



PLAN DE EMPRESA V

MARIO JIMÉNEZ MARSET
SERGIO BERRENDERO TOLEDANO

ÍNDICE

1. PLAN DE EMPRESA	3
1. TEMA 5 - RENTABILIDAD	3
1.1. APARTADO 1	3

3.1

Dentro de las aportaciones de los socios, estos son desempleados, los cuales han escogido la opción de cobrar el desempleo de 24 meses de golpe con el objetivo de financiar el proyecto, sumándose a la cantidad de las aportaciones de los socios. Cada socio tiene una remuneración por desempleo de 817,25€, 845,36€ y 802,65€. En 24 meses, sería la suma total de $19.614 + 20.288,64 + 19.263,6 = 59.166,24€$

Las aportaciones de los socios en total eran de 27000€, A esta cantidad se le suma el desempleo de los socios. En total, la cifra es de 86166,24€.

1. TEMA 5 - RENTABILIDAD

1.1. APARTADO 1

Elaborad el plan financiero de vuestra futura empresa, que, como sabéis, se divide en tres grandes apartados:

1. Primero, el plan de tesorería, en el que deberéis calcular las entradas y salidas de dinero a lo largo del año y verificar si algún mes os hará falta dinero y, en caso afirmativo, prever de dónde lo pensáis obtener.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
SALIDAS													
Compra de maquinaria	2.600€												2.600,00 €
Seguros	520,00 €												520,00 €
Publicidad	4.500€												4.500,00 €
Salarios	4.400€	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	52.800,00 €
Seguridad Social	1.333€	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	1.333,00 €	15.996,32 €
Impuestos	780€						780,00 €						1.560,00 €
Suministros(agua, luz, gas, etc)	500€	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	6.000,00 €
Total Salidas	14.633 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	7.013,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	6.233,00 €	83.976,32 €
Entrada - Salidas	74.534 €	-3.031,75 €	-4.011,75 €	-1.731,75 €	-1.451,75 €	-411,75 €	-3.101,75 €	-4.491,75 €	-3.611,75 €	-4.731,75 €	-4.431,75 €	-3.531,75 €	39.994,42 €
Saldo Banco	70.080 €												70.080,00 €

ENTRADAS													
Aportaciones de los socios	86.166,24 €												86.166,24 €
Préstamos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ventas	2.999,50 €	3.200,00 €	2.220,00 €	4.500,00 €	4.780,00 €	5.820,00 €	3.910,00 €	1.740,00 €	2.620,00 €	1.500,00 €	1.800,00 €	2.700,00 €	37.789,50 €
Intereses de la cuenta corriente	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	1,25 €	15,00 €
Total Entradas	89.166,99 €	3.201,25 €	2.221,25 €	4.501,25 €	4.781,25 €	5.821,25 €	3.911,25 €	1.741,25 €	2.621,25 €	1.501,25 €	1.801,25 €	2.701,25 €	123.970,74 €

Interpretación del Plan:

En primer lugar, se ha gastado en compra de ordenadores (maquinaria) 2.600€ (en un pago único en el mes de Enero), ya que no se necesitarán más el resto del año. Con los seguros y publicidad ocurre igual, gastándose 520€ y 4.500€ respectivamente. Con los salarios, cada mes, se gasta 4.400€ (1.100€ por cada trabajador), siendo en total 52.800€ lo gastado en un año. La Seguridad Social cada mes son 1.333€: al año son 15.996,32€.

En materia de impuestos se hacen dos pagos semestrales en enero y julio de 780€, siendo en total 1.560€ al año. Los suministros cuestan cada mes 500€: al año son 6.000€.

Las salidas, entonces, hacen un total en el mes de enero de 14.633€. Es una cantidad bastante elevada debido a que la empresa está empezando a dar sus primeros pasos. Sin embargo hasta junio las salidas decrecen hasta los 6.233€, elevándose un poco en julio (por el pago de impuestos) hasta los 7.013€. En el resto de meses se vuelve a los 6.233€.

En el marco de entradas, los socios llevan a cabo una aportación total de 86.166,24€ únicamente en el mes de enero. La empresa, al tener tanto dinero, no necesita de préstamos.

