

MOVEUP!

EMPRENDE CON ÉXITO

Fase 2 -Sesión Plan Económico-financiero II Plan de empresa

Elena Esteve Fortaner
Técnica en creación de empresas
Diputación de Castellón
eeesteve@dipcas.es - 964256681

CONTENIDO:

8.1. PLAN DE INVERSIONES

8.2. PLAN DE FINANCIACIÓN

8.3. RESULTADOS: PYG PREVISIONAL

8.4. PLAN DE TESORERIA

8.5. BALANCES PREVISIONALES

8.6. PLAN DE CONTINGENCIAS

HERRAMIENTA: Excel Plan Financiero

Esta compuesta por diferentes hojas:

A.-Hojas de introducción de datos:

B.-Hojas de resultados

INSTRUCCIONES:

- Debes rellenar **SÓLO** las casillas marcadas en azul.
- Debes ir pasando hoja a hoja y cumplimentar los datos trabajados en la sesión anterior: Excel Datos financieros.
- No modifiques ninguna celda en gris, si no tienes conocimientos de contabilidad.
- Traslada los cuadros correspondientes de la excel al documento de plan de empresa (word).
- Comenta los principales datos y resultados

8.1.PLAN DE INVERSIONES

8.1.1.- Plan de inversiones

8.1.2.- Política de amortización

8.1.1.- PLAN DE INVERSIONES

Se detalla la previsión de adquisición de inmovilizado durante los primeros 3 años.

CONTENIDO:

- Describir los aspectos más destacados de los elementos del inmovilizado material e inmaterial.
- Cuantificar el valor de los mismos (sin IVA).
- Cuadro Plan de inversiones

SOBRE MI PROYECTO:

8.1.1. PLAN DE INVERSIONES: **Página Inversión**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
TOTAL INVERSION	9.500	500	2.000
Aplicaciones Informáticas	3.000		
Otro Inmovilizado Intangible			
Terrenos			
Edificios y construcciones	2.000		
Instalaciones técnicas			
Maquinaria			
Utillaje, Herramientas,...	1.500		2.000
Mobiliario		500	
Elementos de transporte			
Equipos informáticos	2.000		
Otro Inmovilizado Material			
Fianza del local	1.000		
Tipo de IVA Inversión	21%		

8.1.2.- POLÍTICA DE AMORTIZACIÓN

La amortización es un **GASTO** originado por el uso y utilización de las diferentes inversiones.

Amortización = valor de adquisición dividido entre los años de vida útil del elemento

Hacienda facilita una tabla de amortización con un porcentaje mínimo y máximo de aplicación dependiendo del tipo de inmovilizado del que se trate y del tipo de tributación.

Hacienda facilita una tabla de amortización con un porcentaje mínimo y máximo de aplicación por tipo de inmovilizado.

Para autónomos en estimación directa simplificada:

Tabla de amortización simplificada

Grupo	Elementos patrimoniales	Coeficiente (%)	Período Máximo (Años)
1	Edificios y otras construcciones	3	68
2	Instalaciones, mobiliario, enseres y resto del inmovilizado material	10	20
3	Maquinaria	12	18
4	Elementos de Transporte	16	14
5	Equipos para tratamiento de la información y sistemas y programas informáticos	26	10
6	Útiles y herramientas	30	8
7	Ganado vacuno, porcino, ovino y caprino	16	14
8	Ganado equino y frutales no cítricos	8	25
9	Frutales cítricos y viñedos	4	50
10	Olivar	2	100

Para sociedades y autónomos en estimación directa normal:

Tabla de coeficientes de amortización lineal

Tipo de elemento	Coeficiente lineal máximo	Periodo de años máximo
Obra civil		
Obra civil general	2%	100
Pavimentos	6%	34
Infraestructuras y obras mineras	7%	30
Centrales		
Centrales hidráulicas	2%	100
Centrales nucleares	3%	60
Centrales de carbón	4%	50
Centrales renovables	7%	30
Otras centrales	5%	40
Edificios		
Edificios industriales	3%	68
Terrenos dedicados exclusivamente a escombreras	4%	50
Almacenes y depósitos (gaseosos, líquidos y sólidos)	7%	30
Edificios comerciales, administrativos, de servicios y viviendas	2%	100
Instalaciones		
Subestaciones. Redes de transportes y distribución de energía	5%	40
Cables	7%	30

PLAN DE AMORTIZACIÓN

Se detalla el concepto del activo, el valor o coste de adquisición de dicho activo, la vida útil y la amortización anual.

