Plan de Inversiones

Recursos Materiales y Tecnológicos

**Activos corrientes:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Cantidad | **Articulo** | Costo |
| 10 | Cables RJ45 | $1.000 |
| 3 | Switch | $3.000 |
| 3 | Router | $9.000 |
| 5 | Discos Duros | $6.500 |
| 4 | Memorias RAM | $3.400 |
| 2 | Pasta Térmica | $100 |

**Activos no corrientes:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Cantidad | **Artículos** | Costo |
| 6 | Escritorios | $7.800 |
| 4 | Computadoras para clase | $44.800 |
| 2 | Computadoras para programar | $39.900 |
| 8 | Sillas | $8.000 |
| 1 | Teléfono | $400 |
| 1 | Impresora multifunción | $3.000 |
| 1 | Cafetera | $1.400 |
| 1 | Microondas | $2.700 |
| 2 | Aire Acondicionado | $15.000 |
| 1 | Escalera | $1.100 |
|  | **Herramientas del Taller** |  |
| 5 | Kit de destornilladores | $2.100 |
| 2 | Pinzas Crimpear | $600 |
| 1 | Alcohol Isopropilico | $200 |
| 1 | Algodón | $50 |
| 1 | Hisopo | $50 |
| 2 | Pinceles | $80 |
| 3 | Pen Drivers | $900 |
| 2 | Estanterías | $200 |
| 1 | Mesa de Trabajo | $2.000 |
|  | **Gastos Mensuales** |  |
|  | ANTEL | $1500 |
|  | OSE | $1000 |
|  | UTE | $2500 |
|  | Publicidad | $1500 |
|  | Alquiler | $8000 |
|  | Sueldo Patrón | $29.114 |
|  | BPS | $44.562 |
|  | DGI | $738 |
| 2 | Sueldos Programadores | $58.228 |
|  | Sueldo Profesor | $29.114 |
|  | Sueldo Técnico | $21.835 |
|  | Seguro Personal | $850 |
|  | Estudio Contable (Mensual) | $800 |
|  | **Estudio Contable (Gastos Apertura)** |  |
|  | Apertura de BPS, DGI y MTSS | $3500 |
|  |  |  |

Total Activos $153.280

Total Gastos Apertura $3.500

Total Gastos Mensuales $203.241

TOTAL $360.021

Plan de Recursos Financieros

¿Es viable el negocio?

* Si, luego de realizar los estudios correspondientes para tener la información necesaria para determinar si el negocio es viable, se llegó a la conclusión de que si es viable, ya que la informática es un sector que está en pleno crecimiento en nuestro país; los tambos a los que apuntan nuestros programas están buscando alternativas para reducir costos y cada día aparecen nuevas tecnologías que los usuarios a los que apuntamos para dar clases tienen la necesidad de aprender a manejarlas.

¿Cuánto financiamiento requiere, y cuando será necesario?

* Al momento de montar el negocio se necesitara contar con un total de $\*\*\*\*\*, que serán utilizados en 2 partes. La primer parte que serían aproximadamente $\*\*\*\*\*, se utilizara desde el primer día para todos los tramites de creación de la empresa, remodelación del local y para la compra de los artículos y herramientas. La segunda parte del dinero será necesaria para pagar el primer mes de alquiler, gastos fijos como OSE, UTE, ANTEL, etc, que les son cobrados a la empresa al mes siguiente de su inicio de actividades.

¿Qué tipo de financiamiento se requiere?

* Crédito Bancario: Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales. El Crédito bancario es una de las maneras mas utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario.

Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso. La empresa debe estar segura de que el banco podrá auxiliar a la empresa a satisfacer las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente.

¿Quién proveerá el financiamiento?

* El crédito que se solicitará será MyPES, que es un crédito que brinda el Banco República a Micro y Pequeñas Empresas (Las micro y pequeñas empresas son empresas industriales, comerciales o de prestación de servicios, cuyo monto de ventas anuales no supera los U.I. 2.000.000).

Garantías y Montos Financiados

Para todos los productos de crédito dirigidos a micro y pequeñas empresas, el Banco solicita las siguientes garantías en función del monto del préstamo:

* Sola firma o Solidaria hasta U$S 15.000.- (con estado de responsabilidad con bienes inmuebles).

