

TAREA PARA EIE07.

Detalles de la tarea de esta unidad.

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:

- *¿Puede utilizar tu empresa, el régimen de contabilidad simplificado?*

Mi empresa, QuantumSafe, cuenta con tres empleados iniciales por lo que puedo utilizar esta disposición ya que mi empresa **no supera los diez empleados**, tampoco **excede los dos millones de euros** de importe neto anual ni el millón de euros en el total de las partidas del activo.

La capacidad de aplicar los criterios específicos en este artículo se perderá si, durante dos ejercicios consecutivos, mi empresa deja de cumplir dos de las circunstancias mencionadas anteriormente al cierre de cada uno de ellos. En el ejercicio social de constitución o transformación, mi empresa puede aplicar los criterios específicos de este artículo si cumple, al cierre de dicho ejercicio, al menos dos de las tres circunstancias mencionadas en este apartado.

- *¿Puedes presentar las cuentas anuales para pymes y microempresas?*

Es necesario presentar el documento de las **Cuentas Anuales**, compuesto por cinco partes que deben formar una unidad coherente. Estas partes son el **Balance**, la **Cuenta de Pérdidas y Ganancias**, el **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**, el **Estado de Flujos de Efectivo** y la **Memoria**. La presentación se realiza en el Registro Mercantil, siendo el empresario la persona responsable de llevar a cabo este proceso.

Aunque el Estado de Flujos de Efectivo no es obligatorio para las PYMES, la obligación de presentar las Cuentas Anuales persiste. En este caso, solo se requeriría presentar el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y la Memoria.

Análisis económico-financiero:

APARTADOS:

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**.

BALANCE DE PREVISIÓN AÑO 1

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
TOTAL ACTIVO (A+B)	19.050	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	42.000
A. ACTIVO NO CORRIENTE I. Inmovilizado Intangible 1. Aplicaciones informáticas II. Inmovilizado Material 1. Local/Edificio 2. Mobiliario 3. Material electrónico 4. Material propio de la actividad 5. Otro material 6. Utensilios 7. Ordenadores 8. - Amortización inmovilizado material B. ACTIVO CORRIENTE I. Existencias II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar (Realizable) III. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes (Disponible)		A. PATRIMONIO NETO 1. Fondos propios I. Capital social II. B. PASIVO NO CORRIENTE 1. Deudas a largo plazo 2. C. PASIVO CORRIENTE 1. Deudas a corto plazo	
	7.500		30.000
	2.000/mes		10.000
	4.200		
	2.600		
	0		
	0		
	0		
	5.800		
	2.500		
	(-6.000)		2.150
	2.100		
	1.100		
	750		

Fondo de maniobra = Activo Corriente – Pasivo Corriente = 3.950€, al ser superior a 0 la empresa se encontraría en una situación **de equilibrio financiero**.

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 DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	Año 1
1. Importe neto de la cifra de negocios.	70.000
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.	0
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	0
4. Aprovisionamientos.	- 6.300
5. Otros ingresos de explotación.	-4.000
6. Gastos de personal.	0
7. Otros gastos de explotación.	0
8. Amortización del inmovilizado.	0
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.	0
10. Excesos de provisiones.	0
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	0
A) Resultado de explotación o beneficios antes de intereses e impuestos (BAII): 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11	59.700
12. Ingresos financieros.	840
13. Gastos financieros.	- 2.500
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	0
15. Diferencias de cambio.	0
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.	0
B) Resultado financiero: 12+13+14+15+16	- 1.660
C) Resultado antes de impuestos o beneficio antes de impuestos (BAI): A) + B)	58.040
17. Impuestos sobre beneficios [1] . (58.040 x 25%)	14.510
D) RESULTADO DEL EJERCICIO: C) + 17	43.530

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?

MODELO DE PLAN 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 del producto de la empresa.	10.000	6.000	7.000	4.000	14.000	3.500	12.000	10.000	14.000	14.000	3.500	7.000	100.100
Aportaciones de los socios al capital social.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dinero procedente de préstamos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dinero obtenido de préstamos a clientes.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma de COBROS.	10.000	6.000	7.000	4.000	14.000	3.500	12.000	10.000	14.000	14.000	3.500	7.000	100.100

Inversiones en inmovilizado (mobiliario, equipo informático, utensilios, etc).	-12.400	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-500	-17.000€
Devolución de préstamos bancarios.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Compras a proveedores.	-250€	0	-250€	0	0	-500€	0	0	-250€	0	0	0	-1.000
Servicios: agua, luz, gas, teléfono. ..	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-250€	-3.000
Alquiler del local.	-1.200	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-600	-7.800
Pagos de publicidad.	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-200€	-2.400€
Salarios y cuotas a la SS.	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-4.366,66 €	-52.400,00 €
Renting de la furgoneta de la empresa.	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-279€	-3.348
Limpieza.	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-50€	-600€

Seguros .	- 1.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 1.500 €
Pago honorarios notario y abogado .	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de impuestos.													
Otros gastos de constitución.	-804€	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma de PAGOS.	20.083,66	-6.545,66	-6.545,66	-6.545,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-6.679,66	-
	6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-6.629,66	-93.862,02
Diferencia COBROS-PAGOS.	30,08 3.66	- 545. 66	454.3 4	- 2,679 .66	7,320 .34	- 4,179 .66	5,37 0.34	3,370 .34	7,37 0.34	7,37 0.34	- 3,12 9.66	640. 34	6,237 .98
Diferencia acumulada.	30,08 3.66	29,5 38	29,99 2.34	27,31 2.68	34,63 3.02	30,45 3.36	35,8 23.7	39,19 4.04	46,5 64	53,9 34	50,8 05	51,4 45	57,68 3

Considerando los datos proporcionados, la empresa tendrá **un superávit de tesorería**, ya que la "**Diferencia acumulada**" es positiva a lo largo de los meses, indicando un excedente de cobros sobre los pagos, aunque he de decir que la mayoría de los datos no son mas que meras estimaciones o predicciones para hacer ejercicio, como en el caso de **ventas del producto de la empresa**, y como el valor de este campo depende en gran medida de un balance positivo nunca sabremos sobre el papel si será beneficioso o no...

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.

Si los resultados que obtienes no se encuentran dentro de los márgenes apropiados, rediseña la estructura económica 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.

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Resultado de explotación (BAII)}}{\text{Activo}} \times 100 :$$

Ratio de rentabilidad económica: $(\text{BAII} / \text{Total Activo}) * 100 = (20.800 / 19.050) * 100 = \underline{109,14\%}$

El ratio de rentabilidad económica indica que por cada unidad de activo, la empresa genera un rendimiento del 109,14%. Lo cual es un buen indicador de la eficiencia en el uso de activos y en mi optimismo a la hora de generar ingresos en este ejercicio.

Ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos (BAI)}}{\text{Fondos propios}} \times 100 =$$

$$(\text{BAI} / \text{Fondos propios}) * 100 = (16.230 / 30.000) * 100 = 54,10\%$$

Muestra que la empresa obtiene un rendimiento del 54,10% sobre los fondos propios antes de impuestos.

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Fondos propios}} \times 100$$

$$((\text{BAI} - \text{Impuestos}) / \text{Fondos propios}) * 100 = ((16.230 - 4.057,50) / 30.000) * 100 = 42,24\%$$

Ajustamos este rendimiento teniendo en cuenta los impuestos, resultando en un **42,24%**.

Estos ratios sugieren que la empresa tiene una eficiencia relativamente alta en el uso de sus activos,