



¿Será rentable mi futuro negocio?

Tema 5. ¿Será rentable mi futuro negocio?

Actividade núm. 5/ 2ª Avaliación

U.D. núm.4 Plans de inversión e financiamento. Análise contable e financeira.

Grupo: 2º DAM Adultos

Apellidos y nombre: Penide Casanova, Estefanía

Fecha:

Ejemplo de plan financiero completo

(Las cantidades no se corresponden con la realidad, y son intencionadamente bajas para facilitar el cálculo).

Una persona aporta 700 € en enero, para crear una pequeña empresa.

Pide un préstamo de 500 € en enero y devolverá 100 € en junio y 100 € en diciembre. Pagará de intereses 20 € en abril + 20 € en agosto + 20 € en diciembre.

Compra mercaderías en febrero por 400 € dejando a deber 150 € de los 400 € al proveedor.

Compra maquinaria en enero por valor de 400 € y la amortizará en 10 años.

Compra un ordenador en marzo por 200 € y lo amortiza en 5 años.

Ventas: 100 € de febrero a diciembre.

Alquiler: 20 € de enero a diciembre.

En enero deposita una fianza por alquiler de dos meses, esto es, 40 € (que se devolverán al terminar el contrato)

Suministros de agua, luz, teléfono, etc.: 30 € cada mes, de enero a diciembre.

Se pide:

- Elaborar plan de tesorería.
- Cuenta de resultados.
- Balance final.
- ¿Merece la pena seguir adelante con el proyecto de empresa?

¿Será rentable mi futuro negocio?

1. Plan de tesorería

	Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	Total
Entradas de dinero													
Aportaciones de los socios	700												700
Préstamos	500												500
Ventas		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1100
Total entradas	1200	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	2300
Salidas de dinero													
Compras de Mercaderías		250											250
Compra Maquinaria	400												400
Devolución de préstamo						100						100	200
Intereses préstamo				20				20				20	60
Compra Ordenador			200										200
Suministros:	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Alquiler	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
Fianza alquiler	40												40
Total salidas	490	300	250	70	50	150	50	70	50	50	50	170	1750
Entradas menos Salidas	710	-200	-150	30	50	-50	50	30	50	50	50	-70	550
Saldo acumulado de la cuenta corriente	710	510	360	390	440	390	440	470	520	570	620	550	
Saldo de la cuenta crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

¿Será rentable mi futuro negocio?

2. Cuenta de resultados previsional

	1 ^{er} Año
Ingresos	
Ingresos de explotación	1100
Ventas	1100
Ingresos financieros	0
Gastos	
Gastos de explotación	1080
Compra de Mercaderías	400
Amortización Maquinaria	40
Amortización Ordenador	40
Alquiler	240
Suministros	360
Gastos financieros	60
Intereses Préstamo	60
Total gastos	1140
Resultado de explotación = Ingresos de explotación - Gastos de Explotación	20
Resultado de financiero = Ingresos financieros - Gastos financieros	-60
Resultado ordinario = Resultado de explotación + Resultado financiero	-40

05 ¿Será rentable mi futuro negocio?

3. Balance

ACTIVO			PASIVO		
Activo no corriente		560	Patrimonio Neto		660
Inmovilizado Inmaterial			Capital	700	
			Pérdidas y ganancias	-40	
Inmovilizado Material		520			
Maquinaria	400		Pasivo no corriente		300
-Amortización	-40				
Ordenador	200		Exigible a largo plazo		300
-Amortización	-40		Préstamo	300	
Inmovilizado Financiero		40			
Fianza alquiler	40				
Activo corriente		550	Pasivo corriente		150
Existencias			Exigible a corto plazo		150
			Proveedor de mercaderías	150	
Realizable					
Disponible		550			
Banco c/c	550				
TOTAL		1110	TOTAL		1110



05 ¿Será rentable mi futuro negocio?

Pasamos a analizar el plan de tesorería:

Pasamos a analizar la cuenta de resultados:

Pasamos a analizar el balance: