



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Modelo financiero para mejorar la gestión y planificación financiera

Alkia Capital

Miguel Ángel Vivanco

Investment Banker

Lima, 19 de junio de 2024

1

Introducción

Gestión financiera = Gestión de recursos (financieros)

- ❑ ¿Qué recursos tiene la empresa? Activo fijo, colaboradores, marcas o intangibles, ... , dinero.
- ❑ Estos recursos han permitido venir operando...¿Pero en el futuro?
- ❑ Conforme la empresa se vuelve más grande y compleja hay mayor incertidumbre, y es aquí donde se hace más importante empezar tener una (mejor) gestión de los recursos.
- ❑ Una buena gestión de los recursos nos permite conseguir (de manera más rápida y eficiente) nuestra meta empresarial.

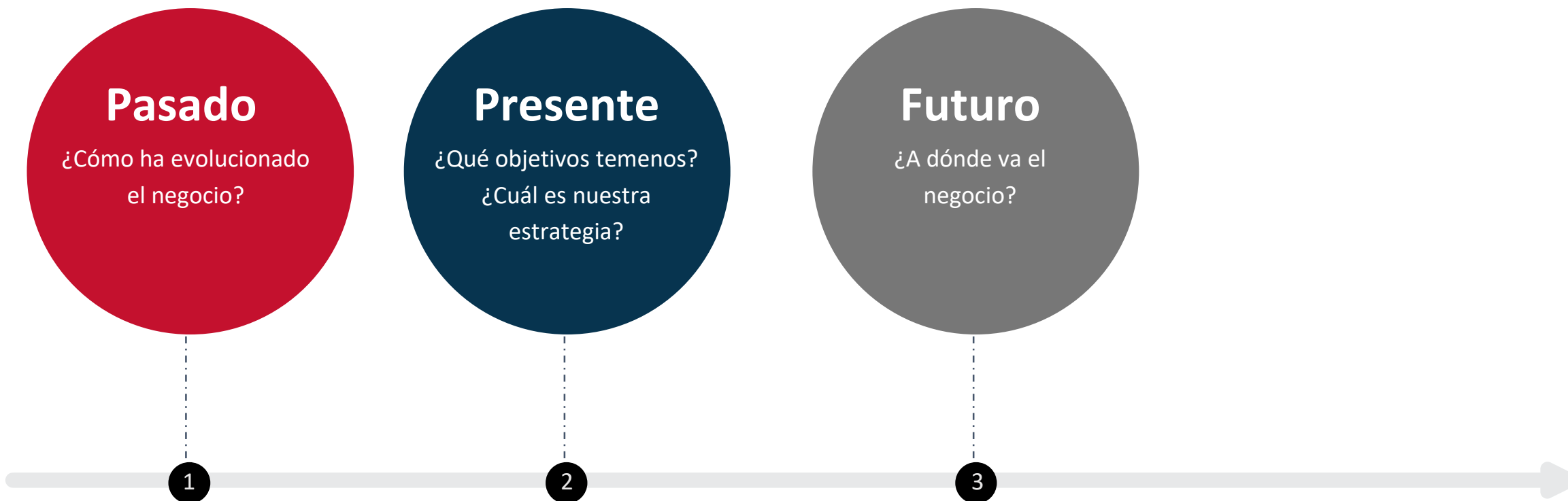


La planificación financiera

- ❑ Proceso de evaluar la situación actual (considerando el pasado) para establecer una ruta en base a objetivos establecidos.
- ❑ El pasado y el presente son insumos.
- ❑ El presupuesto es la base de la planificación.
- ❑ Predecir = Estimar lo que el negocio va a lograr
- ❑ ¿Cómo proyecta el negocio?



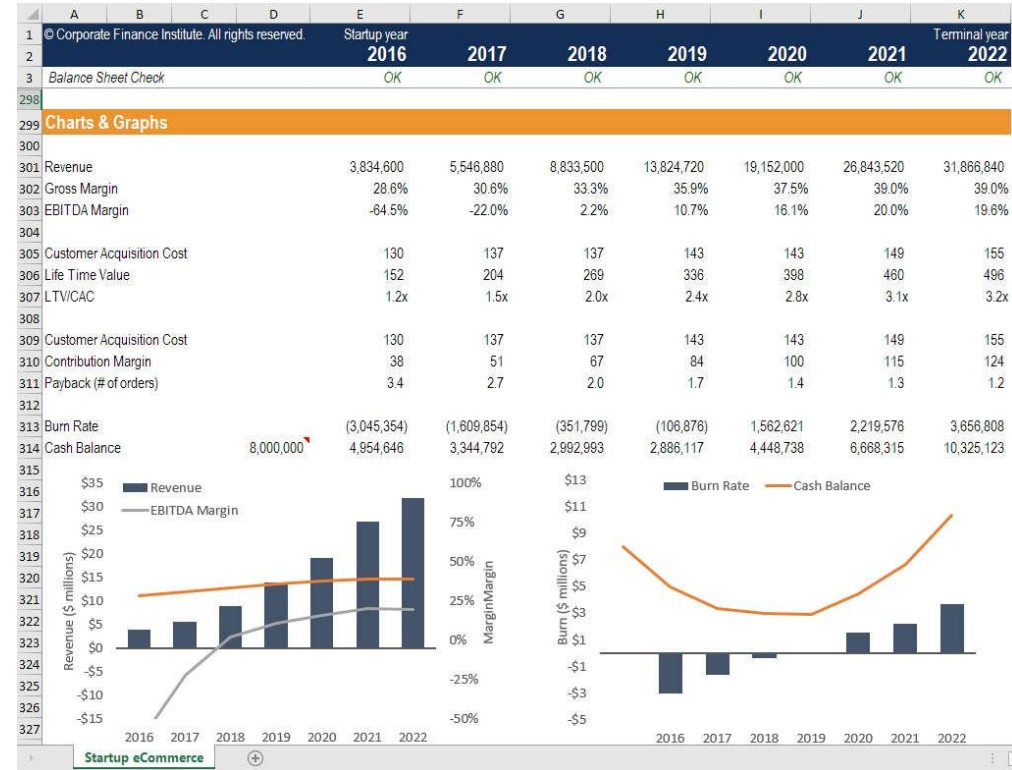
El proceso de planificación: Proyectar



2 El modelo financiero

¿Qué es un modelo financiero?

- ❑ Es la herramienta clave para la planificación financiera.
- ❑ Herramienta en Excel que proyecta el negocio y sus Estados Financieros.
- ❑ Permite simular distintos escenarios positivos y negativos.
- ❑ Permite identificar variables clave para generar valor para el negocio.
- ❑ Permite simular niveles de endeudamiento, planificar inversiones, sustentar requerimientos de crédito, etc.



¿Por qué es importante la planificación financiera?



Nos asegura que se cuente con el dinero suficiente para funcionar.



Al tener una (o varias) estrategia(s) podemos responder rápido a condiciones cambiantes de mercado.



Podemos hacer benchmarking con nuestro desempeño o la competencia. Seguimiento de metas.



Ejemplos

¿Por qué es importante la planificación financiera?

Ingreso

Incremento/Caída del precio, Mayor cantidad vendida

Costo de ventas

Mayor precio de compra del acopio

Gasto operativo

Incremento de gasto de venta

Deuda

Se toma pagaré por S/ 2 MM

Capital de trabajo

Problema de inventario, Mejora de liquidez

Inversiones

Inversiones para ampliar capacidad instalada



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Preguntas y respuestas

**Miguel Ángel
Vivanco**

Investment Banker

Alkia Capital