



Cómo hago mi Plan económico y financiero

Paqui Frias Méndez

FormaEmprén. Programa de capacitació d'emprenedors





**Emprender es un
Asunto Serio**




RIESGOS



La clave para encontrar una buena idea de negocio

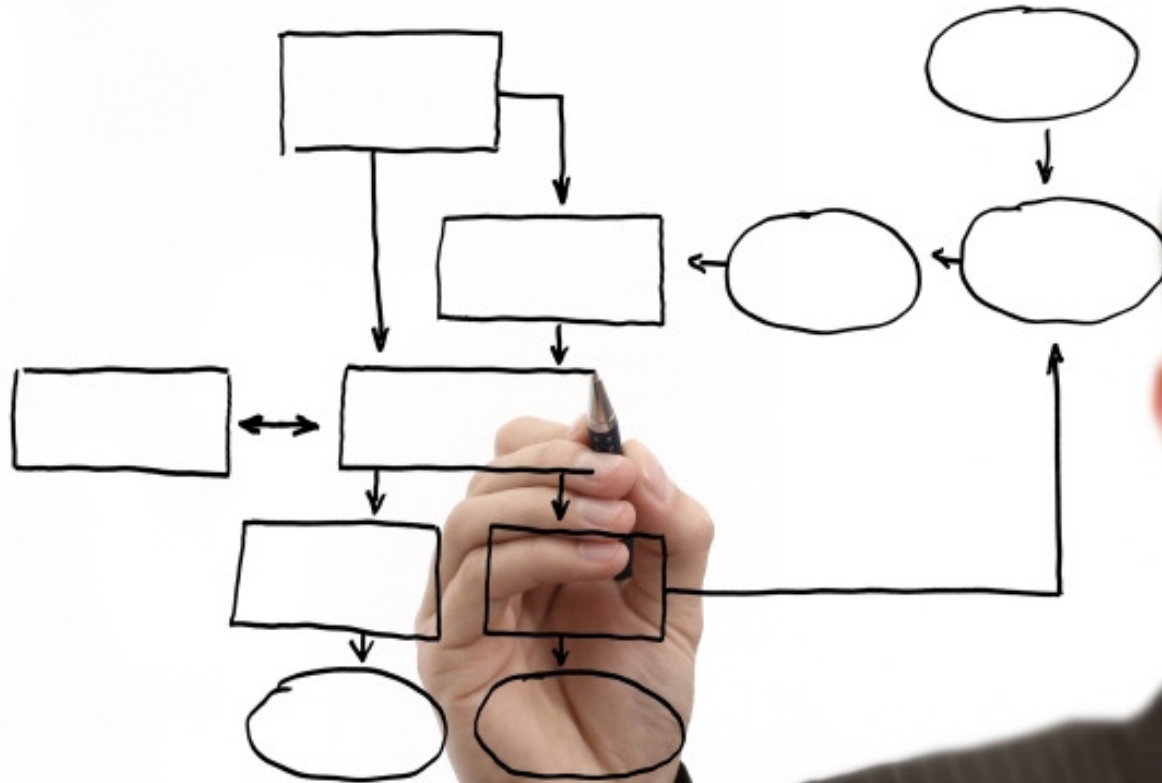


Debe **proporcionar valor** para las empresas, los clientes y la sociedad

A photograph of a person diving from a high, multi-tiered concrete platform into a large, empty swimming pool. The pool is situated on a concrete deck overlooking a vast body of water under a cloudy sky. A speech bubble is overlaid on the image, containing the text "OJO!! ESTE PUEDO SER YO".

OJO!!
ESTE PUEDO SER YO

SOLUCIÓN: Planificar y Anticiparse



Las funciones de la planificación y presupuestación son:

Reducir la incertidumbre

Cuantificar

Coordinar las distintas áreas

Concretar los recursos

Plasmar ideas y proyectos

Detectar complicaciones

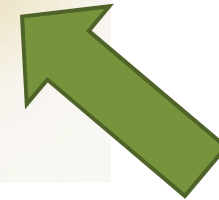
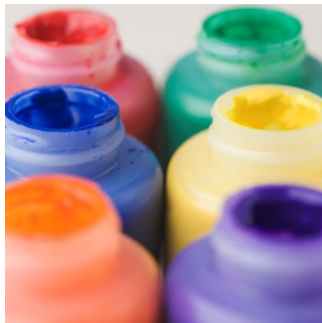
Anticipar soluciones

