

Plan Maestro (económico – financiero)

El Plan Maestro es un documento de concentración que contiene todos los planes o actividades programadas de la empresa, también es una herramienta de control que describe y define todas las características particulares de los planes y programas en él contenido, es decir, contiene previsiones a medio y largo plazo, en un horizonte de 3-5 años. Al ser previsiones a más de un año, tiene un elevado grado de incertidumbre, pero no obstante es conveniente realizarla para estar mejor preparado y dirigir con más precisión la empresa.

El análisis financiero consiste en evaluar la situación económico-financiera actual de la empresa y proyectar su futuro. Evaluar la gestión empresarial nos ayuda a predecir su evolución futura y poder tomar decisiones con la menor incertidumbre. Con el plan financiero tratamos de averiguar la liquidez futura de la empresa,

- Obtener logros financieros.
- Comparar las inversiones pasadas con las que se realizarán en el presente y futuro de la organización.
- Plantear una base para que la gerencia pueda coordinar con los sistemas contables.
- Ser una operación más que un obstáculo.

- Monitorear las expectativas en cuanto a ingresos futuros, flujos de dinero y rentabilidad financiera.
- Facilitar la gestión de cada actividad a nivel contable y financiero.
- Mejora la eficacia del control de recursos de la compañía.

- Análisis de Situación.
- Diagnóstico de Situación.
- Estrategias Corporativas.
- Seguimiento.
- Evaluación.



Estudio de viabilidad: Son todos los estudios que se realiza sobre los ingresos y gastos, así como sobre los cobros y pagos.

Para realizar el estudio de viabilidad debemos hacer las siguientes presupuestos:

- De Inversiones
- De financiación
- Cuentas provisionales de resultados (Ingresos y Gastos)
- Plan financiero (presupuesto de caja)

Solo es un estimado no pudiendo establecer con exactitud lo que sucederá en el futuro.

El Plan Maestro no debe sustituir a la administración, sino todo lo contrario, es una herramienta dinámica que debe adaptarse a los cambios de la empresa.

Su éxito depende del esfuerzo que se aplique a cada hecho o actividad.



Una vez con lo anterior, tendremos que tener las siguientes circunstancias:

- 1. El presupuesto de financiación debe de cubrir el presupuesto de inversiones
- 2. La cuenta provisional de resultados, ha de ser positiva.
- 3. El plan financiero ha de mostrar liquidez positiva todos los años y en todos los meses del primer año.

Tambien se tendra que hacer un Plan de Inversiones para la puesta en marcha de la empresa detallándose los activos y un Plan de Financiación con las fuentes de recursos propios o ajenos necesarias para realizar las inversiones, así como el funcionamiento de la empresa. Además, se realizará una Previsión de Ingresos con las ventas de productos y de servicios propios de la actividad empresarial, así como de otros ingresos extraordinarios. Asimismo, se elaborará una Previsión de Gastos que recoja las compras de materias primas y componentes, el aprovisionamiento de suministros, los gastos de personal, los impuestos y los gastos generales.



A partir, del Plan de Ingresos y Gastos elaboraremos el Plan de Tesorería con el objetivo de garantizar la liquidez de la empresa de la empresa en el corto plazo y solvencia financiera en el medio y largo.

De estos planes previsionales se elaborará el Balance de Situación y la Cuenta de Resultados. Por último, se realizarán ciertos análisis económicos y financieros basados principalmente en ratios, con el objetivo de garantizar la viabilidad de la puesta en marcha y funcionamiento de la empresa

