



Ejemplo: así se ven sus números con el Paquete Pro

Este documento le muestra, con un negocio inventado, lo que usted obtiene al llenar la hoja de **Estados Proyectados de 12 meses** del Paquete Pro del Dueño PR. Todas las cifras son ficticias. Los resultados de las páginas siguientes salen de las fórmulas de la propia hoja, a partir de los supuestos de esta página.

Barbería Ejemplo (ficticia)

Barbería de 2 sillas: el dueño y un barbero empleado. Proyección de julio 2026 a junio 2027. Julio, agosto y septiembre ya cerraron (meses **reales**); de octubre a junio son meses **proyectados**.

Punto de partida

Primer mes de la proyección	julio 2026
Último mes real	septiembre 2026
Efectivo al empezar	\$9,000
Efectivo mínimo deseado	\$5,000
Préstamo de equipo	\$6,000 · 9% · \$250/mes
Silla nueva (octubre)	\$2,400 · vida útil 60 meses
Retiros del dueño	\$2,500 al mes

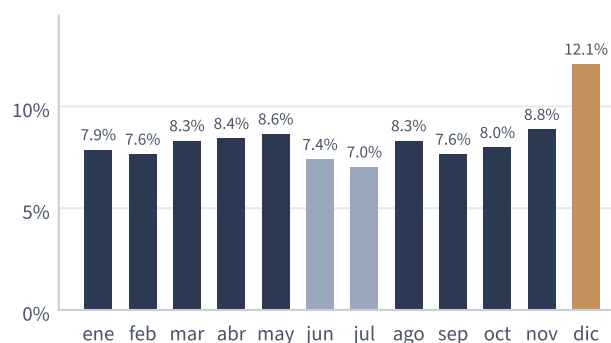
Ventas

Ventas reales jul · ago · sep	\$6,600 · \$7,700 · \$7,100
Cómo se proyectan	«Repartir una meta anual»
Meta de ventas de 12 meses	\$96,000 (sin IVU)
Historial para la curva	2023, 2024 y 2025
Productos y materiales	12% de las ventas
IVU escrito para el ejemplo	10.5% estatal + 1% municipal

Gastos de cada mes

Nómina del barbero	\$2,000 · dic. \$2,400
Aportaciones y beneficios	10% de la nómina
Renta del local	\$1,200
Luz, agua, teléfono e internet	\$350
Servicios profesionales	\$150
Otros (licencias, sistema de citas)	\$150
Seguros	\$120
Mercadeo y publicidad	\$100
Reparaciones y mantenimiento	\$75

Curva de temporada que usa la hoja (% del año)