Vislumbrar oportunidades y amenazas

Medir, analizar y controlar los resultados

Información Económico Financiera

Refleja la valoración **“en Euros”** de la actividad de la empresa

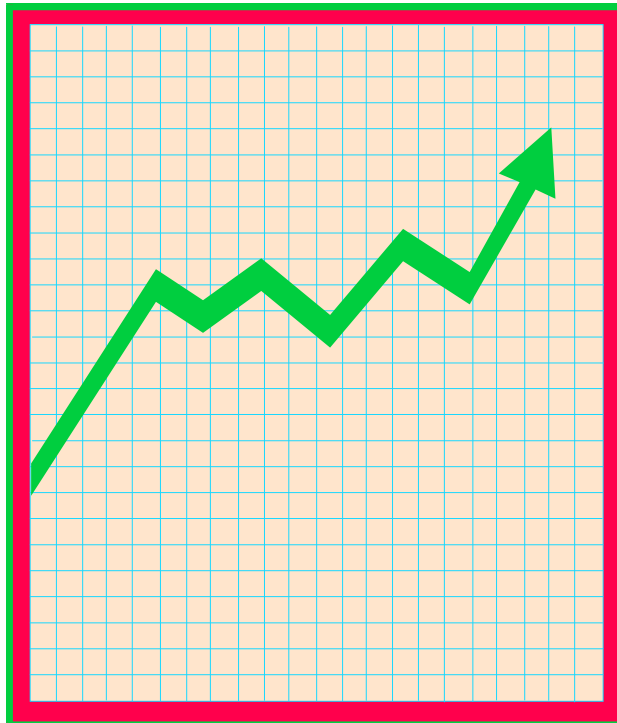


Ayuda a responder a:

- ¿Cuánto dinero necesito?
- ¿Dónde puedo encontrar el dinero?
- ¿Es viable el negocio desde esta perspectiva?
- ¿Es rentable?
-



Estados Contables:



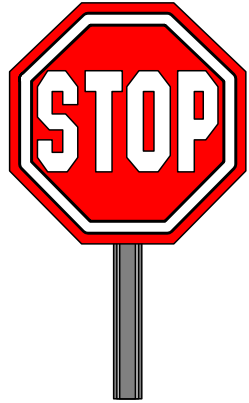
Formas estandarizadas de ofrecer la información Económico-Financiera de las empresas

- **Balance de Situación**
- **Cuenta de Resultados**
- **Estado de Tesorería**

Estados contables básicos

- Balance de Situación: Lo que tiene, lo que le deben y lo que debe la empresa.
- Cuenta de Resultados: Ingresos, Gastos y Resultados.
- Estado de Tesorería: Cobros, Pagos y Saldo de Tesorería.

Antes que nada... unos conceptos:



- **Resultados = Ingresos – Gastos**
 - Da una idea de los Beneficios o Pérdidas
- **Tesorería = Cobros - Pagos**
 - Existencia o no de dinero



Por una parte...

INGRESO



NO ES LO MISMO QUE

COBRO



... Y por otra ...

GASTO



NO ES LO MISMO QUE

PAGO



Por tanto...

Resultados



NO ES LO MISMO

Saldo de Tesorería



Otra distinción:

- Gastos: Desaparecen en **un año o menos**.



- Inversiones: Desaparecen en **más de un año**.







Aparece el mobiliario...



Instalamos el Equipo informático...



Creamos un diseño para
nuestra imagen de marca...



Empezamos a trabajar en una Página Web...

MSN Search - Microsoft Internet Explorer

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Atrás Búsqueda Favoritos

Dirección <http://riojanito121.iespana.es> Ir Vínculos

Mi Primera Página Web

Esta es mi primera página Web, con este ejemplo entenderemos la estructura básica de una página Web

Para ir a la página de la

Listo

http://www

Nuestro Software tiene licencias oficiales...



miles de euros

Inmovilizado Intangible

Investigación y desarrollo
Concesiones administrativas
Propiedad industrial
Fondo de comercio
Aplicaciones informáticas
Derechos de traspaso

Inmovilizado material

Terrenos
Edificios / Construcciones
Instalaciones
Maquinaria
Utillaje
Mobiliario
Equipos de proceso informático
Elementos de transporte
Otro inmovilizado material

Inversiones Inmobiliarias

Inversiones Financieras

Qué mas vamos a
necesitar?

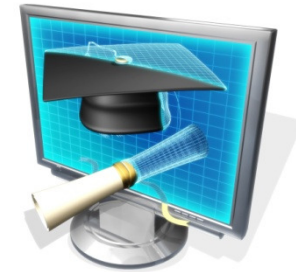
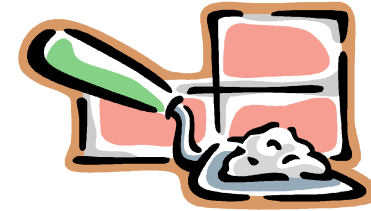
gettyimages



Inversiones

Son elementos que
pagamos en gran parte
antes de iniciar la
actividad,...

pero **nos van a durar**
varios años...



