



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
eesteve@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 | Coefficiente lineal máximo (%) | 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 | Coefficiente 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 |
| Uillaje, 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 | | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dic | Und. |
|----------------------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| Productos | Precio | | | | | | | | | | | | | |
| 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 |

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 |
| 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: **Pág Compras**

Política pagos: **Pág 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 previsional 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 empresarial | 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).

ACTIVO = 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 | 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 (RDS) | $\text{Beneficio Antes de I. I.} / \text{Ingresos de Explotación} \times 100$ | 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