CONTENIDO: **Página excel Amortización**

- Cuadro de amortización: Lo calcula automáticamente la excel

SOBRE MI PROYECTO:

8.1.2. PLAN DE AMORTIZACIÓN: [Página excel Amortización](#)

Elemento	Vida útil (años)	Amortización año 1	Amortización Año 2	Amortización Año 3
Inmovilizado Intangible		300	300	300
Aplicaciones Informáticas	10	300	300	300
Otro Inmovilizado Inmaterial	10	0	0	0
Inmovilizado Material		417	442	692
Edificios y construcciones	68	29	29	29
Instalaciones	20	0	0	0
Maquinaria	18	0	0	0
Utillaje, Herramientas,...	8	188	188	438
Mobiliario	20	0	25	25
Elementos de transporte	14	0	0	0
Equipos informáticos	10	200	200	200
Otro Inmovilizado Material	20	0	0	0
Total Anual		717	742	992
Valor neto contable total al final del año		7.783	7.541	8.549

¿Me interesa amortizar el máximo o el mínimo?

Amortizar por el coeficiente mínimo:

El gasto de cada año es mayor = beneficio menor
Esto puede interesar en términos fiscales para un menor
pago de impuestos.

Amortizar por los años máximos:

El gasto imputados será menor y el beneficio mayor.
Te interesará si lo que pretendemos es dar una imagen
solvente de la empresa.

8.2. PLAN DE FINANCIACIÓN



PLAN DE INVERSIONES Y PLAN DE FINANCIACIÓN

PLAN DE INVERSIÓN: relación de elementos que suponen un inversión inicial para arrancar el negocio.

PLAN DE FINANCIACIÓN: fuentes de financiación para cubrir la inversión inicial.



FUENTES DE FINANCIACIÓN *para empresas*

¿Qué es
financiación?



La obtención de recursos financieros
necesarios para que una empresa pueda
llevar a cabo su actividad a largo plazo

Tipos de financiación

Financiación interna

Recursos propios de la empresa o de los empresarios



Financiación externa

Recursos no pertenecientes a la empresa

8.2.- PLAN DE FINANCIACIÓN

Se detallan las necesidades financieras para iniciar el proyecto y el origen de los fondos que las cubrirán.

CONTENIDO:

- Necesidades financieras: las autocalcula la excel
- Cuantifica el importe de los fondos propios que vas a destinar al proyecto.
- Si necesitas financiación externa: Identifica las condiciones de interés y plazo.

SOBRE MI PROYECTO:

8.2. PLAN DE FINANCIACIÓN: [Página excel Financ](#)

Financiación	
Tesorería inicial para iniciar la actividad	2.000,00
Necesidades de Financiación para iniciar la actividad	13.285,00
Aportación empresario/socios	3.000,00
Prestamo a solicitar	10.285,00
Condiciones del préstamo	
Capital	10.285 €
Interes anual	5,00%
Años a pagar	7

8.3. PÉRDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL

8.3.1. Estimación de ventas

8.3.2. Estimación de compras

8.3.3. Gastos generales

8.3.4. Gastos de personal

8.3.5. PyG Previsional año 1

8.3.6. PyG Previsional a 3 años

8.3.1. ESTIMACIÓN DE VENTAS

Se detallan las previsiones de ventas por meses del primer año en unidades vendidas y en euros.

CONTENIDO:

- Listado de productos indicando el precio de venta (sin IVA)
- Cuadro de unidades vendidas por meses.
- Cuadro de ventas en euros (se autocalcula)
- Identifica la política de cobros: Contado, 30, 60 o 90 días

8.3.1. ESTIMACIÓN DE VENTAS

Se detallan las previsiones de ventas por meses del primer año en unidades vendidas y en euros.