Las ventas van variando cada mes hasta llegar a la cifra total de 37.789,50€. En la cuenta corriente se cobran cada mes 1,25€ (15€ al año).

El total de entradas es de 123.970,74€ en el año. El saldo del banco no cambia (70.080€).

Entonces, en el final del año las entradas - salidas muestra que la empresa va viento en popa, ya que hay un superávit de 39.994,42€.

No hace falta entonces prever de dónde sacar más dinero, ya que no hace falta.

2. A continuación, deberéis elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias, para comprobar si obtendréis beneficios o pérdidas, y deliberar si merece la pena seguir adelante o hay que revisar el proyecto.

CUENTA DE RESULTADOS / PÉRDIDAS Y GANANCIAS 1º AÑO

Ingresos de explotación		Gastos de explotación	
Ventas	37.789,50 €	Alquileres	- €
		Amortización de la maquinaria	520,00 €
		Seguros	520,00 €
		Publicidad	4.500,00 €
		Compra de mercaderías	
		Salarios	52.800,00 €
		Seguridad Social	15.996,32 €
		Impuestos	1.560,00 €
		Suministros	6.000,00 €
Total ingresos de explotación	37.789,50 €	Total gastos de explotación	81.896,32 €

Resultado de la explotación (BAII)

Ingresos financieros		Gastos financieros	
Intereses bancarios cc.	15,00 €	Interés préstamo	
Total ingresos financieros	15,00 €	Total gastos financieros	- €

Resultado financiero

Resultados de explotación -44.106,82 €
Resultados financieros 15,00 €
Resultados antes de impuestos -44.091,82 €

BAI



RESULTADO NETO

-En el primer año se tienen como ingresos de explotación las ventas realizadas por la empresa: se obtienen 37.789,50 €, siendo este el total de ingresos de explotación. Como gastos de explotación, se carece de gasto por alquiler (debido a contar en propiedad la sede). La amortización de la maquinaria es de 520 € (plantada hasta dentro de cinco años, ya que los ordenadores cuentan con ese periodo de tiempo para ser amortizados). 8.1

Como gastos de seguros son 520 € (cantidad fija en el resto de años), la publicidad, siendo 4500 € (se va aumentando el gasto según se vea si las ventas aumentan). No hay compra de mercaderías ninguna. Los salarios este primer año son un gran problema, ya que son el gasto más grande (52.800 €); esto induce a que a la Seguridad Social se la tenga que pagar 15.996,32 €. En materia de impuestos hay que pagar 1560 € (en total, ya que se paga en dos veces). Finalmente, los suministros acarrearán 6.000 € de gasto.

En total los gastos de explotación son de 81.896,32 €. Los ingresos financieros son de 15.00 € (en intereses bancarios), sin haber ningún gasto financiero (ya que no se han pedido préstamos).

Como resultado, se obtienen pérdidas por valor de 44.106,82 €. Deliberando esto, se ve que el negocio tiene pérdidas importantes, pero tiene potencial, por lo que en el siguiente año se tomarán medidas para hacer que el resultado de explotación cuadre.

CUENTA DE RESULTADOS / PÉRDIDAS Y GANANCIAS 2º AÑO					
Ingresos de explotación		Gastos de explotación		Resultado de la explotación (BAII)	
Ventas	58.065,50 €	Alquileres			
		Amortización de	520,00 €		
		Seguros	520,00 €		
		Publicidad	5.000,00 €		
		Compra de mercaderías			
		Salarios	26.400,00 €		
		Seguridad Social	7.998,16 €		
		Impuestos	1.560,00 €		
		Suministros	6.000,00 €		
Total ingresos de	58.065,50 €	Total gastos de €	47.998,16 €		
Ingresos financieros		Gastos financieros		Resultado financiero	
Intereses bancar	15,00 €	Interés préstamo			
Total ingresos fir	15,00 €	Total gastos fina	- €		
Resultados de ex	10.067,34 €				
Resultados finan	15,00 €				
Resultados ante	10.082,34 €				

-En el segundo año, dos trabajadores dejan de trabajar con la empresa puesto que tenían contratos temporales. Esto induce a que los gastos de explotación (en materia de salarios), se reduzcan a la mitad. Esta medida hará que la cuenta de resultados cuadre.