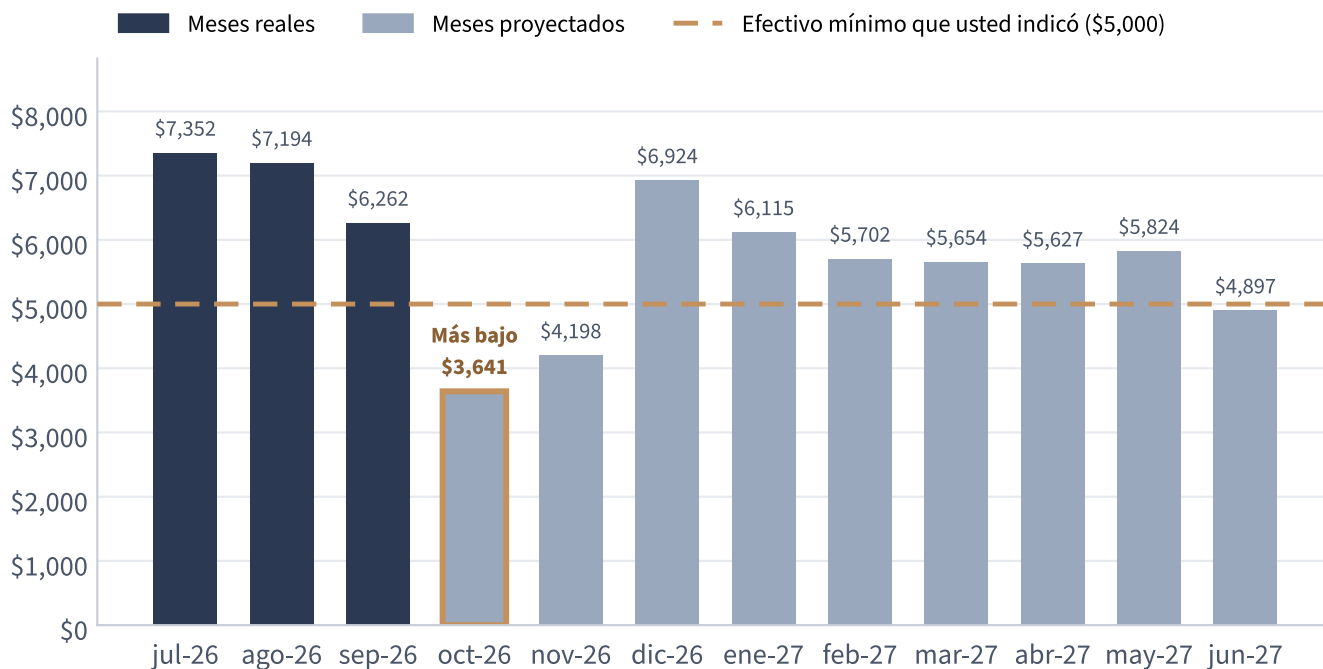


Verano más lento (junio y julio) y un diciembre fuerte. La hoja calcula la curva con los años de ventas que usted escribe y reparte la meta anual entre los meses proyectados.



Su efectivo, mes a mes

Efectivo en banco y caja al cierre de cada mes, con la línea del efectivo mínimo que usted indicó. Los meses reales y los proyectados se distinguen por color.



Efectivo más bajo

\$3,641

en oct-26

Meses bajo su mínimo

3

oct-26, nov-26 y jun-27

Meses con faltante

Ninguno

el efectivo no queda negativo

Meses de efectivo

14.3 meses

si el efectivo sigue bajando \$342 al mes, como en promedio en estos 12 meses

⚠ Aviso de la hoja • Efectivo bajo su mínimo

«En oct-26 el efectivo baja de su mínimo de \$5,000.» En el ejemplo, el efectivo queda bajo \$5,000 en 3 meses: oct-26, nov-26 y jun-27. No hay faltante: el efectivo nunca queda negativo.

Cómo leerlo. En octubre coinciden la compra de la silla nueva (\$2,400) y los retiros del dueño, después de los meses más lentos del verano. Diciembre, el mes más fuerte, recupera el efectivo; de enero a mayo se mantiene algo por encima del mínimo y en junio, otro mes lento, vuelve a quedar un poco por debajo. El aviso no cambia sus estados: le señala los meses que vale la pena mirar con tiempo.



«Lo que dicen sus números»

La hoja escribe estas frases sola, en lenguaje sencillo, a partir de sus cifras. Este es el texto tal como aparece en la hoja de Resultados del ejemplo:

El efectivo más bajo es \$3,641 en oct-26.

No hay meses con faltante de efectivo.

Meses con cifras reales: jul-26–sep-26. Meses proyectados: oct-26–jun-27.

Utilidad de 12 meses: \$28,200; cambio en efectivo: -\$4,103; diferencia: -\$32,303.

Lo que más suma al efectivo, aparte de la utilidad: la depreciación, que no sale del efectivo (\$2,720). Lo que más resta: los retiros del dueño (-\$30,000).

El efectivo baja en promedio \$342 al mes. A ese ritmo, el efectivo del cierre del mes 12 (\$4,897) duraría unos 14.3 meses.

