

Plantilla de proyecciones financieras



* Nota: para reducir el consumo de papel, imprima este documento en escala de grises o en blanco y negro, en lugar de a color. Imprima por ambas caras del papel (a doble cara) y, si es posible, imprima varias diapositivas o páginas en una sola hoja.

www.start-dsp.eu

This resource is licensed
under CC BY 4.0



Co-funded by
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or Deutscher Akademischer Austauschdienst e.V., Nationale Agentur für Erasmus+ Hochschulzusammenarbeit. Neither the European Union nor the granting authority can be held responsible for them.



Herramienta: Plantilla de proyecciones financieras

Utilidad de la herramienta.

La plantilla de proyecciones financieras ayuda a los estudiantes de otras carreras y a los profesores universitarios a aprender conceptos financieros básicos para el desarrollo de una idea de negocio.

Ventajas y finalidad del uso de la herramienta

La principal ventaja de esta herramienta es ofrecer a los estudiantes que no cursan estudios de empresariales y a los profesores universitarios una visión general de los conceptos financieros necesarios para desarrollar una idea de negocio.

Herramientas necesarias

Excel con macros activadas

Instrucciones de uso de la herramienta

1. Abre el documento y analiza los conceptos y las secciones; ¿te resultan familiares algunos o la mayoría de ellos? No te agobies si al principio te parece demasiado complicado; es normal que no conozcas algunos conceptos.
2. Lee las instrucciones del documento e introduce solo la información que creas conocer y de la que estés seguro; no es necesario rellenar todas las secciones. Introduce la cantidad de dinero que, hipotéticamente, el banco te prestaría.
3. Realiza los ajustes necesarios en las predicciones y rellena cada hoja una por una hasta obtener la información necesaria.
4. Es recomendable ver los siguientes vídeos de YouTube para comprender mejor la herramienta:
 - A) Cómo analizar una cuenta de resultados: el ejemplo de Walmart (caso práctico) (todos los vídeos)
 - B) Estados financieros: ¡todo lo básico en 8 MINUTOS!

Archivo(s) de las herramientas:

- *Previsiones financieras*

Resultados

Conocimientos básicos de previsión financiera: los usuarios aprenden a realizar previsiones de ingresos, gastos y flujo de caja, incluso sin tener formación en finanzas, lo que les ayuda a planificar proyectos de investigación, startups o iniciativas creativas de forma más eficaz.

Planificación presupuestaria realista: los estudiantes y profesores pueden evitar problemas económicos previendo los gastos y los ingresos, lo que garantiza la sostenibilidad de sus proyectos académicos o de sus aficiones.

Solicitudes de subvenciones y financiación más sólidas: al presentar proyecciones financieras bien estructuradas, los usuarios aumentan sus posibilidades de conseguir subvenciones universitarias, patrocinios o el respaldo de inversores para ideas innovadoras.

Sensibilización empresarial interdisciplinaria: los profesionales de las áreas STEM, las artes y las humanidades adquieren conocimientos prácticos sobre planificación financiera, lo que les permite salvar la brecha entre sus conocimientos especializados y la viabilidad de los proyectos en el mundo real.

Confianza en las iniciativas empresariales: esta plantilla desmitifica la planificación financiera y permite a los usuarios sin experiencia empresarial explorar con confianza proyectos paralelos, empresas sociales o la comercialización de trabajos académicos.



Herramienta: Plantilla de proyecciones financieras

Recomendación 1

Al principio puede resultar abrumador ver tantas hojas de Excel con tantos gráficos y pestañas, pero no olvides que todos los conceptos pertenecen a las nociones básicas de finanzas corporativas y contabilidad. Si hay algo que no entiendes, busca primero el concepto en un libro o con un tutor y luego vuelve al simulador.



Herramienta: Plantilla de proyecciones financieras

Recomendación 2

En algunas partes del simulador hay notas explicativas que conviene tener en cuenta; estas notas se pueden ver mediante un pequeño triángulo situado en la parte superior derecha de un recuadro, y lo único que hay que hacer para ver la nota es colocar el cursor sobre el recuadro, tal y como se muestra en la imagen. En algunos casos explican un concepto; en otros, dan indicaciones. En cualquier caso, no los ignores, porque Simpere contiene información importante.

Depreciation (years)
Not Depreciated
20
7
7

Years of depreciation must be 3 or more for the calculations in this workbook to work correctly.

COGS Per Unit

The included group can provide a monthly sheet.

TIP: Click here to access a calculator that can help you determine your COGS per unit.



Herramienta: Plantilla de proyecciones financieras

Recomendación 3

El simulador está configurado con datos fiscales de EE. UU., y es posible que en tu país sean diferentes. Por lo tanto, no olvides que puedes modificar las fórmulas (ten cuidado de no cambiar ni borrar nada importante) y adaptarlas a la normativa de tu país.

The cells with formulas in this workbook are locked.

If changes are needed, the unlock code is "1234."

Please use caution when unlocking the spreadsheets. If you want to change a formula, we strongly recommend that you save a copy of this spreadsheet under a different name

Payroll Taxes and Benefits
Social Security
Medicare
Federal Unemployment Tax (FUTA)
State Unemployment Tax (SUTA)
Employee Pension Programs
Worker's Compensation
Employee Health Insurance
Other Employee Benefit Programs
Total Payroll Taxes and Benefits



¿Cómo se pueden analizar los resultados?

Para analizar los resultados de la plantilla de proyecciones financieras, el personal docente y los estudiantes que no pertenezcan al ámbito empresarial deben centrarse en datos clave como los ingresos previstos, los gastos y el flujo de caja. Empiece por revisar la cuenta de resultados para asegurarse de que los ingresos previstos cubren todos los costes estimados; esto ayuda a determinar si la iniciativa o el proyecto es viable desde el punto de vista financiero. A continuación, examine las previsiones de flujo de caja para detectar posibles déficits o períodos en los que pueda ser necesaria financiación adicional. Compara estos resultados con las hipótesis iniciales (por ejemplo, importes de los préstamos, estimaciones de ventas) para evaluar su viabilidad. Si surgen discrepancias, modifica datos como los precios, los costes o los plazos para mejorar la precisión. Colaborar con compañeros o mentores puede aportar ideas muy útiles, sobre todo a la hora de interpretar términos financieros desconocidos. Además, recurrir a vídeos didácticos (como los recursos de YouTube sugeridos) puede ayudar a aclarar conceptos complejos. El objetivo es adquirir confianza en la planificación financiera, garantizando que los proyectos sigan siendo sostenibles y que las solicitudes de financiación cuenten con el respaldo necesario. Este enfoque estructurado hace que el análisis financiero resulte accesible, incluso para quienes no tienen formación en el ámbito empresarial.