Las ventas, al ir la empresa bien son de 58.065,50 €, siendo este el total de ingresos de explotación. Como gastos de explotación, se mantienen los del anterior año, exceptuando la publicidad (donde se gastan 5000 €), en salarios se gasta la mitad (26400,00 €, ya que son la mitad de trabajadores), por lo que la Seguridad Social también es de 7.998,16 €. El total de gastos de explotación es de 47.008,16 €.

Los ingresos financieros son los del anterior año (15,00 € en préstamos) y siguen sin haber gastos financieros.

El resultado de explotación, entonces, es de 10.067,34 €.

CUENTA DE RESULTADOS / PÉRDIDAS Y GANANCIAS 3º AÑO					
Ingresos de explotación		Gastos de explotación		Resultado de la explotación (BAIL)	
Ventas	86.234,57 €	Alquileres			
		Amortización de	520,00 €		
		Seguros	520,00 €		
		Publicidad	8.000,00 €		
		Compra de mercaderías			
		Salarios	26.400,00 €		
		Seguridad Social	7.998,16 €		
		Impuestos	1.560,00 €		
		Suministros	6.000,00 €		
Total ingresos de explotación	86.234,57 €	Total gastos de explotación	50.998,16 €		
Ingresos financieros		Gastos financieros		Resultado financiero	
Intereses bancarios	24,00 €	Interés préstamo			
Total ingresos financieros	24,00 €	Total gastos financieros	- €		
Resultados de explotación	35.236,41 €				
Resultados financieros	24,00 €				
Resultados antes de impuestos	35.260,41 €				

-En el tercer año los trabajadores al igual que la amortización de la maquinaria, seguros, suministros e impuestos se mantienen igual. Se gastan 3000€ más en publicidad respecto al año anterior, debido a que las cosas en el año anterior han ido bastante bien y la empresa decidió invertir en ser más conocida. Esto ha llevado a la empresa a tener unos gastos de explotación de 50998,16€

Este año ha sido el año en el cual la empresa ha obtenido más beneficio en comparación con los años anteriores, con un total de ingresos de explotación de 86234,57€, un resultado de explotación de 35236,41€, un resultado financiero de 24,00€, y un resultado antes de impuestos de 36260,41€.

9.1

- Por último, tenéis que echar un vistazo al patrimonio de la empresa para ver cómo ha quedado después de un año de compras y ventas. Para ello deberéis redactar el balance y, a continuación, analizarlo.

BALANCE

Activo		Pasivo	
Activo no corriente		Patrimonio neto	
Inmovilizado intangible		Capital	86.166,24 €
Prop. Industrial	21.345,00 €	Reservas	
Inmovilizado material		Pérdidas y Ganancias	-44.091,82 €
Mobiliario	52.567,45 €		
Amortización mobiliario	-1.314,19 €	Pasivo no corriente	
Maquinaria	2.600,00 €	Préstamo	0,00 €
Amortización maquinaria	520,00 €		
Inversiones inmobiliarias			
Sede co-working	7.200,45 €		
Inmovilizado financiero			
Depósito plazo fijo	0,00 €		
Activo corriente		Pasivo corriente	
Existencias	0,00 €	Proveedores	0,00 €
Créditos pendientes de cobro	0,00 €	Cuenta de crédito	0,00 €
Efectivo	0,00 €		
TOTAL	30.351,26 €	TOTAL	42.074,42 €

Elementos patrimoniales que van a permanecer en la empresa durante un plazo largo (más de 1 año).

Capital, Reservas, Pérdidas y Ganancias y Subvenciones de capital

Deudas a largo plazo

Deudas a corto plazo

Elementos que permanecen poco tiempo en la empresa, como materias primas, caja, etc.

En el primer año, la propiedad industrial simplemente es el valor dado a la aplicación Salud Mental App (21.345,00 €). En el apartado de mobiliario se encuentra el valor de la sede a la hora de su adquisición (52.567,45 €), siendo su amortización (a 40 años) de 1.314,19 € cada año. 10.1

La maquinaria al ser adquirida fueron 2.600 €, por lo que su amortización (a 5 años) es de 520,00 € cada año. Para recuperar inversión de la sede, se tiene un acuerdo con una empresa, a la cual se le alquila parte de la sede con la fórmula del co-working, siendo el alquiler al año de 7200,45 € (al mes sería más o menos 650 €). En el apartado de activo corriente no se cuenta con existencias como tal (ya que no se cuenta con elementos vendidos a corto plazo), ni créditos pendientes de cobro ni efectivo. El total del activo entonces es de 30.351,26 €. En el pasivo no corriente no se cuenta con préstamos y en el pasivo corriente no se cuenta con deudas hacia proveedores (ya que no se cuenta con proveedores) ni con cuentas de crédito.

