

SCORE

Analizando el Flujo de Caja en la Pandemia

*Este taller utiliza modelos en Excel, por lo que conocimiento previo del uso de Excel y sus formulas seria muy útil **MAS NO** es requerido.*



Acerca de SCORE



Voluntarios con experiencia de negocios

- 11,000+ nacionalmente
- Adscrito a la Small Business Administration (SBA)



Seminarios y Talleres de Trabajo

Consultaría Confidencial Gratuita

- En persona
- Por correo electrónico
- Por teléfono, Skype o Zoom

Recursos disponibles para pequeños negocios:

- A nivel nacional: www.score.org
 - A nivel local: www.midflorida.score.org
- Solicite un mentor + recursos en el “Pandemic Business Survival Guide”

Bienvenidos

Objetivos/ Agenda

- Proyecciones de flujo de caja vs. informes
- Como usar el modelo presentado
- Trasfondo de la compañía del ejemplo
- Proyectar ventas
- Proyectar costo laboral
- Proyectar otros gastos
- Calcular el balance de caja



Este taller se basa en los conceptos presentados en el taller anterior “Manejando el Flujo de Caja para Sobrevivir la Pandemia” que esta registrado como Webinar pero puede verse por si solo también de ser requerido.

Flujo de Caja - Informes vs. Proyecciones

- **Informes de Flujo de Caja**
 - Los Informes son producidos por contador o sistema contable
 - Los Informes de Flujo de Caja son históricos de los ingresos, egresos y balance de caja
 - Los Informes son estáticos
- **Proyecciones de Flujo de Caja**
 - Las Proyecciones se preparan usando modelos de Excel o Google Sheets
 - Las Proyecciones usan data histórica de Flujo de Caja para estimar y calcular las necesidades de caja futuras
 - Las Proyecciones pueden ser semanales o mensuales
 - Las Proyecciones se pueden cambiar de acuerdo a las premisas a usarse en el futuro (para planificar)

Como Usar el Modelo Presentado

- Solicite copia de la presentación, el modelo e instrucciones detalladas a midflorida@scorevolunteer.org
- Puede reutilizarse, modificarse o usarse solo como ejemplo
- Para reutilizar:
 - Use el modelo para proyectar semanal o mensualmente (para proyectar mensualmente vea las instrucciones)
 - Se pueden hacer ingresos en la celdas color crema
 - Los títulos de la columna A pueden alterarse
 - Preferible no eliminar las líneas que están en blanco
 - Ingresar nombre de compañía en A2 y fecha de comienzo en B3
 - Ingrese balance inicial en B4

Trasfondo de Compañía del Ejemplo

- Salón de belleza comenzando el 3 de mayo
- Abre 2 semanas después retornando lentamente
- Planea vender productos de belleza directamente con entrega
- Invierte en mejoras y suministros para Covid
- Capacidad reducida expandiendo horario para compensar
- Recepcionista a tiempo completo, estilistas a comisión
- Nomina pagadera por semana atrasada
- Solicito el PPP (esperándolo 11 mayo) & el EIDL (??)
 - Asume usar 60% del PPP en 24 semanas - por lo tanto sería perdonado

Proyectando Ventas

- Comience con “Ventas Históricas” (divídalas si son impactadas por algunos productos)
- Añada un “Porcentaje de Ajuste” para aumentar o reducir en base a la predicción del impacto de la pandemia y calcule las “Ventas Ajustadas”
- Añada una o mas líneas para las “Ventas Nuevas de Productos” que se van a ofrecer
- Añada calculo “Ventas Con Tarjeta de Crédito”, “Impuesto de Ventas” y otros gastos de venta
- Calcule “Ventas Totales” como ventas menos costos

Posibles Modificaciones a las Ventas

Las formulas originales aparecen en **verde** y el contenido nuevo **rojo**. Las líneas de referencia pueden cambiar automáticamente, por lo que el numero de la línea puede ser diferente.

- Mas categorías de ventas: duplique las líneas 5 – 7 & inserte
- Mas ventas nuevas: duplique la línea 11 & inserte
- Cambie la línea 12 para añadir los montos de ventas nuevas
 $=C7+C10+C11+Cxx+Cy y$

Proyectando el Costo de Nomina

- Incluya impuestos federales & estatales a la paga
- Añada “Tiempo Completo” si tiene empleados a tiempo completo o a tiempo parcial (incluya numero de cada uno como referencia)
- Añada línea de “Horas Requeridas” para los empleados por hora
- Añada “Tasa por Hora Promedio” para los empleados por hora y calcule “Nomina por Hora”
- Añada “% de Comisión” como promedio de ventas multiplicado por el % promedio de comisión
- Calcule el “Costo de Nomina” sumando los montos
- Si recibió PPP, necesita al menos 60% de la nomina sobre 24 semanas

Posibles Modificaciones a Costo de Nomina

- Para semanal, si es requerido, ingrese los ingresos de la semana anterior en las líneas B19, B22, B24 a ser continuadas
- Si hay diferencias significativas para empleados por hora, copie las líneas 20 – 22, insértelas & modifique el total de la línea 26
($C26 = \text{MAX}(B19 + B22 + B24 + B_{xx}, C25)$)
- Si las comisiones son solo sobre ciertas ventas, cambie la línea 24 para usar solo las ventas correctas (ex. $C24 = C23 * C12 (C5 + C8)$)
- Introduciendo análisis bi.-semanal en análisis semanal:
 - Para la semana sin paga, elimine el valor calculado en líneas 19, 22, 24 y 25
Para las semanas de paga:
 - Línea 19 ingrese paga tiempo completo de 2 semanas previas
 - Línea 22 ingrese total de horas de 2 semanas previas
 - Línea 24 use el total de ventas de 2 semanas previas para calcular comisión
 - Línea 25 cambie el PPP Mínimo dividido por 4 en lugar de 24:
 $\text{SUM}(\$B13:C13) / 24$

Proyectando Otros Gastos

- Revise el flujo de caja histórico y añada líneas para los gastos mensuales y/o periódicos
- Algunos gastos se pagan adelantados o atrasados asegúrese tener el monto del mes correcto
- Añada línea para “Pago Prestamos” para los nuevos prestamos
- Calcule “Gasto Total” sumando los gastos
- Calcule “Egreso de Caja” Gasto de Nomina Total mas Gasto Total

Posibles Modificaciones a Otros Gastos

- **Nota:**
 - Ingrese el monto normal mensual en la columna B como referencia & mínimo de Tarjetas de Crédito en B30
 - Si tiene cuentas a pagar, añada los pagos en la línea
 - Calcule cuanto puede pagar a la Tarjeta de Crédito en la línea 30 en base al efectivo restante

Proyectando Balance de Caja

- Añada “Balance Inicial” en el primer periodo como balance actual
- Añada “Préstamos” para mostrar los ingresos por concepto de prestamos o líneas de crédito
- Añada “Cargos Tarjeta Crédito” como ingreso de caja pues cubre compras sin desembolso de efectivo; debe mostrar Pago a Tarjeta de Crédito como un gasto
- Muestre el “Balance Final” como el “Balance Inicial” mas “Ingreso de Caja” (“Ventas Totales”, “Préstamos”, y “Cargos a Tarjeta de Crédito”) menos “Egreso de Caja”
- Al mes siguiente el Balance Inicial es el Balance Final del periodo anterior
- Cualquier balance negativo es señal de alerta, indica la necesidad de préstamo adicional para cubrir el déficit

Manejando Las Tarjetas de Crédito

- **Nota:**
 - Ingrese balance de tarjetas de crédito en B67
 - Ingrese tasa de interés de tarjetas de crédito en B68
 - Ingrese pago mínimo en B69 como referencia
 - Ingrese limite de tarjeta de crédito en B72
- En la línea 69 “Pago” (modelo semanal) ingrese manualmente el monto mensual programado, asegúrese que sea igual al monto que aparece en la línea 30
- En la línea 70 “Cargos” (modelo semanal) debe ingresar manualmente el monto mensual programado, asegúrese que sea igual a la suma de los totales que aparece en la línea 16

Creando Nuevas Proyecciones

- Usando modelo de Excel como herramienta, puede hacer nuevas proyecciones cambiando los supuestos tanto el monto como el %
- Salve cada variación con un nombre diferente y lleve un registro con los supuestos de cada modelo
- Revise los modelos y los supuestos con un asesor de su confianza para discutir que se puede hacer para mejorar los resultados

Opciones del Negocio Para Proyectar

- Continúe como antes haciendo ajustes
- Puede hacer cambios de distribución, nuevos productos, etc.
- Haga cambios drásticos a corto plazo y luego vuelva a la normalidad en etapas
- Cerrar el negocio (venta de liquidación?)

Opciones Para Proyectar Flujo de Caja

- Recursos en SCORE para hacerlo Ud. mismo
- Trabaje con un contador con experiencia en hacer proyecciones
- Trabaje con un experto/contratista (amigo, consultor local, UpWorks.Com)

En cualquier escenario un tutor de SCORE le puede ayudar y aconsejar, puedo solicitar un tutor contactando a MidFlorida.Score.Org

Gracias Por Su Participación

- Por favor responda a las preguntas de cuestionario para darnos sus comentarios sobre la presentación

Preguntas?