La amortización, esa eterna desconocida

Los elementos de Inmovilizado, material e inmaterial, por lo general:

- pierden valor (**DEPRECIACIÓN**),
- pueden perder capacidad de generar ingresos (**DESGASTE**),
- por el avance tecnológico, dejarnos en situación de desventaja con los competidores (**OBSOLESCENCIA**).

Por tanto, la amortización es una forma de reflejar en el resultado las inversiones, a través de su pérdida de valor.

Los porcentajes mas habituales son los siguientes:

OBRAS	10%
MAQUINARIA	10%
INSTALACIONES	10%
MOBILIARIO	10%
EQUIPO INFORMÁTICO	25%
APLICACIONES INFORMÁTICAS	33%
VEHÍCULOS	8%
IMAGEN CORPORATIVA	20%

Ejemplo:

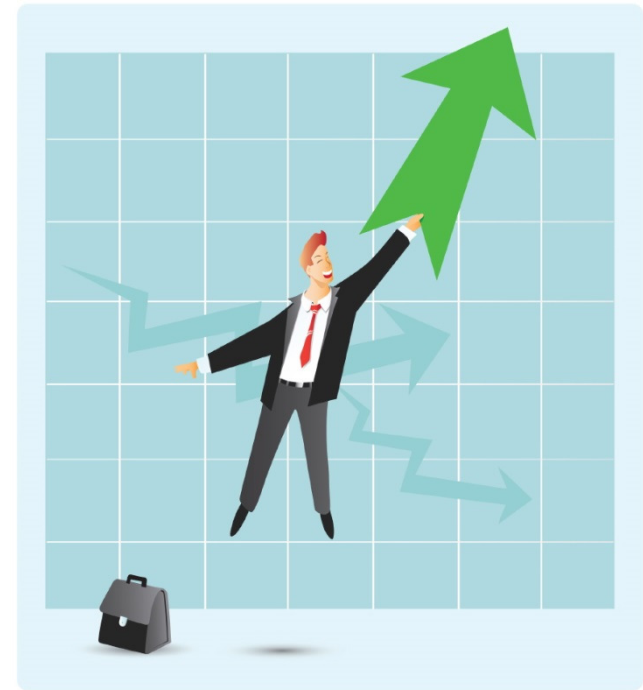
Elemento	Valor	% Amort.	V. útil	Cuota
Mesa	180€	10%	10 años	18€
PC	400€	25%	4 años	100€

Ej. Método amort. lineal

Cuenta de Resultados

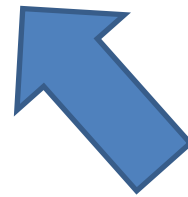
Resultados =
Ingresos – Gastos

Da una idea de
los Beneficios o
Pérdidas



Ingresos

- **Ventas**
- **Subvenciones a la explotación**
- **Ingresos financieros**
- **Ingresos extraordinarios**



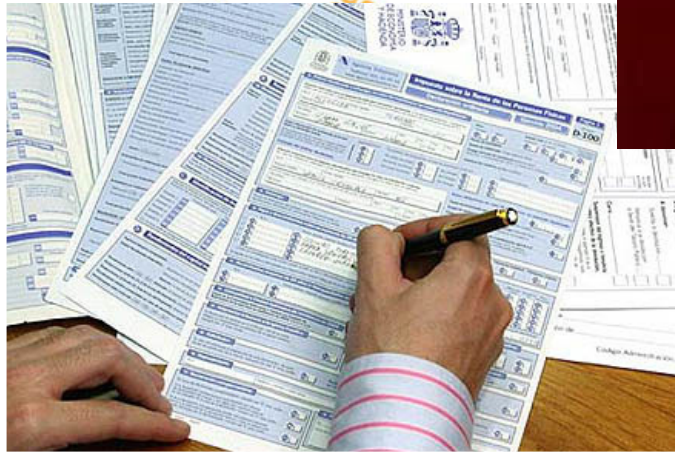
Resultados = Ingresos – Gastos

Clasificación de los Costes

Costes Fijos

Ehhhhhhh!!!!...
Y MI SUELDO?

