



**¿Será rentable
mi futuro
negocio?**

Tema 5

El plan financiero

- Se compone de:
 - Plan de tesorería.
 - Cuenta de resultados.
 - Balance previsional.



El plan de tesorería

- ◉ **Es la anotación mes a mes de las salidas y entradas de dinero previstas.**
- ◉ Al final de cada mes, comparando entradas y salidas, se podrá saber si sobra o falta dinero para hacer frente a los pagos del mes.
- ◉ ¿Qué hay que tener en cuenta a la hora de calcular entradas y salidas?
- ◉ **Las entradas se anotan cuando realmente se hacen efectivas.**
 - ◉ Ej: si se vende por importe de 1000€ el día 1 de abril y se permite que el cliente nos pague el 15 de mayo, la entrada se debe de anotar el 15 de mayo.

- **Tanto entradas como salidas son PREVISTAS.**

- Se aconseja ser prudente, estimar a la baja las entradas y al alza las salidas.

- Los conceptos de entradas y salidas que vamos a ver son indicativos.

- En cada caso habrá que incluir los conceptos que surjan en el momento.

- **No hay que preocuparse tanto por la denominación de los distintos conceptos sino tener claro qué entra y qué sale.**



La cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias

- ◉ **Nos indica el beneficio o la pérdida generados por la empresa.**
- ◉ Se recomienda hacerlo para los tres primeros años.
- ◉ En el primer año, lo normal es que salgan pérdidas.
- ◉ **AMORTIZACIÓN**
 - ◉ Refleja la pérdida de valor de un determinado elemento.



- Si los resultados son positivos, no hay duda de que la empresa marcha bien.
- Si los resultados son negativos, habrá que observar:
 - Los resultados de la explotación.
 - Los resultados financieros.



- **Reglas para elaborar la cuenta de resultados:**

- **Es gasto todo aquello que tu empresa compre y consuma.**

- Ejemplo:

- Si compras materia primas por valor de 800 € y sólo consumes por valor de 650 €, solo se anota como gasto 650 €. Los 150 € restantes se anotarán en el próximo año, cuando se consuman.



○ Para las compras y ventas aplicamos el criterio de devengo:

○ Los ingresos y gastos se contabilizan en el momento en que tienen lugar los hechos, independientemente del momento en que se produce el pago.

- Ej: si compras y consumes materias primas por valor de 500 € y pagas 200 € ahora y el resto dentro de 90 días, deberás anotar como gasto 500 €.
- Ej: si vendes por 700 € y te dejan a deber 200 €, en el apartado de ingresos por ventas anotaremos 700 €.



- **Todo aquel dinero que entre en nuestra empresa y tengamos que devolver no se considerará ingreso**
 - **Todo aquel dinero que salga de nuestra empresa y tengan que devolvernos, no se considerará gasto.**
-
- Ej: el préstamo del banco, la fianza por alquiler, las aportaciones de los socios.



El patrimonio de la empresa

- Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones, susceptibles de valoración económica y a través de los cuales la empresa desarrolla su actividad productiva.

- **BIENES:**

- Factores de producción que la empresa destina al uso, transformación o venta. Ej: elementos de transporte, maquinaria, locales, materias primas,...

- **DERECHOS:**

- Derecho de cobro frente a clientes.

- **OBLIGACIONES:**

- Ej: deudas con proveedores, bancos,...



ACTIVO

ACTIVO NO CORRIENTE:

a) Inmovilizado intangible.

Ej: aplicaciones informáticas, derechos de traspaso,...

b) Inmovilizado material.

Ej: construcciones, maquinaria, herramientas,...

c) Inversiones inmobiliarias.

Ej: terrenos o edificios.

d) Inmovilizado financiero.

Ej: acciones en otras empresa,...

ACTIVO CORRIENTE:

a) Existencias.

Ej: mercaderías, materias primas,...

b) Créditos pendientes de cobro.

E: clientes, deudores.

c) Efectivo.

Ej: dinero en caja, bancos.

PASIVO + PATRIMONIO NETO

PATRIMONIO NETO:

Capital, reservas, pérdidas y ganancias,...

PASIVO NO CORRIENTE:

Deudas a largo plazo.

PASIVO CORRIENTE:

Deudas a corto plazo.



El balance (estructura)

- **ACTIVO:** bienes y derechos de la empresa.
- **ACTIVO NO CORRIENTE:**
 - Elementos que se utilizan en la actividad de la empresa y que se mantienen en la misma varios ejercicios (+ de 1 año).
- **INMOVILIZADO INTANGIBLE:**
 - Elementos de naturaleza intangible que adoptan la forma de derechos y son susceptibles de valoración económica.
 - Ej: propiedad industrial, derecho de traspaso, aplicaciones informáticas, concesiones administrativas, gastos de investigación y desarrollo,...

● **INMOVILIZADO MATERIAL:**

- Elementos patrimoniales de carácter material y de uso duradero.
- Ej: maquinaria, terrenos, construcciones, mobiliario, herramientas, vehículos,...
 - **Amortización:** representa la pérdida de valor de estos elementos (se representa en el balance restando).

● **INVERSIONES INMOBILIARIAS:**

- Terrenos o inmuebles que no se emplean en la producción de bienes y servicios.
- Se tienen para ser alquilados o vendidos.



- ◉ **INMOVILIZADO FINANCIERO:**

- ◉ Inversiones que van a permanecer más de un año en la empresa.

- ◉ **ACTIVO CORRIENTE:**

- ◉ Elementos que se utilizan en la actividad de la empresa y que durarán menos de 1 año. Se divide en:

- ◉ **Existencias.**
- ◉ **Créditos pendientes de cobro.**
- ◉ **Efectivo.**



- **PATRIMONIO NETO:**

- Aportaciones de capital.
- Beneficios no distribuidos (reservas).
- Pérdidas y ganancias.

- **PASIVO NO CORRIENTE:**

- Deudas a devolver a largo plazo.

- **PASIVO CORRIENTE:**

- Deudas a devolver a corto plazo.



- Se realiza al finalizar nuestro ejercicio económico.
- Nos indicará:
 - De dónde hemos obtenido el dinero para financiar nuestra empresa.
 - En qué hemos invertido ese dinero.
- **Si el activo total es mayor que el pasivo no corriente (deudas a largo plazo), de 1,5 a 2,5 veces mayor, la empresa será solvente y estaremos lejos de la quiebra.**



- Si el activo corriente es mayor que el pasivo corriente (2 veces mayor), entonces la empresa tiene liquidez y se aleja de la suspensión de pagos.
- La relación adecuada entre fondos propios y deudas debe acercarse al 50%-50% (situación ideal). No obstante, cuanto mayores sean los fondos propios, mejor.
- Dentro de las deudas, un 75% deberán ser a largo plazo y un 25% a corto plazo, y si el porcentaje de deudas a largo plazo es mayor, mejor.