Finalmente, el patrimonio neto varía según el capital (86.166,24 €) y el resultado de las pérdidas y ganancias es de -44.091,82, siendo el total del pasivo de 42.074,42 €. No hay reservas de ningún tipo. 10.2

En el segundo y tercer año son las mismas cantidades, donde solo cambia el capital y el resultado de pérdidas y ganancias. En el segundo año, entonces, el pasivo varía hasta los 52.156,76 € y en el tercero hasta los 87.417,17 €.

Analizando los resultados, se comprueba que en los tres años hay situación de máxima estabilidad financiera, ya que el patrimonio neto financia el activo total, siendo el fondo de maniobra exactamente igual al activo corriente. Se concluye entonces viendo que la empresa es totalmente viable.

BALANCE

Página 11 de 12

- ¿Os parece necesario conocer por adelantado cuáles serán las entradas y salidas de dinero, mes a mes, durante los tres primeros años? ¿Cómo podría ayudaros el hecho de conocer estos datos? ¿Y conocer el desarrollo de vuestra cuenta corriente a lo largo de los tres próximos años? ¿Qué ventajas prácticas supone?

Nos parece bastante necesario, ya que conocer esos datos nos permiten hacer los balances más cómodamente y sabiendo exactamente de dónde sale la información. Conocer el desarrollo de nuestra cuenta nos supone conocer si la empresa cuenta con un proyecto viable o si hay que cambiar cosas (ya sea ampliar o reducir plantilla, reducir otros costes...).

- ¿Sería interesante conocer cuáles serán los ingresos y los gastos que se producirán en vuestra futura empresa en los tres próximos años? ¿Por qué? ¿Conocer los resultados de explotación y los resultados financieros por separado supone alguna ventaja?

Sí, debido a que conociéndolos podemos organizar nuestro dinero de una manera más responsable, además de estar preparados para cualquier tipo de imprevisto y que de esta manera nos afecte lo menos posible.

Conocer los resultados de explotación y los resultados financieros nos supone una ventaja, debido a que gracias a ellos podemos tener una idea de los beneficios que tendremos en un futuro y podremos saber si realmente la empresa puede llegar a ser rentable.

- ¿Qué mejoras reportaría al proyecto conocer anticipadamente el balance final de los tres próximos ejercicios económicos? ¿Qué sentido tiene conocer si vuestra futura empresa dispone de liquidez y solvencia, y si está o no endeudada?

Reportaría mejoras como saber dónde poner el foco e invertir el dinero. Por ejemplo, si la empresa en el tercer año está en situación de quiebra, podríamos anticiparnos y, por ejemplo, contar con menos trabajadores en plantilla y ajustar cuentas.

Tiene sentido, ya que dependiendo de estar en una situación u otra se seguiría con el proyecto o no. Si el proyecto está endeudado, carecería de sentido seguir con él, ya que lo más probable es acabar peor de lo que se estaría.

- ¿Creéis que toda esta catarata de datos os puede ayudar a decidir si seguís adelante con la idea de negocio?

Sí, debido a que gracias a estos datos podemos tener una idea de los beneficios y los gastos que tendremos, lo que hace que podamos observar si la empresa realmente es rentable o no lo es.

Índice de comentarios

- 3.1 Esto es "capitalizar" el desempleo
- 8.1 Empleando la tabla de amortización por módulos.
- 9.1 Por tanto, si los resultados son positivos... (¿la cuenta de resultados muestra si es viable el proyecto empresarial?)
- 10.1 Si compráis un inmueble para la sede deberá reflejarse en el inmovilizado material (veo que está el importe de la amortización) pero tendrá unos costes de notaría e impuestos
- 10.2 Ojo a la reserva legal. Vista la unidad de formas jurídicas tendréis que incluirla.