

## 6. ¿Cómo se debe elaborar el Plan Financiero?

El Plan financiero es una herramienta de control de ingresos y gastos que permite emitir informes periódicos para la toma de decisiones, su elaboración permite visualizar los futuros gastos y prever su adquisición.

Para su realización se deben seguir los siguientes pasos:

- Elaborar la matriz de debe y haber donde se estimen el flujo de los gastos variables mensuales (pago de servicios, suministros, materiales, depreciación de equipos).
- Usar la Matriz N° 4 para detallar la obtención de los ingresos del TEC.
- Elaborar un cuadro que resuma ingresos por trimestre.
- Cuadro resumen de estado de cuenta que especifique sustracción de dinero efectivo y depósitos bancarios.

### Matriz N° 4: Relación de ingresos del TEC

| Fecha | Detalle              | Referencias       | Debe (Ingreso)    | Haber (Egreso) | Saldo                                          |
|-------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------------------------------------|
|       | Descripción del ítem | Número de factura | Ingreso de dinero | Gasto          | Es el total del monto de ingresos menos gastos |
|       |                      |                   |                   |                |                                                |
|       |                      |                   |                   |                |                                                |