

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Presupuesto de Tesorería.

Para confeccionar el presupuesto de tesorería, necesitamos cierta información adicional:

- a) La contabilidad indica que aproximadamente el 60 % de las ventas del mes se realizan al contado, y el 40 % restante, a crédito, con cobro al mes siguiente.
- b) Las ventas del mes de diciembre ascendieron a 56.000 u.m. (se necesita esta información para calcular la cantidad de efectivo a cobrar en el mes de enero, correspondiente a las ventas de diciembre).
- c) Las compras se pagan el mes siguiente al de su realización. Las del mes de diciembre ascendieron a 24.000 u.m.
- d) Los salarios, suministros, servicios públicos y alquileres se pagan en su totalidad en cada uno de los meses a que se refieren.
- e) En diciembre se han pagado por anticipado los gastos de publicidad (12.000 u.m.) de todo el ejercicio. Para no contabilizar toda esa cantidad como gasto del mes de enero (ya que los resultados de la publicidad afectan a todo el año), se anotan 1.000 u.m. de gasto por este concepto en las cuentas de resultados de cada mes.
- f) El saldo de las cuentas bancarias el 1 de enero es de 20.400 u.m.

Cuenta de resultados presupuestada

	Enero		Febrero		Marzo	
Ventas		60.000		70.000		80.000
Compras	24.000		28.000		32.000	
Salarios	18.000		21.000		24.000	
Suministros	3.000		3.500		4.000	
Servicios públicos	1.000		1.500		2.000	
Alquileres	2.000		2.000		2.000	
Gastos de publicidad	1.000		1.000		1.000	
Amortización	4.000	53.000	4.000	61.000	4.000	69.000
Beneficio neto		7.000		10.000		11.000