

Tarea EIE07.

ACTIVIDAD 1

1.a)

La empresa Mr. Robot se dedicará al diseño, montaje y mantenimiento de sistemas informáticos, así como de páginas webs y Apps para empresas.

Para, crear esta empresa se asocian tres Técnicos informáticos que componen el personal de dicha empresa, y para dar comienzo a su actividad cuentan con:

- La aportación de los socios de 4.000,00€ cada uno, es decir, un total de 12.000,00€.
- Un préstamo bancario de 8.500,00€, a devolver en cuotas mensuales de 200,00€
- 3 licencias de sistemas operativos, 1 licencia de sistema operativo para el servidor principal 3 licencias de programas de ofimática, 3 licencias de programas para la confección de páginas web y apps, otras licencias de aplicaciones informáticas por valor de 5.000,00€
- 3 Equipos informáticos completos por valor de 1.500,00€ cada uno, 4.500,00€ en total. 1 servidor para la gestión del sistema de los tres trabajadores y 2 servidores para hosting de los clientes, por valor de 6.500,00€
- Compra de mobiliario para el local (de alquiler) por valor de 4.000,00€, dejando de éstos a pagar 2.000,00€ en 10 plazos mensuales
- Material diverso para la actividad por valor de 1.000,00€
- Utensilios y herramientas por valor de 1.500,00€
- Existencias (piezas) por valor de 2.000,00€ que se almacenará en el local para hacer frente a demandas inmediatas de clientes y cuyo pago se ha aplazado a 30 días. Normalmente el material requerido por los clientes se compra bajo demanda, pero es necesario disponer de piezas que pueden ser requeridas urgentemente.
- 4.000,00€ en el banco y 2.000,00€ en la caja.
- Calculamos que la depreciación anual de todo el inmovilizado material es de unos 4.000,00€

BALANCE DE PREVISIÓN					
ACTIVO			PASIVO		
A. ACTIVO NO CORRIENTE		18.500,00	A. PATRIMONIO NETO		12.000,00
	I.Inmovilizado Intangible	5.000,00		1. Fondos propios	12.000,00
	Aplicaciones informáticas	5.000,00		I. Capital Social	12.000,00
	II. Inmovilizado Material	13.500,00			
	Mobiliario	4.000,00	B. PASIVO NO CORRIENTE		8.500,00
	Material electrónico	1.000,00		Deudas a largo plazo	8.500,00
	Utensilios	1.500,00			
	Ordenadores	11.000,00	C. PASIVO CORRIENTE		4.000,00
	-Amortización inmovilizado mat.	-4.000,00		Deudas a corto plazo	4.000,00
B. ACTIVO CORRIENTE		6.000,00			
	I. Existencias (realizable)	2.000,00			
	III. Efectivo y otros activos líquidos	4.000,00			
	Bancos	2.000,00			
	Caja	2.000,00			
TOTAL ACTIVO (A+B)		24.500,00	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		24.500,00

1.b) Equilibrio financiero

Fondo de Maniobra = Activo circulante - Pasivo Circulante

$$FM = 6.000,00€ - 4.000,00€ = 2.000,00€$$

La empresa se encuentra en equilibrio financiero ya que el fondo de maniobra es superior a "0", lo que significa que dispone de los medios necesarios (efectivo y realizable) para hacer frente a los pagos más inmediatos.

ACTIVIDAD 2

El principal ingreso de la empresa será la cuota mensual de que pagarán los clientes por el mantenimiento del sistema informático, páginas web y apps. la cuota será de 300,00€ al mes y con el tamaño de nuestra estimamos tener unos 30 clientes, sin tener que crecer en empleados y otras inversiones.

El total de la cifra de negocios se calcula, pues, en 9.000,00€ al mes (108.000,00€ al año).

Otros ingresos estimados por venta de piezas, periféricos y otro material serían unos 15.000,00€.