ALQUILA



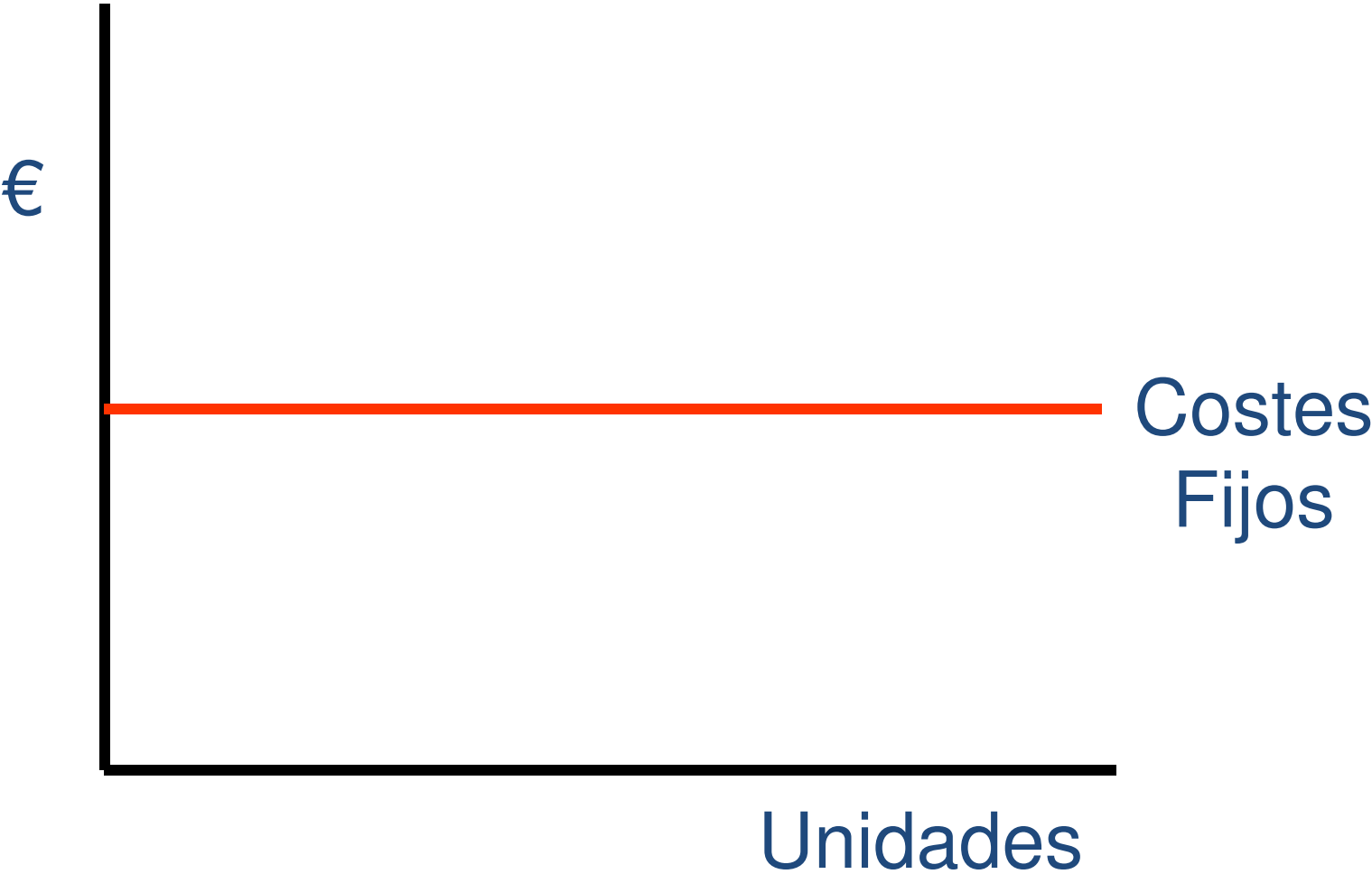
0049 ADEUDAMOS EN SU CUENTA EL APUNTE QUE SE DETALLA					
ENTIDAD ORDENANTE			REFERENCIA		
TESORERÍA GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL N.I.F. Q2827003A-005					
TITULAR		NUMERO DE RECIBO			
CUOTAS SEGURIDAD SOCIAL TRABAJADORES AUTÓNOMOS					
PERIODO 11/11-2012 D.N.I.					
CONT.COM	850,20	225,30	IT DE CC -B-	850,20	23,81
A.T.	850,20	14,03	PROTEC.CESE A	850,20	18,70
PARA CUALQUIER ACLARACION DIRIJARSE CON ESTA NOTA DE ADEUDO A LA ENTIDAD ORDENANTE, LA CUAL HA FACILITADO ESTA INFORMACION			ENT./SUC. TOMADORA	VALOR 50-11-12	IMPORTE EUR 201,04
				EQUIVALENCIA EN PTAS	46.894,00

