

## Unidad 4. ¿Cuánto cuesta mi idea y con qué recursos cuento?

### Tema 4 Actividade núm. 1 da 2ª avaliación

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

### Caso práctico

Dos compañeros, Juan García y Luis Gómez, con el título de técnicos en electromecánica de vehículos, deciden crear un taller de *tuning*, cuya forma jurídica será la de Comunidad de Bienes. Se ponen manos a la obra y comienzan por el plan de «inversiones y gastos». Los cálculos que han realizado son los siguientes:

Equipos informáticos. 1 200 €	Inversión	Gestoría. 600 €/año + 400 € por la constitución de la Comunidad de Bienes	Gasto + Gasto
Gastos de personal. 26 300 €/año	Gasto	Mobiliario. 800 €	Inversión
Aplicaciones informáticas. 800 €	Inversión inmaterial	Gastos financieros. 1 300 €/año durante 7 años	Gasto
Alquiler del local. 12 000 €/año + 2 000 € de fianza	Gasto + Inversión inmaterial	Primas de seguros. 600 €/año	Gasto
Suministros. 3 000 €/año	Gasto	Devolución del préstamo. 3 100 €/año durante 7 años	Gasto
Publicidad. 800 €/año + 400 € de lanzamiento de la empresa	Gasto + Gasto	Stock inicial de mercaderías. 13 000 €	Gasto
Maquinaria y herramienta. 25 000 €	Inversión	Mercaderías. 66 000 €/año sin incluir el stock inicial	Gasto
Acondicionamiento del local. 3 000 €	Inversión		

1º) Diferencia en la relación anterior cuáles son inversiones y cuáles son las partidas que hacen referencia a gastos.

2º) Calcula el montante total del plan de inversiones y gastos para iniciar su negocio y mantenerlo, al menos, durante los cuatro primeros meses.

#### 1. Inversiones

- Equipos informáticos: 1200 €
- Maquinaria y herramientas: 25000 €
- Acondicionamiento del local: 3000 €
- Mobiliario: 800 €

#### 2. Derechos duraderos o inversiones inmateriales

- Aplicaciones informáticas. 800 €
- Fianza del local. 2000 €

Total inversiones.  $30000 + 2800 = 32800$

Total gastos.  $800 + 13000 + 37900 = 51700$  €

**Total.** 84500 € es el dinero que Juan y Luis han calculado que necesitarán.

#### 3. Gastos

a) Gastos para poner en marcha la empresa:

- Gestoría: 400 € por constitución de la CB
- Publicidad lanzamiento: 400 €

b) Stock inicial de mercaderías:

- Stock inicial de mercaderías. 13000 €

c) Dinero en metálico para hacer frente a los gastos de los cuatro primeros meses:

- Gastos de personal: 26300 €
- Publicidad: 800 €
- Alquiler local: 12000€
- Gestoría: 600 €
- Mercaderías: 66000 €
- Gastos financieros: 1300 €
- Suministros: 3000 €

Devolución del préstamo: 3100 €

Primas de seguros: 600€

Total:  $113700 / 12 = 9475$  € cada mes; por cuatro meses,  $9475 \times 4 = 37900$  €

**Criterios de avaliación:** suposto cualificado sobre 10 puntos. Cada unha das custións plantexadas serán valoradas sobre un máximo de 5 puntos tendo en conta a cualificación criterial respecto as contestacions afirmativas ou falsas expostas ou argumentadas polo alumno/a.