También se cobra una cuota inicial por la creación y puesta en marcha del sistema informático, web y apps.; creemos que de los 30 clientes, la mitad solicitarían este servicio, el precio es de 1.000,00€, por lo tanto ingresaríamos unos 15.000,00€ al año, por este servicio, suponemos que este ingreso lo recibiríamos al principio de nuestra relación con los clientes y lo efectuarían en 4 cuotas mensuales consecutivas de 250,00€

Además tenemos los siguientes gastos:

- Gastos personal (retribución, S.S. etc..) 30.000,00€ por empleado.
- Alquiler local de 1.000,00€ al mes, es decir, 12.000,00€ al año.
- Suministros 200,00€ al mes, pagados bimensualmente, es decir, 2.400,00€ al año.
- Seguros 1.000,00€ al año pagados el primer mes de actividad.
- Publicidad en radio, internet (banners en webs, etc...) 4.000,00€ al año
- Transportes de material adquirido en península y otros países: 1.000,00€ al año
- Compra de piezas y material para vender 11.000,00€
- Amortización del inmovilizado material 4.000,00€
- Devolución préstamo bancarios 2.400,00€

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE PREVISIÓN	AÑO 1
1. Importe neto de la cifra de negocios.	108.000,00
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	
4. Aprovisionamientos.	-11.000,00
5. Otros ingresos de explotación.	30.000,00
6. Gastos de personal.	-90.000,00
7. Otros gastos de explotación.	-20.400,00
8. Amortización del inmovilizado.	-4.000,00
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.	
10. Excesos de provisiones.	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	
A. Resultado de explotación o beneficios antes de intereses e impuestos (BAII): 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11	12.600,00
12. Ingresos financieros.	
13. Gastos financieros.	-2.400,00
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	
15. Diferencias de cambio.	
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.	
B. Resultado financiero: 12+13+14+15+16	-2.400,00
C. Resultado antes de impuestos o beneficio antes de impuestos (BAI): A) + B)	10.200,00
17. Impuestos sobre beneficios.	-2.550,00
D. RESULTADO DEL EJERCICIO: C) + 17	7.650,00

Impuesto de Sociedades 25% de 10.200,00€ → $10.200,00 \times 0.25 = 2.550,00\text{€}$

ACTIVIDAD 3

MODELO DE PLAN DE TESORERÍA

[illegible]

Suma de total COBROS. 138.000,00€

Devolución de préstamos bancarios.	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2400
Compras a proveedores.		2000	800	1000	800	1000	800	1000	800	1000	800	1000	11.000
Servicios: agua, luz, gas, teléfono...		400		400		400		400		400		400	2.400
Alquiler del local.	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12.000
Pagos de publicidad.			1000			1000			1000			1000	4.000
Salarios y cuotas a la SS.	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	90.000
Seguros.	1000												1000
Gastos transportes	80	80	90	80	80	90	80	80	90	80	80	90	1000
Pago de impuestos.	2550												2550
Suma de pagos mensuales	12330	11180	10590	10180	9580	11190	9580	10180	10590	10180	9580	11190	126.350

Suma de total de PAGOS. 126.350,00€

Diferencia	14000	14000	14000	14000	10250	10250	10250	10250	10250	10250	10250	10250	138.000
COBROS-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGOS.	<u>12330</u>	<u>11180</u>	<u>10590</u>	<u>10180</u>	<u>9580</u>	<u>11190</u>	<u>9580</u>	<u>10180</u>	<u>10590</u>	<u>10180</u>	<u>9580</u>	<u>11190</u>	<u>126.350</u>
	1670	2820	3410	3820	670	-940	670	70	-340	70	670	-940	11.650

Diferencia acumulada. 11.650,00€

En términos totales hay superávit de tesorería, ya que en el total anual hay 11.650,00€ más de cobros que de pagos, pero hay meses como el 6º, el 9º y el 12º que se acumulan más pagos que cobros, por lo que habría déficit de tesorería, así que habría que hacer una reestructuración de los y cambiarlos a otros meses en los que hay superávit, como por ejemplo, pasar los pagos de publicidad a los primeros meses del año, donde tenemos más ingresos, o hacer los pagos mensualmente para que la cuota en los meses más críticos sea inferior. Otra forma de hacer frente a los meses de déficit es crear un fondo los meses que hay superávit, para afrontar los meses con déficit.