CUOTA DE AUTÓNOMOS



responsabilidad civil
profesionales

Costes Fijos



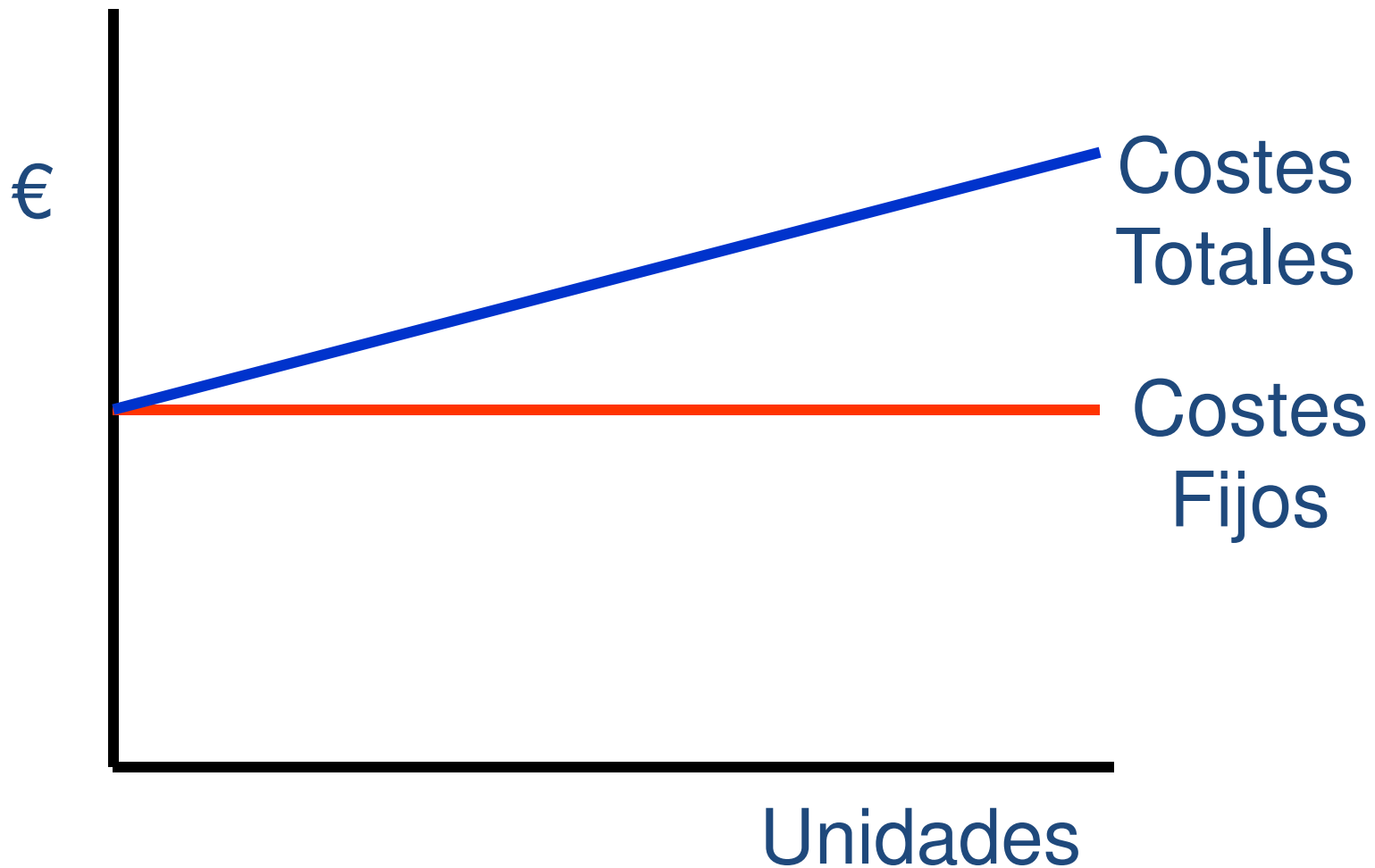
Clasificación de los Costes

Costes Variables

Esto sigue
subiendo...



