

PRESUPUESTO DE TESORERÍA

PRIMER TRIMESTRE AÑO ____	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
COBROS				
Total Cobros				
PAGOS				
Total Pagos				
Superávit/Déficit mensual				
Saldo anterior de tesorería				
Saldo final				

EJEMPLO – 01

Se pide ***realizar el presupuesto de tesorería*** durante el primer trimestre del año 2015 (año de comienzo de su actividad), a partir de las siguientes **estimaciones** de su plan de negocio.

Aportación inicial de los socios: 23.000€

Para financiar las inversiones iniciales solicitan un préstamo de 50.000€ con una TAE de un 8.25% que pagarán mediante mensualidades constantes de 768,48€ de importe durante 10 años..

Compra en enero una maquinaria y una camioneta por importe de 41.000€ (IVA incluido) pagando mitad al contado y aplazando el pago del resto a 30 días.

Compra de materias primas a sus proveedores (sin incluir el IVA) por 10.000€, 15.000€, 24.000€ durante los meses de Enero, Febrero y Marzo. La mitad de las compras se paga al contado y el resto a 90 días.

Por otro lado las ventas (sin incluir el IVA) asciende a 18.000€, 20.000€ y 30.000€, durante los meses de Enero, Febrero y Marzo. La mitad de las ventas se cobra al contado y el resto a 60 días.

El pago del seguro de la camioneta, a principio de cada año, asciende a 923€ anuales.

Primer pago bimensual (en febrero) de la luz, del agua y de comunicaciones, correspondiente a los dos primeros meses por importe de 20.000€ (IVA incluido).

Los gastos por sueldos y salarios mensuales ascienden a 6.000€

PRESUPUESTO DE TESORERÍA

PRIMER TRIMESTRE AÑO ____	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
COBROS				
Total Cobros				
PAGOS				
Total Pagos				
Superávit/Déficit mensual				
Saldo anterior de tesorería				
Saldo final				

EJEMPLO - 02

Sandra Fdez es una joven emprendedora que ha decidido analizar la posibilidad de crear una empresa. Antes de crear la empresa Sandra decide crear un presupuesto de tesorería para comprobar la necesidad o no de disponer de dinero en efectivo durante el primer trimestre de actividad teniendo en cuenta la siguientes planificación de cobros y pagos:

- Sandra aporta 6.000€ de capital.
- El alquiler del local es de 450€ mensuales que paga al contado.
- Los gastos de publicidad durante el primer trimestre ascienden a 570€ que se paga a partes iguales en los meses de enero, febrero y marzo.
- Compra dos ordenadores por 1.500€ que paga al contado en enero.
- El seguro de local asciende a 250€ que se paga íntegramente en enero.
- Sueldos mensuales por valor de 2500€
- Las previsiones de ventas (IVA incluido) es de: 5000€, 8500€ y 7200€ para cada mes del trimestre, las cuales se cobran la mitad al contado y el resto a 30 días.
- Por otro lado las compras (IVA incluido) asciende a: 7000€, 5000€ y 6500€ las cuales se pagan la mitad al contado y el resto a 60 días.
- Se pagan en suministros 200€ al mes.
- Sandra pide un préstamo por valor de 2500€, siendo las cuotas trimestrales por valor de 150€

Se pide:

1. Elabora presupuesto de tesorería para el primer trimestre del año.
2. ¿Consideras adecuado la contratación de una línea de crédito, visto los resultados del presupuesto?

PRESUPUESTO DE TESORERÍA

PRIMER TRIMESTRE AÑO ____	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
COBROS				
Total Cobros				
PAGOS				
Total Pagos				
Superávit/Déficit mensual				
Saldo anterior de tesorería				
Saldo final				

EJEMPLO - 03

Elabora un presupuesto de Tesorería de una empresa (estableciendo medidas en el caso de Déficit) para el primer trimestre del año que comienza su actividad a partir de las siguientes estimaciones:

- Aportación inicial de los socios: 15.000€
- Obtención de un préstamo bancario en enero, por valor de 24.000€ a 9 a pagar mediante mensualidades constantes de 360€/mes
- Compra al contado realizada en el mes de enero de mobiliario, elementos de transportes y EPI por importe de 45.888€ (IVA sin incluir)
- Compras de mp (sin incluir IVA del 18%) por valor de 2.000€, 1.900€ y 4.200€ durante los meses de Enero, Febrero y Marzo respectivamente. La mitad de las compras se pagan al contado y el resto a 90 días.
- Ventas de mercancías (incluir el IVA del 18%) por valor de 3.000€, 2.700€ y 4.500€ durante los meses de Enero, Febrero y Marzo respectivamente. La mitad de las ventas se cobran la contado y el resto mediante **emisión de letras** que lleva a descontar a un tipo de descuento del 4% y sin comisiones.
- Pago del alquiler de local a principio de cada mes por valor de 850€ mensuales (incluido el IVA)
- Pago seguros a principio de cada año: 3.000€ anuales.
- Gasto combustible de 500€ mensuales más el IVA.
- Pago bimensual (en febrero) gastos de suministros correspondiente a los dos primeros meses por importe de 900€ (IVA incluido.)
- Sueldos mensual por valor de 3.200€.
- Seguridad Social 750€ al mes.