



TAREA EIE07

Módulo de Empresa e Iniciativa Emprendedora en modalidad a distancia
del I.E.S. Augusto González de Linares.



1 DE FEBRERO DE 2023
DIEGO GONZÁLEZ GARCÍA

Índice

1. ¿Puede utilizar tu empresa, el régimen de contabilidad simplificado?	2
2. ¿Puedes presentar las cuentas anuales para pymes y microempresas?	2
3. Análisis económico-financiero:	2
a. Elabora el balance de previsión de tu empresa, conforme al modelo de balance del Plan General Contable y tomando como ayuda, el balance que han confeccionado Luis y Elena, (los protagonistas de esta unidad). Cuida que la empresa se halle en situación de equilibrio financiero y demuestra que es así. Para ello, tendrás que hallar el fondo de maniobra.	3
b. Elabora la cuenta de pérdidas y ganancias de previsión de tu empresa, conforme al modelo del Plan General Contable y tomando como ayuda, la cuenta de resultados que han confeccionado Luis y Elena.	3
c. Presenta el plan de tesorería de tu empresa, conforme al modelo planteado en la unidad. Trata de adecuarlo a las necesidades de tu empresa. ¿Tendrás un déficit o un superávit de tesorería?	4
d. Calcula los ratios indicadores de rentabilidad y los ratios financieros que aparecen en los contenidos de esta unidad e interpreta los resultados, extrayendo unas conclusiones, tal y como hicieron Luis y Elena con su empresa.....	5
➤ Ratio de rentabilidad económica. Resultado de explotación (BAII) / Activo *100	5
➤ Ratio de rentabilidad financiera. Beneficio antes de impuestos (BAI) / Fondos propios * 100 ó Beneficio después de impuestos / Fondos propios * 100.....	5

Enunciado.

La tarea de esta unidad consiste en elaborar la parte del Plan de empresa que se corresponde con lo que se ha estudiado en la unidad, realizando el análisis económico-financiero de tu empresa. Comprende cuatro apartados que forman una unidad.

Antes de comenzar, responde a estas preguntas:

1. ¿Puede utilizar tu empresa, el régimen de contabilidad simplificado?

Sí que lo podría utilizar ya que no incumple ninguno de sus límites y el requisito es cumplir al menos dos de ellos.

En el caso de DeDiGo, se trataría de una microempresa y estaría encuadrada dentro de todos los umbrales que nos marcan para poder acogernos al régimen de contabilidad simplificado.

- Tener un activo menor a 1.000.000 €.
- Tener una cifra de negocio menor a 2.000.000 €
- Tener contratados a 10 empleados o menos.

Hay que tener en cuenta que la elección de un PGC para Pymes o Microempresas hay que mantenerlo como mínimo durante 3 años, salvo que en dicho periodo se superen dos de estos límites a lo largo de dos ejercicios consecutivos o se dieran las circunstancias previstas para la utilización obligatoria del PGC general.

2. ¿Puedes presentar las cuentas anuales para pymes y microempresas?

Sí, de hecho, estoy obligado a presentarlas a excepción del **estado de flujos de efectivo**, que no es obligatorio para las pymes.

3. Análisis económico-financiero:

Si los resultados que obtienes no se encuentran dentro de los márgenes apropiados, rediseña la estructura económico financiera de tu empresa, hasta que consigas una empresa lo más saneada posible. Puedes reelaborar el balance de previsión y la cuenta de pérdidas y ganancias previsional, tantas veces como sea necesario.

- a. Elabora el balance de previsión de tu empresa, conforme al modelo de balance del Plan General Contable y tomando como ayuda, el balance que han confeccionado Luis y Elena, (los protagonistas de esta unidad). Cuida que la empresa se halle en situación de equilibrio financiero y demuestra que es así. Para ello, tendrás que hallar el fondo de maniobra.