Costes Fijos + Costes Variables





VENDER

DINERO



CAJA

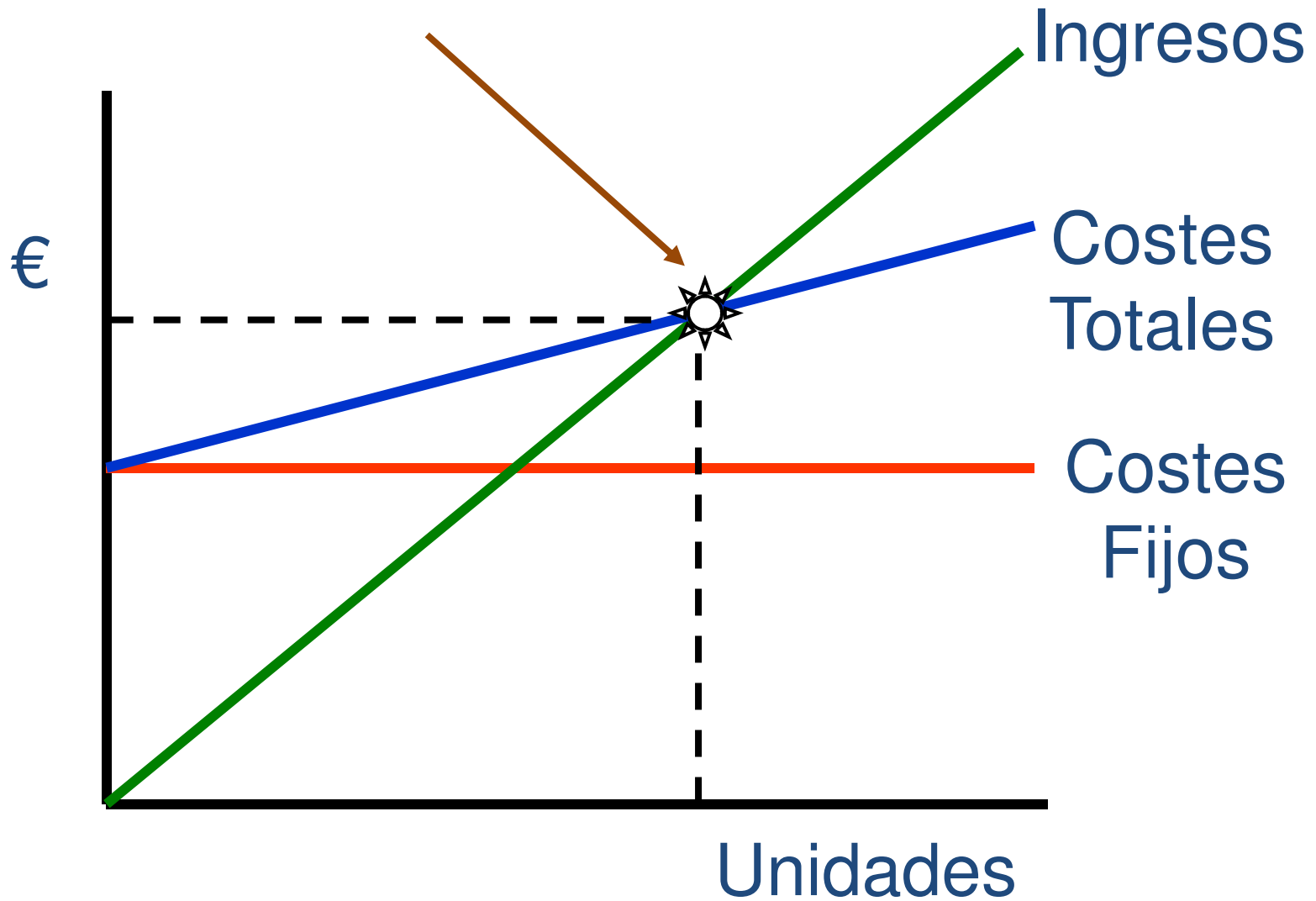


TURISTAS

MENÚ DEL DÍA
 1º PLATO
PAELLA
 TORTIDO DE EMPANADOS CON MAHONGESA
 ENSALADA VARIADA CON ATUM
 2º PLATO
CHULETA DE CERDO PLANCHA
 CON PIMIENTOS, FRITOS Y PATATAS
BOCQUERONCITOS FRITOS
 CON ENSALADA
 SAN JACOB PATATAS Y BUREK



Umbral de Rentabilidad



Tengamos en cuenta que:

El precio solo será adecuado si:

- Es aceptable por el **mercado**.
- Cumple con los **objetivos y estrategias** de marketing de la empresa.

