, es decir, se indicará en el mes en el que se produzca el pago o cobro con la Agencia Tributaria.

Carpintería Metálica, S.L.

DATOS BÁSICOS

MES INICIAL	JULIO
--------------------	-------

SALDO INICIAL TESORERÍA	JULIO	
	Previsto	Real
	0,00	0,00

LIQUIDACIÓN IVA	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL	
	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



MENU

COBROS

En este apartado, el usuario podrá introducir los importes de los cobros mensuales de la empresa, tanto reales como previstos.

Los cobros se pueden clasificar en dos grandes apartados: “Cobros de explotación” y “Cobros fuera de explotación”. Éstos aparecen sombreados en gris, y son calculados automáticamente por la herramienta, al igual que la fila “Total Cobros” que aparece sombreada en verde. Los subapartados que aparecen en “negrita”, también se calculan automáticamente, por lo que no es necesario indicar ningún importe en esas celdas.

Además, existe una columna que calcula el cómputo anual de todos los conceptos “reales” que vayamos incluyendo. De este modo, podemos tener datos totales de cobros en cualquier momento.

Concepto / Meses	SEPTIEMBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		ANUAL	REAL
	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Real		
Carpintería Metálica, S.L.								
Saldo de Tesorería Inicial	15855	23757	15855	23757	15855			
COBROS								
COBROS EXPLOTACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	TOTAL COBROS EXPLOTACIÓN	34.000,00
Ventas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Ventas	34.000,00
Devoluciones por ventas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Devoluciones por ventas	0,00
COBROS FUERA EXPLOTACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	TOTAL COBROS FUERA EXPLOTACIÓN	3.960,00
Principal de Préstamos Recibidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Principal de Préstamos Recibidos	0,00
Ingresos financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Ingresos financieros	25,00
Subvenciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Subvenciones	15,00
Aportaciones de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Aportaciones de capital	0,00
Otros cobros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Otros cobros	0,00
IVA repercutido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	IVA repercutido	3.960,00
TOTAL COBROS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	TOTAL COBROS	37.960,00



PAGOS

De forma similar al apartado de los “Cobros”, añadiremos los pagos mensuales de la empresa, ya sean reales y/o previstos.

Los pagos se pueden clasificar en los apartados “Pagos de explotación” y “Pagos fuera de explotación”. Éstos aparecen sombreados en gris, y son calculados automáticamente por la herramienta, al igual que la fila “Total Pagos” que aparece sombreada en verde. Los subapartados que aparecen en “negrita”, también se calculan automáticamente, por lo que no es necesario indicar ningún importe en esas celdas.

Existe una columna que calcula el cómputo anual de todos los conceptos “reales”. De igual modo, podemos tener datos totales de los pagos en cualquier momento.

Concepto / Meses	SEPTIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		ANUAL
	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real		
Carpintería Metálica, S.L.									
PAGOS									
PAGOS EXPLOTACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.725,00
Aprovisionamiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.015,00
Pagos por compras y/o aprovisionamientos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.015,00
Pagos por otros costes variables	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Arrendamientos y cánones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.710,00
Salarios de socios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.300,00
Salarios de contratados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Seg. Social de socios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.650,00
Seg. Social de contratados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.760,00
IRPF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transporte aprovisionamiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De representación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Publicidad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servicios Externos y Suministros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reparación y mantenimiento instalaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reparación y mantenimiento maquinaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reparación y mantenimiento elem. transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servicios profesionales independientes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Teléfono	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Internet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Correos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agua	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mensajería	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Consumo eléctrico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Consumo combustible para desplazamientos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Consumo Gas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Material de oficina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos Generales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00
Tributos y tasas municipales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00
Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alquiler	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Formación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suscripciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comisiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pagos mensuales del principal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PAGOS FUERA EXPLOTACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.380,00
Inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Elementos de Transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



RESULTADOS

En este apartado, podemos analizar la información que hemos introducido previamente, en los tres apartados anteriores. Obtenemos una visión global de los Cobros, Pagos, Resultado de Tesorería y las Desviaciones.

Al final de esta hoja, existen tres filas sombreadas en verde:

TOTAL PAGOS	4.713,00	5.005,00	9.070,00	9.095,00	7.470,00	7.805,00
Liquidación IVA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADO TESORERÍA	347,00	-130,00	877,00	1.575,00	1.907,00	1.680,00
Desviaciones	477,00	-698,00			227,00	

- Liquidación IVA.
- Resultado Tesorería: Diferencia entre el “Saldo Inicial de Tesorería”, “Total Cobros”, “Total Pagos” y “Liquidación IVA”.
- Desviaciones: calcula mensualmente la diferencia entre el importe de Tesorería previsto y el real.

Otra de las posibilidades que nos ofrece esta herramienta es el análisis gráfico. Por un lado obtenemos las “Desviaciones Mensuales”, donde se reflejan mensualmente las diferencias entre la tesorería prevista y la real.

Plan Anual de Tesorería								
Carpintería Metálica, S.L.								
Concepto / Meses	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL	
	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real
RESULTADO TESORERÍA	347,00	-130,00	877,00	1.575,00	1.907,00	1.680,00	9.907,00	1.480,00
Desviaciones	477,00		-698,00		227,00		8.427,00	



Otra opción es la “Tesorería Mensual Acumulada”, donde se podrá analizar la evolución de los datos acumulados, tanto reales como previstos, así como la diferencia entre ambas cantidades.

Carpintería Metálica, S.L.								
Concepto / Meses	MAYO		JUNIO		JULIO		AGOSTO	
	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto	Real	Previsto
RESULTADO TESORERÍA	15.855,00	23.757,00	15.855,00	23.757,00	15.855,00	23.757,00	15.855,00	23.757,00
Desviaciones	2,00		7.902,00		7.902,00		7.902,00	





DIFUSIÓN

Andalucía Emprende no se hace responsable del mal uso o uso indebido que de la herramienta se pueda hacer ni avala la información de ella generada frente a terceros. Por tanto, el uso de la herramienta se hace en todo caso bajo la exclusiva responsabilidad del usuario.

No está autorizada en ningún caso la publicación, reproducción o utilización sin la autorización expresa del propietario intelectual. No se autoriza su uso profesional y/o remunerado. Se desautoriza expresamente el uso de la herramienta mediante contraprestación económica directa o indirecta.

Por último, los usuarios se obligan a no modificar los rasgos distintivos de la herramienta.

DESARROLLO DE LA HERRAMIENTA

- Autor: Área de Emprendedores de la Dirección Técnica. Andalucía Emprende Fundación Pública Andaluza.
- Propietario intelectual: Andalucía Emprende Fundación Pública Andaluza.



REQUISITOS TÉCNICOS

Para la ejecución de esta herramienta será necesario que esté instalado Office 2003 o superior.

Esto implica los siguientes requisitos previos para el paquete ofimático:

- Sistema Operativo: Windows 2000 con SP3 o superior.
- Memoria RAM: Mínimo 128 MB. Recomendable: 256 MB.
- Espacio en disco: 400 MB.
- Procesador Pentium III (o equivalente) o superior.

Con estos requisitos se garantiza el correcto funcionamiento. Además existen opciones compatibles como OpenOffice, pero no se garantiza que estén todas las funcionalidades operativas.

INCIDENCIAS

El correo electrónico de contacto para resolver dudas o incidencias de posibles usuarios sería emprendedores@andaluciaemprende.es.