Requisitos Generales para operar a crédito:

* Carta de solicitud de crédito, indicando monto a solicitar, plazo y destino del mismo
* Tres últimos balances
* Tres últimas declaraciones juradas fiscales
* Estado de responsabilidad de los integrantes de la empresa (formulario proporcionado por el Banco). Si tienen bienes se requiere adjuntar la certificación notarial de los mismos
* Certificados de DGI y BPS vigentes.
* Original y fotocopia de Cédula de Identidad de los firmantes.
* Flujo de fondos por el período de vigencia de la operación (sólo para préstamos a más de 1 año)
* Proyecto de inversión, en formulario proporcionado por el Banco. (Sólo en el caso de solicitar los productos Promypes o Mejora de la Calidad)
* Balance de inicio (sólo en el caso de tratarse de una empresa que inicia actividad y solicita los productos Promypes o Mejora de la Calidad).

Estudio de Viabilidad

La planificación financiera de la empresa se materializa a través de la realización del denominado Estudio de Viabilidad de la empresa que aglutinará todos los estudios que el empresario ha de realizar sobre los ingresos y gastos, así como sobre los cobros y pagos, de un proyecto, para determinar si se puede llevar a cabo, para la cual se tiene que cumplir que genere resultados positivos y suficientes en consonancia con la inversión realizada y con la esperanza de los inversores, que la suponemos por encima del interés normal del mercado, así como que genere liquidez suficiente para que no peligre la continuidad de la empresa.

Recursos Humanos

Se denomina recursos humanos a las personas con las que una empresa cuenta para desarrollar y ejecutar de manera correcta las acciones, actividades, labores y tareas que deben realizarse y que han sido solicitadas a dichas personas.

Se ha estimado que se necesitará contar con una plantilla compuesta por 5 trabajadores, cada uno de los cuales tendrá asignadas, en función de su puesto de trabajo, ciertas tareas imprescindibles para el correcto desarrollo de la actividad.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Cantidad | Puesto o Cargo a Desempeñar | Sueldo Mensual |
| 1 | Administrador | $ |
| 2 | Programadores | $58.228 |
| 1 | Profesor | $29.114 |
| 1 | Técnico en Reparación de PC | $21.835 |

Tareas a desempeñar por cada uno

Administrador: Un administrador es quien controla, ejecuta, maneja, analiza, comunica, vincula, planifica, lidera, negocia, motiva y toma decisiones, entre muchas otras actividades. En la empresa BinaSoft el administrador tendrá a cargo la planificación de horarios para recibir y entregar la mercadería, planificar la fecha de finalización de un programa, organizar los horarios de las clases particulares, atención al público, entre otras.

Su carga horaria es de 40 horas semanales (L a V de 9:00 a 12:00 y de 14:00 a 19:00).

Programadores: Se ha decidido contar con dos personas en el área de la programación ya que es el rubro principal de la empresa y esto genera que la empresa sea más eficaz. La tarea principal de los programadores es a partir de los requisitos del cliente, crear el sistema para la fecha acordada.

Los programadores cuentan con una carga horaria de 40 horas semanales (L a V de 9:00 a 12:00 y de 14:00 a 19:00)

Profesor: Una de las tareas que se desempeñan en la empresa BinaSoft es la capacitación informática. Por lo tanto se debe contar con una persona capacitada para brindar clases a los clientes. Dicho profesor deberá capacitar a distintos tipos de usuarios para el uso de nuevas tecnologías, incluyendo los programas desarrollados por la empresa.

La carga horaria del profesor dependerá de los alumnos que se inscriban para capacitarse. Deberá cumplir un horario mínimo en la empresa de 20 horas semanales (4 horas por día), que con el correr del tiempo irán aumentando a medida que se inscriban mas usuarios.

Técnico en reparación de PC: El técnico en reparación de Pc deberá cumplir con las tareas de reparación de equipos, incluyendo equipos del plan ceibal, ya que esta es otra de las tareas que va a realizar la empresa para su sustento. Al momento de recibir un equipo, deberá coordinar con el administrador el tiempo estimado para su reparación y deberá cumplir con el mismo.

La carga horaria para el técnico en reparación de PC será de 40 horas semanales (L a V de 9:00 a 12:00 y de 14:00 a 19:00).