

## **ACTIVIDAD: “ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO”**

Continuamos elaborando un PLAN DE EMPRESA completo. En esta Unidad de Trabajo debes completar la parte del plan que se relaciona con los contenidos estudiados y que, en consecuencia, deberás incluir posteriormente en tu documento-plan de negocio final que ha de ser coherente con la necesidad de recursos humanos requerida.

Como en ocasiones anteriores te adjunto un guion o batería de preguntas, no exhaustiva, relativas a la personalidad jurídica de las empresas estudiada en la Unidad 8, por lo que puedes adjuntar cualquier otra circunstancia que tu consideres importante para tu propio proyecto empresarial.

### **Consejos y recomendaciones.**

La mayor dificultad que te puede suponer esta Unidad de Trabajo es realizar el análisis económico y financiero más idónea de acuerdo con tu plan de negocio.

Sigue las indicaciones, contesta a las preguntas realizadas y relacionadas con los contenidos de esta unidad y, posteriormente, traslada el resultado a TU PLAN DE EMPRESA.

Son 3 ítems de respuesta sencilla apartados que deberás analizar.

**LAS CONCLUSIONES QUE EXTRAIGAS DEL DOCUMENTO LAS DEBES TRASLADAR DIRECTAMENTE A TU PLAN DE EMPRESA, POR TANTO, ESTO NO ES UNA ACTIVIDAD QUE TENGAS QUE ENTREGAR DE FORMA INDEPENDIENTE**

**Reflexiona sobre las siguientes cuestiones de la Unidad 8 correspondientes al análisis económico y financiero:**

**1º. REFLEJA MEDIANTE UNA TABLA LAS INVERSIONES Y LOS GASTOS INICIALES NECESARIOS.**

A. *Indica el valor de las inversiones a realizar para 3 meses:*

- ¿Tienes que acondicionar el local y realizar reformas?
- ¿Qué mobiliario necesitas?
- ¿Utilizas maquinaria?
- ¿Qué herramientas son precisas?
- ¿Cuántos ordenadores habrá en la empresa? ¿Hacen falta otros equipos de procesamiento de la información, como fax, impresoras, etc.?
- ¿Hay que comprar programas informáticos?
- ¿Necesitas vehículos de empresa?
- ¿Vas a registrar la marca o el nombre comercial?
- ¿Hay otras inversiones?

B. *Indica el valor de los gastos de un solo pago a realizar para 3 meses:*

- ¿Cuáles son los gastos de constitución?
- ¿Hay gasto de publicidad y promoción de lanzamiento?
- ¿Qué material de oficina necesitas?
- ¿Vendes mercaderías y hay que comprar un stock inicial?
- ¿Necesitas materias primas para fabricar un producto? ¿Cuál es su valor inicial?
- ¿Hay que pagar algún seguro anual?
- ¿Se han pagado gastos por comisiones bancarias?
- ¿Hay otros gastos? Puedes sumar un 5-10% de imprevistos.

C. *Indica el valor de los gastos mensuales totales, incluyendo inversiones:*

- ¿Hay que pagar alquiler del local?
- ¿Cuál es el gasto de suministros como luz, agua, gas?
- ¿Cuál es el gasto de teléfono, móvil e internet?
- ¿Hay que pagar nóminas y seguridad social?
- ¿Cuál es la cuota de autónomos?, ya seas empresario individual, o administrador de SL.
- ¿Hay que pagar a la gestoría?
- ¿Hay que devolver algún préstamo mensualmente?
- ¿Hay otros gastos mensuales?

**2º. EXPLICA CÓMO VAS A FINANCIARTE. SI ACUDES A TU PROPIA FINANCIACIÓN, REFLEXIONA SOBRE:**

A. ¿Qué fuentes de financiación propia vas a utilizar? ¿Cuál es la aportación inicial del emprendedor? ¿Vas a buscar a otros socios o inversores? ¿Cuántos socios hay y qué capital va a aportar cada uno?

B. ¿Se va a acudir a inversores: familia, amigos, Business Angels?

### **3º. EXPLICA CÓMO VAS A FINANCIARTE. SÍ ACUDES A LA FINANCIACIÓN AJENA TEN EN CUENTA QUE:**

- A. Reservas; Si eres una sociedad, estas obligado a dejar un 10% de reservas legales del beneficio, pero más allá de las legales: ¿la empresa dejará anualmente de forma voluntaria un % adicional en reservas?
- B. Amortizaciones; ¿Qué bienes de inversión van a comprarse que necesiten amortizarse anualmente? ¿Qué porcentaje de amortización se va a aplicar? Valora si es preferible comprar o acudir al renting.
- C. ¿Vas a solicitar un préstamo bancario o póliza de crédito? ¿De qué cantidad, a qué tipo de interés, con qué gastos, qué T.A.E., qué plazo de devolución? Refleja las condiciones de préstamo: tipo de interés, comisiones, avales, seguros, y el TAE. Para ello puedes buscar en una web de un banco
- D. Valora si vas a necesitar liquidez a corto plazo y necesitas una póliza de crédito.
- E. Concreta si necesitas bienes de inversión que se vayan a quedar obsoletos rápidamente y que puedan alquilarse por renting o leasing.
- F. ¿Cómo vas a realizar los cobros aplazados? ¿Vas a acudir a una línea de descuento o a un factoring? Si tu empresa cobra aplazado, estudia la posibilidad de contratar un servicio de descuento comercial de pagarés o letras, o si hay más riesgo de morosidad, un contrato de factoring (es más caro).
- G. Y, ¿cómo vas a pagar? ¿Vas a contratar el confirming con el banco, para que adelante el pago a tus proveedores?
- N. ¿Tienes acceso a alguna ayuda o subvención pública del listado de ipyme? [www.ipyme.org](http://www.ipyme.org)