Cuenta de Explotación (Analítica)

+Ventas

- Gastos directos (Coste de las ventas)

= **MARGEN BRUTO**

- Gastos de estructura

= **RTDO. BRUTO DE EXPLOTACIÓN**

- Amortizaciones

= **Bº ANTES DE INTERESES E IMPTOS**

± Gastos e Ingresos Financieros

= **Bº ANTES DE IMPUESTOS**

- Impuesto de Sociedades

= **Bº NETO (o PÉRDIDA NETA)**

INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL, S.A. Y SOCIEDADES FILIALES

Ejemplo: INDITEX

**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA
(CIFRAS EN MILES DE EUROS)**

	(notas)	2013	2012
Ventas	(3)	16.724.439	15.946.143
Coste de la mercancía	(4)	(6.801.507)	(6.416.825)
MARGEN BRUTO		9.922.932	9.529.318
		59,3%	59,8%
Gastos de explotación	(5)	(5.998.264)	(5.604.783)
Otras pérdidas y ganancias netas	(6)	1.302	(11.578)
RESULTADO OPERATIVO (EBITDA)		3.925.971	3.912.957
Amortizaciones y depreciaciones	(7, 13,14,15,18)	(855.090)	(796.117)
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN (EBIT)		3.070.880	3.116.840
Resultados financieros	(8)	(18.182)	14.129
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		3.052.698	3.130.969
Impuestos sobre beneficios	(24)	(671.133)	(763.956)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		2.381.565	2.367.013
RESULTADO ATRIBUIDO A ACCIONISTAS MINORITARIOS		4.483	6.254
RESULTADO NETO ATRIBUIDO A LA DOMINANTE		2.377.082	2.360.759
BENEFICIO BÁSICO Y DILUIDO POR ACCIÓN, céntimos de euro	(9)	381,5	378,7

RECUERDA!!!!



- INGRESO \neq COBRO
- GASTO \neq PAGO
- INVERSIÓN \neq GASTO

Estados contables

- Cuenta de Resultados
- **Estado de Tesorería**



Estado de Tesorería

Relación de **Cobros, Pagos y su Diferencia** (Saldo de Tesorería).

Cobros menores que pagos: **Déficit de Tesorería.**

Cobros mayores que pagos: **Superávit de Tesorería.**

COBROS

- VENTAS COBRADAS **(IVA INCLUIDO)**
- SUBVENCIONES COBRADAS
- ANTICIPOS COBRADOS
- DEVOLUCIONES DE IMPUESTOS COBRADAS
-



PAGOS

- COMPRAS PAGADAS **(IVA INCLUIDO)**
- PRÉSTAMOS PAGADOS
- ANTICIPOS PAGADOS
- LIQUIDACIONES DE IMPUESTOS PAGADAS
- CUOTAS SEGURIDAD SOC. PAGADAS
- SUELDOS Y SALARIOS
-