CONTENIDO:

- Listado de productos indicando el precio de venta (sin IVA)
- Cuadro de unidades vendidas por meses.
- Cuadro de ventas en euros (se autocalcula)
- Identifica la política de cobros: Contado, 30, 60 o 90 días

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.1. ESTIMACIÓN DE VENTAS

Listado de productos: [Página excel Lista productos](#)

Tipo de IVA Ventas	21%			
Productos	Prec venta sin IVA	Unidad de medida	PVP IVA incl	Precio Compra
Rutas personalizadas	250	persona	302,50 €	150,00 €
Venta producto 1	30	unidad	36,30 €	15,00 €
			0,00 €	0,00 €
			0,00 €	0,00 €

Unidades vendidas: [Página excel Unid](#)

Unidades vendidas														
Productos	Precio	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Und.
Rutas personalizadas	250,00 €	5	8	10	18	18	20	35	50	20	20	18	12	234
Venta producto 1	30,00 €	0	2	2	5	5	8	10	20	6	5	4	10	77
0	0.00 €													0

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.1. ESTIMACIÓN DE VENTAS

Ventas: Uds venta x precio (sin IVA): [Página excel Ventas](#)

Producto	Ventas												Totales por prod
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
Rutas personalizadas	1250,00	2000,00	2500,00	4500,00	4500,00	5000,00	8750,00	12500,00	5000,00	5000,00	4500,00	3000,00	58.500,00
Venta producto 1	0,00	60,00	60,00	150,00	150,00	240,00	300,00	600,00	180,00	150,00	120,00	300,00	2.310,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
tas totales por meses	1.250,00 €	2.060,00 €	2.560,00 €	4.650,00 €	4.650,00 €	5.240,00 €	9.050,00 €	13.100,00 €	5.180,00 €	5.150,00 €	4.620,00 €	3.300,00 €	60.810,00 €

Política de cobros (con IVA): [Página excel Clientes](#)

Plazos de cobro	% / Total
Contado	100%
a 30 días	
a 60 días	
a 90 días	
Total	100%

8.3.2. ESTIMACIÓN DE COMPRAS

Se detallan los **GASTOS VARIABLES** que dependen del volumen de ventas

Compras y otros aprovisionamientos:

Mercaderías, materias primas, envases y embalajes, los trabajos que, formando parte del proceso de producción propia, se encarguen a otras empresas.

CONTENIDO:

- Calcula el **precio de coste por unidad** de cada producto (sin IVA y sin incorporar horas de trabajo)

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.2. ESTIMACIÓN DE COMPRAS

Precio coste: **Página Compras**

Política pagos: **Página Acreedores**

Producto	Prec venta	Precio Coste
Rutas personalizadas	250	150
Venta producto 1	30	15
0	0	

Plazos de pago	% / Total
Contado	
a 30 días	50%
a 60 días	50%
a 90 días	
Total	100%

Compras: Ud venta x pr coste: **Página Compras**

Producto	Compras												Compras por prod
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
Rutas personalizadas	750,00	1200,00	1500,00	2700,00	2700,00	3000,00	5250,00	7500,00	3000,00	3000,00	2700,00	1800,00	35.100,00
Venta producto 1	0,00	30,00	30,00	75,00	75,00	120,00	150,00	300,00	90,00	75,00	60,00	150,00	1.155,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totales por meses	750,00 €	1.230,00 €	1.530,00 €	2.775,00 €	2.775,00 €	3.120,00 €	5.400,00 €	7.800,00 €	3.090,00 €	3.075,00 €	2.760,00 €	1.950,00 €	36.255,00 €

8.3.3. GASTOS GENERALES

Son gastos fijos (se tienen aunque no se venda)

CONTENIDO:

- Alquiler** del centro de trabajo (local, oficina, taller...)
- Suministros**: Consumo de agua y luz
- Teléfono e internet**
- Gasto en publicidad** y relaciones públicas
- Servicios contratados**: asesoría, subcontratación..
- Seguros**: instalaciones, responsabilidad civil,...
- Otros gastos**: gasolina, material oficina, limpieza, etc.
- Tributos**: Tasas, IAE, IBI, etc.

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.3. GASTOS GENERALES: **Página Gastos**

MES	ALQUILER	AGUA/LUZ	TELÉFONO	PUBLICIDAD RV. CONTRATAD	SEGUROS	OTROS	TRIBUTOS	TOTAL	
Enero	250 €	100 €	50 €	300 €	50 €	300 €	50 €	1.100 €	
Febrero	250 €	100 €	50 €	150 €	50 €		50 €	650 €	
Marzo	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Abril	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Mayo	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Junio	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Julio	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Agosto	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Septiembre	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Octubre	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Noviembre	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
Diciembre	250 €	100 €	50 €	50 €	50 €		50 €	550 €	
TOTAL	3000	1200	600	950	600	300	600	0	7.250 €

8.3.4. GASTOS DE PERSONAL

Se detallan los principales gastos de personal que incluyen salarios y Seguridad Social tanto del personal de la empresa y del promotor.