ACTIVIDAD 4

RATIOS RENTABILIDAD

- Umbral Rentabilidad o Punto Muerto

$$PM = \frac{\text{Costes Fijos}^*}{\text{Precio}^{**} - (\text{costes Variables por Unidad}^{***})} \rightarrow$$

*Costes fijos: salarios + alquiler + suministros + seguros + transportes + préstamo

** Precio anual del servicio de mantenimiento= 300,00€ X 12 meses = 3.600,00€

** En el caso de este servicio, no hay costes variables, serían el coste del salario del personal, pero es parte de los costes fijos.

$$PM = \frac{90.000 + 12.000 + 2.400 + 1.000 + 1.000 + 2.400}{3.600} \rightarrow \frac{108.800}{3.600} = 30,22$$

Umbral de rentabilidad= el número mínimo de clientes a los que dar el servicio de mantenimiento para cubrir costes es de 30,22, es decir, que a partir del cliente número 31 empezaríamos a tener beneficios. Hemos estimado que tendríamos unos 30 clientes, por lo que tendríamos un número muy ajustado de clientes, pero al tener más servicios por los que facturar como el de diseño, creación y mantenimiento de las páginas web y apps, así como venta de piezas, material, ordenadores, periféricos, etc... todo lo que facturásemos con estos servicios y productos sería beneficio.

- Rentabilidad Económica

$$RE = \frac{\text{Resultado de explotación (BAII)}}{\text{Activo}} \rightarrow \frac{12.600}{24.500} \times 100 = 0,5142 \times 100 = 51,42$$

Con este ratio sabemos que la empresa obtiene una rentabilidad del 51,42 % por cada unidad monetaria introducida en el proceso de producción.

- Rentabilidad Financiera

$$RF = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos (BAI)}}{\text{Fondos Propios}} \times 100 \rightarrow \frac{10.200}{12.000} \times 100 = 0.85 \times 100 = 85,00$$

Al calcular este ratio podemos saber que los socios obtienen un beneficio del 85% por cada unidad monetaria invertida en la empresa antes de pagar impuestos.

$$RF = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Fondos Propios}} \times 100 \rightarrow \frac{7.650}{12.000} \times 100 = 0.6375 \times 100 = 63,75$$

Este ratio indica que los socios obtienen un beneficio del 63,75% por cada unidad monetaria invertida en la empresa tras pagar el impuesto de sociedades.

RATIOS FINANCIEROS

- Ratio de Tesorería

$$\frac{\text{Realizable + Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} \rightarrow \frac{2.000 + 4.000}{4.000} = \frac{6.000}{4.000} = 1,5$$

Según los criterios de interpretación de los ratios y teniendo en cuenta el valor adecuado aproximado, sabemos que nuestra empresa al tener el valor del ratio de tesorería por encima de "1" tiene una liquidez excesiva, por lo que tenemos recursos monetarios desaprovechados que bien invertidos podrían estar generando rentabilidad.

- Ratio de Garantía o Solvencia a largo plazo

$$\frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo no Corriente + Pasivo Corriente}} \rightarrow \frac{24.500}{8.500 + 4.000} = \frac{24.500}{12.500} = 1,96$$

Según los criterios de interpretación de los ratios el valor del Ratio de Solvencia debe encontrarse entre 1,5 y 2,5; por tanto nuestra empresa se encuentra en una buena situación frente a la quiebra, ya que disponemos de recursos suficientes entre bienes, existencias y disponible, para hacer frente a todas nuestras deudas u obligaciones tanto a largo como a corto plazo.