PATRIMONIO NETO			
Fondos propios			
Capital Social		3.000,00 €	
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Inmovilizado Inmaterial		Deudas a largo plazo	
Aplicaciones informáticas	2.300,00 €		8.000,00 €
Inmovilizado Material			
Equipos informáticos	3.250,00 €		
Enseres de oficina	800,00 €		
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		Deudas a corto plazo	
		Proveedores	1.330,00 €
Clientes	500,00 €	Deudas con las AA. PP.	57,00 €
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes			
Caja y bancos	1.000,00 €		
TOTAL ACTIVO:	7.850,00 €	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO:	12.587,00 €

Una empresa se halla en situación de equilibrio financiero cuando su Fondo de Maniobra es superior a cero, es decir cuándo: activo corriente > pasivo corriente.

Fondo de maniobra de DeDiGo = 1.500,00 – 1.387,00 = 113,00 €

Como el Fondo de Maniobra es superior a cero, podemos decir que DeDiGo se halla en situación de equilibrio financiero.

- b. Elabora la cuenta de pérdidas y ganancias de previsión de tu empresa, conforme al modelo del Plan General Contable y tomando como ayuda, la cuenta de resultados que han confeccionado Luis y Elena.

Cuenta pérdidas y ganancias	Año1
Importe neto de la cifra de negocios	50.000,00 €
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	
Trabajos realizados por la empresa para su activo	-6.500,00 €
Aprovisionamientos	
Otros ingresos de explotación	

Gastos de personal	-40.000,00 €
Otros gastos de explotación	
Amortización del inmovilizado	635,00 €
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	
Excesos de provisiones	
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	
A) Beneficios antes de intereses e impuestos	4.135,00 €
Ingresos financieros	
Gastos Financieros	-500,00 €
B) Resultado financiero	-500,00 €
C) Beneficios antes de impuestos	3.635,00 €
Impuestos sobre beneficios 3.635 x 25%	908,75 € €
D) RESULTADO DEL EJERCICIO	2.726,25 €

c. Presenta el plan de tesorería de tu empresa, conforme al modelo planteado en la unidad. Trata de adecuarlo a las necesidades de tu empresa. ¿Tendrás un déficit o un superávit de tesorería?

CONCEPTOS	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	TOTAL
Ventas					2.000	2.000	5.000	5.000	6.000	10.000	10.000	10.000	50.000,00
Aportaciones	3.000												3.000,00
Dinero préstamo	8.000												
Subvención													
Suma COBROS	11.000				2.000	2.000	5.000	5.000	6.000	10.000	10.000	10.000	61.000,00
Inversiones													
Devolución préstamo				600	600	600	600	600	600	600	600	600	5.400,00
Compras proveedores													
Servicios	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960,00
Alquiler local													
Publicidad	60	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	500,00

Salarios y SS	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	3.000	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	40.000,00
Pago impuestos							840			3.360			4.200,00
Gastos Constitución	237												237,00
Suma PAGOS	2.377	2.120	2.120	2.720	2.720	3.720	6.060	5.220	5.220	8.580	5.220	5.220	51.297,00
DIFERENCIA	8.623	-2.120	-2.120	-2.720	-720	-1.720	-1.060	-220	780	1.420	4.780	4.780	9.703,00
DIFERENCIA ACUMULADA	8.623	6.503	4.383	1.663	943	-777	-1.837	-2.057	-1.277	143	4.923	9.703	

d. Calcula los ratios indicadores de rentabilidad y los ratios financieros que aparecen en los contenidos de esta unidad e interpreta los resultados, extrayendo unas conclusiones, tal y como hicieron Luis y Elena con su empresa.

➤ Ratio de rentabilidad económica. Resultado de explotación (BAII) / Activo * 100
 $4.135,00 / 7.850,00 * 100 = 52,67\%$

DeDiGo obtendrá una rentabilidad del 52,67%, por cada unidad monetaria introducida en el proceso de producción.

➤ Ratio de rentabilidad financiera. Beneficio antes de impuestos (BAI) / Fondos propios * 100 ó Beneficio después de impuestos / Fondos propios * 100.
 $3.635,00 / 3.000,00 * 100 = 121,16\%$ (antes de impuestos)

DeDiGo obtendrá un beneficio del 121,16% por cada unidad monetaria invertida, antes de impuestos.

$2.726,25 / 3.000 * 100 = 90,87\%$ (después de impuestos)

DeDiGo obtendrá un beneficio del 90,87% por cada unidad monetaria invertida, después de deducir impuestos.