CONTENIDO:

- Indica el salario bruto de cada uno de los empleados.
- Indica el salario del los promotores.
- Indica las cotizaciones a la seguridad de los promotores.
Si son autónomos=cuotas de autónomos

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.4. GASTOS DE PERSONAL: **Página Personal**

TRABAJADORES	% de IRPF	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Sueldo bruto mensual		-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Seguridad Social a cargo empresa		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Seguridad Social a cargo del trabajador		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Retención IRPF trabajador	10%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Sueldo bruto mensual		-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Seguridad Social a cargo empresa		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Seguridad Social a cargo del trabajador		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Retención IRPF trabajador	10%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

EMPRENDEDORES		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Emprendedor 1														
Sueldo mensual		1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	1000 €	12.000,00 €
Seguridad Social / Cuota autónomos	Min general: 290	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	60 €	720,00 €
Emprendedor 2														
Sueldo mensual		-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	0,00 €
Seguridad Social / Cuota autónomos	Min general: 290	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €	0,00 €

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.4. GASTOS DE PERSONAL: **Página Personal, abajo**

Este cuadro se autocalcula en función de los datos de salario y Seguridad Social mensual introducidos previamente.

RESUMEN GASTOS DE PERSONAL	Sueldo Bruto Anual	Seguridad Social a cargo de la empresa	Coste empresa por trabajador
Trabajador 1	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Trabajador 2	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Trabajador 3	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Emprendedor 1	12.000,00 €	720,00 €	12.720,00 €
Emprendedor 2	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTALES	12.000,00 €	720,00 €	12.720,00 €

8.3.5. PYG A 1 AÑO

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (PYG) o CUENTA DE RESULTADOS

- Recoge las partidas de ingresos y gastos del período elegido.
- Refleja el resultado económico de la empresa:

BENEFICIO O PÉRDIDA

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.5. PYG A 1 AÑO: Página PyG 1

CUENTA DE RESULTADOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ag	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
INGRESOS	1.250	2.060	2.560	4.650	4.650	5.240	9.050	13.100	5.180	5.150	4.620	3.300	60.810
1. Ventas / Prestación de servicios	1.250	2.060	2.560	4.650	4.650	5.240	9.050	13.100	5.180	5.150	4.620	3.300	60.810
GASTOS	2.695	3.025	3.225	4.470	4.470	4.815	7.095	9.495	4.785	4.770	4.455	3.645	56.942
1. Aprovisionamientos / compras	750	1.230	1.530	2.775	2.775	3.120	5.400	7.800	3.090	3.075	2.760	1.950	36.255
2. Gastos de personal	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	12.720
Alquileres	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Suministros	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Publicidad	300	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	950
Servicios contratados	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Seguros	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300
Otros suministros y servicios	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Tributos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Amortizaciones	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	717
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-1.445	-965	-665	180	180	425	1.955	3.605	395	380	165	-345	3.868
2. Gastos financieros	-43	-42	-42	-42	-41	-41	-40	-40	-39	-39	-39	-38	-486
B) RESULTADO FINANCIERO	-43	-42	-42	-42	-41	-41	-40	-40	-39	-39	-39	-38	-486
C) RESULTADO ANTES IMPUESTOS (A+B)	-1.488	-1.007	-707	139	139	385	1.915	3.565	356	341	127	-383	3.382
Impuesto de Sociedades / IRPF													507
RESULTADO DESPUES IMPUESTOS	-1.488	-1.007	-707	139	139	385	1.915	3.565	356	341	127	-383	2.875

8.3.6. PYG A 3 AÑOS

- Recoge las partidas de ingresos y gastos de los tres primeros ejercicios de actividad de la empresa.
- Esta es la tabla que hay que copiar en el apartado 8.3. cuenta de pérdidas y ganancias provisional del Plan de empresa

CONTENIDO:

- Indicar en cada partida el % de variación esperado respecto al año anterior

SOBRE MI PROYECTO:

8.3.6. PYG A 3 AÑOS: **Página PYG 3**

CUENTA DE RESULTADOS	AÑO 1	Variación	AÑO 2	Variación	AÑO 3
INGRESOS	60.810		72.972		87.566
Ventas / Prestación de servicios	60.810	20%	72.972	20%	87.566
GASTOS	56.942		63.932		76.113
Aprovisionamientos / compras	36.255	20%	43.506	20%	52.207
Personal/Seguridad Social	12.720	20%	15.264	20%	18.317
Alquileres	3.000	4%	0	4%	0
Suministros	1.800	4%	1.872	4%	1.947
Publicidad	950	4%	988	4%	1.028
Servicios contratados	600	4%	624	4%	649
Seguros	300	4%	312	4%	324
Otros suministros y servicios	600	4%	624	4%	649
Tributos	0	4%	0	4%	0
Amortizaciones	717		742		992
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	3.868		9.040		11.454
Gastos financieros	-486		-421		-354
B) RESULTADO FINANCIERO	-486		-421		-354
C) RESULTADO ANTES IMPUESTOS (A+B)	3.382		8.619		11.100
Impuesto de Sociedades / IRPF	507		1.293		2.220
RESULTADO DESPUES IMPUESTOS	2.875		7.326		8.880
Tipo Impuesto Sociedades / IRPF	15%		15%		20%

8.4. PLAN DE TESORERÍA

8.4. PLAN DE TESORERIA

Recoge las entradas y salidas de fondos líquidos.
Indica la liquidez de la empresa en cada momento.
Permite detectar las necesidades de financiación a corto plazo.

CONTENIDO:

- Cuadro de tesorería (se autocalcula).
- Revisar si hay algún mes con tesorería negativa y buscar recursos de financiación: aportación inicial de efectivo, cuenta de crédito, descuento de efectos de clientes,...

SOBRE MI PROYECTO:

8.4. PLAN DE TESORERÍA: **Página Tesorería**

PRESUPUESTO DE TESORERÍA	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ag	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
PRÉSTAMO											10.285
TOTAL COBROS	4.173	6.726	8.806	10.666	16.383	26.791	26.028	22.398	19.029	17.416	86.865
PAGOS											
INMOVILIZADO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.285
1. Inmovilizado Intangible											3.630
2. Inmovilizado Material											6.655
3. Inmovilizado financiero											1.000
SALIDA DE CAJA POR APROV / COMPRAS	1.198	1.670	2.605	3.358	3.566	5.155	7.986	6.588	3.730	3.530	39.839
GASTOS PERSONAL	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	1.060	12.720
1. Pago nóminas a trabajadores + sueldo empleado	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
2. Ingreso en Hacienda de retenciones a trabajadores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Pago cotización Seg. Soc. por parte de la empresa	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	720
4. Ingreso cotización Seg. Soc. por parte trabajador	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LIQUIDACIÓN TRIMESTRAL IVA		0			0			0			0
LIQUIDACIÓN TRIMESTRAL IRPF		0			0			495			495
OTROS GASTOS	671	671	671	671	671	671	671	671	671	671	8.773
GASTOS FINANCIEROS	42	42	41	41	40	40	39	39	39	38	486
DEVOLUCIÓN DEL PRÉSTAMO	103	104	104	105	105	106	106	106	107	107	1.259
TOTAL PAGOS	3.074	3.546	4.481	5.234	5.443	7.031	9.862	8.959	5.606	5.406	74.856
SALDO TESORERÍA	1.099	3.180	4.326	5.432	10.940	19.760	16.166	13.438	13.423	12.009	12.009

8.5.BALANCES PREVISIONALES

8.5.1. Balance inicial

8.5.2. Balance previsional año 1

8.5.3. Balance previsional a 3 años

BALANCE DE SITUACIÓN

Balance: Foto fija situación patrimonial de la empresa en un momento determinado del tiempo.

Recoge:

- el valor de los recursos (activo)
- el origen de los fondos que financian estos recursos (patrimonio neto y pasivo).

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO}$$



BALANCE DE SITUACIÓN	
ACTIVO	PASIVO
ACTIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO NETO
Inmovilizado Intangible	Capital
Inmovilizado Material	Otras aportaciones
Inversiones Financiera L.P.	Subvenciones
ACTIVO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
Existencias	Préstamos L.P.
Stock	Otros Acreedores L.P.
Deudores	PASIVO CORRIENTE
Deudores diversos	Acreedores Comerciales
H.P. IVA soportado	Otros Acreedores C.P.
Tesorería	
Total Activo	Total Patrimonio Neto y Pasivo

BALANCES PREVISIONALES

Balance previsional: Balance de situación elaborado en base a previsiones futuras.