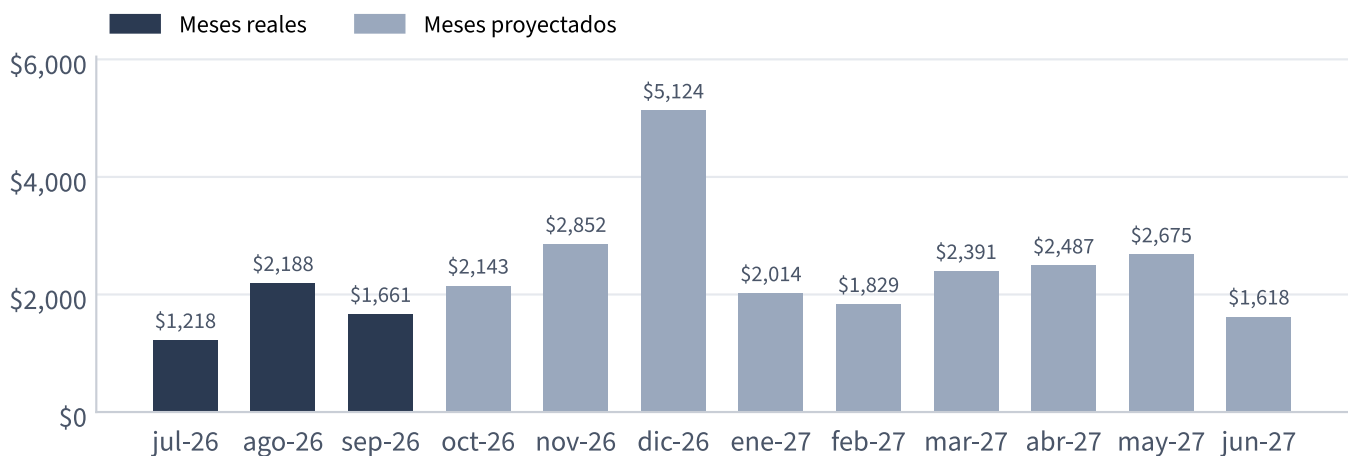
Ese promedio incluye lo de una sola vez: aportaciones y préstamos recibidos hacen que el efectivo parezca durar más. Es aritmética, no un pronóstico.

Ventas proyectadas + reales: \$95,382; su meta: \$96,000; diferencia: -\$618.

✓ Todo cuadra en los 12 meses

1 aviso(s) para revisar (vea Avisos en la hoja Verificación).

Utilidad neta de cada mes



Los retiros del dueño no son gasto: no bajan la utilidad, pero sí bajan el efectivo. Por eso la utilidad de 12 meses (\$28,200) y el cambio en efectivo (-\$4,103) no son iguales, y la hoja le explica la diferencia.



Resumen anual: los tres estados

La hoja arma el Estado de Resultados, el Estado de Situación y el Flujo de Efectivo de los 12 meses (3 reales + 9 proyectados) y verifica que cuadren entre sí.

Ventas 12 meses \$95,382 sin IVU	Utilidad neta 12 meses \$28,200 utilidad	Margen neto 29.6% de las ventas
Efectivo al cierre \$4,897 jun-27	Deuda al cierre \$3,436 préstamos y línea	Patrimonio al cierre \$13,550 activos – pasivos

Estado de Resultados • 12 meses

Ventas	\$95,382
Costo de ventas	-\$11,446
Utilidad bruta	\$83,936
Gastos de operación y nómina	-\$52,580
Depreciación	-\$2,720
Intereses	-\$436
Utilidad (pérdida) neta	\$28,200

Flujo de Efectivo • 12 meses

Efectivo de operaciones	\$30,861
Efectivo de inversiones	-\$2,400
Efectivo de financiamiento	-\$32,564
Cambio neto en efectivo	-\$4,103
Efectivo al inicio	\$9,000
Efectivo al final	\$4,897

Estado de Situación

	Inicial	Cierre jun-27
Efectivo	\$9,000	\$4,897
Total de activos	\$22,700	\$18,153
Total de pasivos	\$7,350	\$4,603
Total de patrimonio	\$15,350	\$13,550

Aviso. Este ejemplo es una estimación para planificar, preparada con datos ficticios de un negocio inventado. Es una proyección, no una predicción, y no constituye asesoría financiera, contributiva ni legal. Las tasas de IVU y demás cifras son ilustrativas; verifique fechas, tasas y requisitos con el Departamento de Hacienda, su municipio y su profesional.

Conozca el Paquete Pro del Dueño PR: axisadvisorypr.com/recursos/paquete-pro-dueno