- Balance inicial: Patrimonio antes de comenzar la actividad
- Balance a 1 año: Balance a 31 de diciembre del primer año
- Balance a 3 años: Muestra el patrimonio a 31 de diciembre de los 3 primeros años

SOBRE MI PROYECTO:

8.5.1. BALANCE INICIAL: **Página Balance inicial 1**

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE	9.500	PATRIMONIO NETO	3000
Inmovilizado Intangible	3000	Capital	3.000,00 €
Aplicaciones Informáticas	3.000,00 €	Otras aportaciones	
Otro Inmovilizado Intangible	0,00 €	Subvenciones	
Inmovilizado Material	5.500	PASIVO NO CORRIENTE	10285
Terrenos	0,00	Préstamos L.P.	10.285,00 €
Edificios y construcciones	2.000,00 €	Otros Acreedores L.P.	
Instalaciones	0,00 €	PASIVO CORRIENTE	0
Maquinaria	0,00 €	Acreedores Comerciales	
Utillaje, Herramientas,....	1.500,00 €	Otros Acreedores C.P.	
Mobiliario	0,00 €	Total Patrimonio Neto y Pasivo	13285
Elementos de transporte	0,00 €		
Equipos informáticos	2.000,00 €	Cuadrado	Si
Otro Inmovilizado Material	0,00 €		
Inversiones Financiera L.P.	1000		
Fianza del local	1.000,00 €		
ACTIVO CORRIENTE	3785		
Existencias	0		
Stock	0,00 €		
DEUDORES	1785		
Deudores diversos	0,00 €		
H.P. IVA soportado	1.785,00 €		
TESORERIA (INICIAL)	2000		
Tesorería	2.000,00		
Total Activo	13285		

SOBRE MI PROYECTO:

8.5.2. BALANCE PREVISIONAL AÑO 1: **Página Balance Final 1**

BALANCE PREVISIONAL AÑO 1	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ag	Sep	Oct	Nov	Dic
ACTIVO NO CORRIENTE	9.440	9.381	9.321	9.261	9.201	9.142	9.082	9.022	8.962	8.903	8.843	8.783
1. Inmovilizado Intangible	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Amortización Acumulada Inmov. Intangible	-25	-50	-75	-100	-125	-150	-175	-200	-225	-250	-275	-300
2. Inmovilizado Material	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500
Amortización Acumulada Inmov Mat.	-35	-69	-104	-139	-174	-208	-243	-278	-313	-347	-382	-417
3. Inmovilizado financiero	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ACTIVO CORRIENTE	3.425	3.841	4.282	7.041	8.865	10.723	17.461	28.015	25.165	23.673	24.333	23.425
1. Existencias (stock)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Deudores	2.391	2.766	3.183	3.861	4.540	5.291	6.521	8.254	8.999	10.235	10.910	11.416
Clientes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédito por pérdidas a compensar del ejerc.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hacienda Pública, IVA soportado	2.116	2.516	2.958	3.661	4.365	5.141	6.396	8.154	8.924	9.690	10.391	10.921
Hacienda Pública, pago a cuenta IRPF/IS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	495	495	495
Gastos anticipados (periodificación seguros)	275	250	225	200	175	150	125	100	75	50	25	0
3. Tesorería	1.034	1.076	1.099	3.180	4.326	5.432	10.940	19.760	16.166	13.438	13.423	12.009
TOTAL ACTIVO	12.865	13.222	13.603	16.302	18.067	19.865	26.542	37.037	34.127	32.576	33.176	32.208
PATRIMONIO NETO	1.512	505	-202	-63	76	461	2.376	5.941	6.297	6.638	6.765	5.875
1. Capital suscrito	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
2. Pérdidas y Ganancias	-1.488	-2.495	-3.202	-3.063	-2.924	-2.539	-624	2.941	3.297	3.638	3.765	2.875
PASIVO NO CORRIENTE	10.182	10.080	9.976	9.872	9.768	9.663	9.558	9.453	9.347	9.240	9.134	9.026
1. Deudas con entidades de crédito a l/p	10.182	10.080	9.976	9.872	9.768	9.663	9.558	9.453	9.347	9.240	9.134	9.026
2. Otros acreedores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO CORRIENTE	1.170	2.637	3.828	6.493	8.222	9.740	14.608	21.643	18.483	16.697	17.277	17.307
1. Acreedores comerciales	908	1.942	2.595	4.283	5.037	5.454	8.422	12.705	8.458	5.590	5.200	4.029
2. Otras deudas no comerciales	263	695	1.233	2.209	3.186	4.286	6.187	8.938	10.025	11.107	12.077	13.277
Hacienda Pública, IVA repercutido	263	695	1.233	2.209	3.186	4.286	6.187	8.938	10.025	11.107	12.077	12.770
Hacienda Pública, retenciones trabajadores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Seguridad Social Acreedora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hacienda Pública, acreedor por IRPF/IS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	507
TOTAL PASIVO	12.865	13.222	13.603	16.302	18.067	19.865	26.542	37.037	34.127	32.576	33.176	32.208

SOBRE MI PROYECTO:

8.5.3. BALANCE PREVISIONAL A 3 AÑOS: **Página Balance 3**

BALANCE PREVISIONAL A 3 AÑOS	Incial	Año 1	Año 2	Año 3
ACTIVO NO CORRIENTE	9.500	8.783	8.541	9.249
1. Inmovilizado Intangible	3.000	3.000	3.000	3.000
Amortización Acumulada Inmov. Intangible		-300	-600	-900
2. Inmovilizado Material	5.500	5.500	6.000	8.000
Amortización Acumulada Inmov Mat.		-417	-859	-1.851
3. Inmovilizado financiero	1.000	1.000	1.000	1.000
ACTIVO CORRIENTE	3.785	23.425	19.253	21.119
1. Existencias (stock)	0	0	0	0
2. Deudores	1.785	11.416	2.516	2.982
Clientes		0	0	0
Hacienda Pública, IVA soportado	1.785	10.921	2.516	2.982
3. Tesorería	2.000	12.009	16.737	18.136
TOTAL ACTIVO	13.285	32.208	27.794	30.368
PATRIMONIO NETO	3.000	5.875	10.326	11.880
1. Capital suscrito	3.000	3.000	3.000	3.000
2. Reservas		0	2.875	10.201
3. Pérdidas y Ganancias		2.875	7.326	8.880
PASIVO NO CORRIENTE	10.285	9.026	7.703	6.312
1. Deudas con entidades de crédito a l/p	10.285	9.026	7.703	6.312
2. Otros acreedores	0	0		
PASIVO CORRIENTE	0	17.307	9.765	12.175
1. Acreedores comerciales	0	4.029	4.835	5.802
2. Otras deudas no comerciales	0	13.277	4.930	6.373
Hacienda Pública, IVA repercutido	0	12.770	3.831	4.597
Hacienda Pública, retenciones trabajadores	0	0	0	0
Seguridad Social Acreedora	0	0	0	0
Hacienda Pública, acreedor por imp. Soc.	0	507	1.099	1.776
TOTAL PASIVO	13.285	32.208	27.794	30.368

8.6. PLAN DE CONTINGENCIAS

8.6.1. Análisis económico

8.6.2. Análisis financiero

8.6.3. Viabilidad económica

ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO

Los balances y Cuentas de PYG son información:
aportan datos que hay que saber cómo leer.

El análisis de estos informes permite centrarnos en
aspectos relevantes de la empresa como su rentabilidad o
solvencia para ayudarnos en la toma de decisiones.

Utilizaremos el método de **ratios**.

Un ratio es un cociente entre dos partidas
del balance o de PYG

8.6.1. ANÁLISIS ECONÓMICO

RENTABILIDAD: A través de índices o ratios se analiza la rentabilidad de la empresa en el contexto de las inversiones que pretende realizar.

EFICIENCIA: Los ratios miden la eficiencia con que una organización hace uso de sus recursos. Mientras mejores sean estos índices se estará haciendo un uso más eficiente de los recursos utilizados.

8.6.2. ANÁLISIS FINANCIERO

LIQUIDEZ: Mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo.

SOLVENCIA: Este ratio se coloca en la peor de las circunstancias y muestra si liquidando los activos la empresa tiene recursos suficientes para atender sus obligaciones.

SOBRE MI PROYECTO:

8.6. ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO: Pág. Análisis ratios

Ratios de Rentabilidad	Fórmulas	Año 1	Año 2	Año 3	VALOR DESEABLE
1. Rentabilidad Financiera (ROE)	$\text{Beneficio Neto} / \text{Recursos Propios} \times 100$	33%	86%	96%	Positivo
2. Rentabilidad Económica (ROI)	$\text{Beneficio Antes de I. I.} / \text{Activo Total} \times 100$	9%	29%	35%	Positivo
3. Margen sobre Ventas (ROS)	$\text{Beneficio Antes de I. I.} / \text{Ingresos de Explotación} \times 100$	4%	9%	10%	Positivo
Ratios de Eficiencia	Fórmulas	Año 1	Año 2	Año 3	
1. Rotación del Activo	$\text{Ingresos de Explotación} / \text{Activo Total}$	1,89	2,63	2,88	Elevado
2. Rotación del Circulante	$\text{Ingresos de Explotación} / \text{Activo Circulante}$	2,60	3,79	4,15	Elevado
3. Rotación de Existencias	$\text{Ingresos de Explotación} / \text{Existencias}$	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	Elevado
Ratios Financieros	Fórmulas	Año 1	Año 2	Año 3	
1. Liquidez	$\text{Activo Circulante} / \text{Exigible a Corto}$	1,35	1,97	1,73	Mayor que 1
2. Solvencia	$\text{Activo Total} / \text{Deuda Total}$	1,22	1,59	1,64	Mayor que 1
3. Disponibilidad	$\text{Disponible} / \text{Exigible a Corto}$	1,35	1,97	1,73	Entre 0,2 y 0,3
4. Endeudamiento	$\text{Exigible Total} / \text{Total Pasivo}$	4,48	1,69	1,56	De 0,4 a 0,6
5. Cobertura del Inmovilizado	$(\text{Recursos Propios} + \text{Pasivo Exigible a Largo}) / \text{Activo Fijo}$	169,66%	211,08%	196,69%	Mayor del 100%
6. Plazo Medio de Cobro	$(\text{Clientes} / \text{Ingresos de Explotación}) \times 365$	69 días	13 días	15 días	Reducido
7. Plazo Medio de Pago	$(\text{Acreedores Comerciales} / \text{Compras}) \times 365$	24 días	24 días	24 días	Elevado
Otros ratios	Fórmulas	Año 1	Año 2	Año 3	
1. Fondo de Maniobra	$\text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Exigible a Corto Plazo}$	6.118	9.488	8.943	Positivo
2. Plazo de Recuperación de la Inversión:	Número de años que se tarda en recuperar la Inversión Inicial	2,04	1,41	1,34	Reducido
3. Punto de Equilibrio (I):	Volumen de Ventas a partir del cual se genera Beneficio	48.253	47.704	55.869	Reducido

8.6.3. VIABILIDAD ECONÓMICA

PUNTO DE EQUILIBRIO: indica el nivel de ingresos que iguala a los costes. La empresa no tiene beneficios ni pérdidas.

Esto nos permite conocer el nivel de ventas que es necesario para que la empresa genere beneficios.

Puede calcularse en € o en unidades de venta.

SOBRE MI PROYECTO:

8.6.3. PUNTO DE EQUILIBRIO:

En euros: [Pág. Análisis ratios](#)

Otros ratios	Fórmulas	Año 1	Año 2	Año 3	
3. Punto de Equilibrio (I):	Volumen de Ventas a partir del cual se genera Beneficio	48.253	47.704	55.869	Reducido

En unidades de venta: [Página P equilibrio uds \(en pruebas\)](#)

Producto	Punto de equilibrio (Uds)
Rutas personalizadas	192
Venta producto 1	51

ANÁLISIS DE COSTES y MÁRGENES

Página Coste – Margen (en pruebas)

Esta hoja de la excel no se recoge como en el Plan económico-financiero

Os aporta información relevante sobre:

- Los **márgenes netos de beneficio** de cada producto
- Los **costes netos** de cada producto

(Netos: incluye costes variables más el reparto de los costes fijos y personal)

Puede incluirse en el apartado de producto y os puede ayudar en la fijación de precios.

SOBRE MI PROYECTO:

8.6.3. ANÁLISIS DE COSTES y MÁRGENES:

Página Coste – Margen

COSTES FIJOS ANUALES	Gastos + Personal	19970								
Producto	Prec venta sin IVA	Precio coste	Ventas (uds)	Ventas	Reparto ventas (%)	Reparto Costes fijos	Costes Fijos unitarios	Coste total unitario	Margen unitario	% Margen unitario
Rutas personalizadas	250	150	234	58500	96%	19.211,40	82,10	232,10	17,90	7%
Venta producto 1	30	15	77	2310	4%	758,60	9,85	24,85	5,15	17%

¡Muchas Gracias!

Más información

www.peconomica.dipcas.es

cedesempresa@dipcas.es



Oportunitats Dipcas



@dipoportunitats