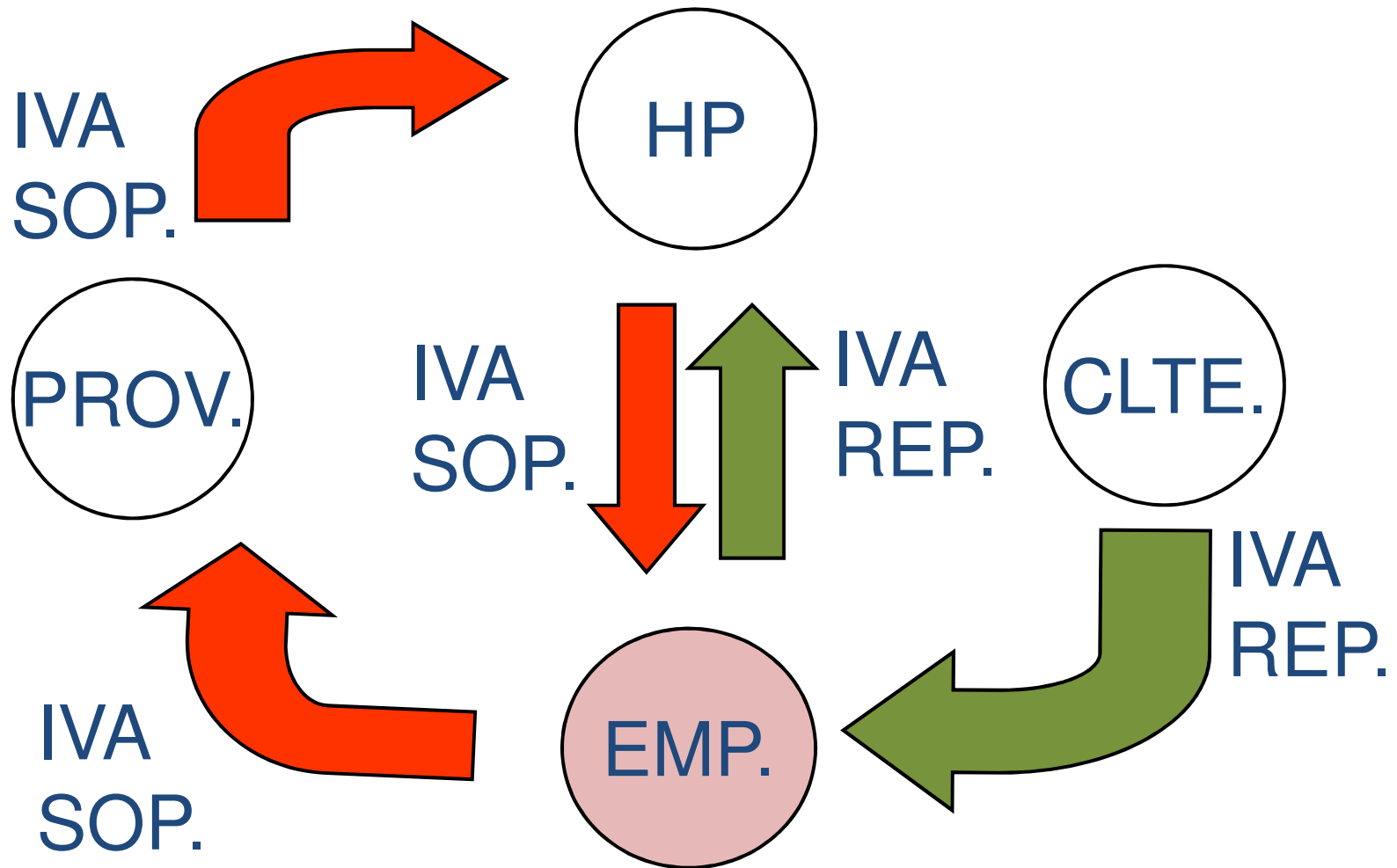


Respecto al IVA, ten en cuenta que....

- NO ES GASTO, NI INGRESO.
- **SÍ ES PAGO O COBRO.**



Respecto al IVA, ten en cuenta que....



SALDO DE TESORERÍA EN UN MOMENTO DADO

Saldo de Tesorería

=

Saldo inicial + Cobros recibidos -
- Pagos realizados

PLAN DE TESORERÍA			
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Cobros			
Ventas			
Otros Ingresos			
Préstamos			
Capital Aportado / Ampliación capital			
Total Cobros			
Pagos			
Compras Inmov.			
Devol. préstamos			
Gastos generales			
Gtos. financieros			
Dividendos			
Compras MP e Imptos.			
Total Pagos			
Flujo (Cobros – Pagos del año)			
Saldo Final = Saldo año anterior + Flujo del año			

Previsión de Tesorería

PREVISIÓN DE TESORERÍA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
APORTACIÓN DE CAPITAL	3.000,00 €											
FINANCIACIÓN AJENA	95.000,00 €											
COBROS	- €	- €	7.260,00 €	29.040,00 €	- €	- €	7.260,00 €	25.410,00 €	- €	21.780,00 €	18.150,00 €	18.150,00 €
TOTAL ENTRADAS	98.000,00 €	- €	7.260,00 €	29.040,00 €	- €	- €	7.260,00 €	25.410,00 €	- €	21.780,00 €	18.150,00 €	18.150,00 €
PAGO INVERSIONES	33.517,00 €											
PAGO GASTOS FIJOS	4.708,11 €	1.380,61 €	1.864,61 €	1.864,61 €	1.501,61 €	1.259,61 €	1.259,61 €	1.259,61 €	2.711,61 €	3.256,11 €	1.683,11 €	2.651,11 €
PAGO GASTOS VARIABLES	30.000,00 €		25.000,00 €				25.000,00 €					
DEVOLUCIÓN PRÉSTAMO	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €	1.272,00 €
TOTAL SALIDAS	69.497,11 €	2.652,61 €	28.136,61 €	3.136,61 €	2.773,61 €	2.531,61 €	27.531,61 €	2.531,61 €	3.983,61 €	4.528,11 €	2.955,11 €	3.923,11 €
SALDO TESORERÍA	28.502,89 €	25.850,28 €	4.973,67 €	30.877,06 €	28.103,45 €	25.571,84 €	5.300,23 €	28.178,62 €	24.195,01 €	41.446,90 €	56.641,79 €	70.868,68 €

CUENTA DE TESORERÍA	EN	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
COBROS													
Cobros de clientes / Ventas	15.000,00	18.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00	8.000,00	3.000,00	25.000,00	35.000,00	35.000,00	29.000,00	260.000,00
Subvenciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Capital / Recursos propios	3.006,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.006,00
Préstamos	200.000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000,00
Otra financiación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL DE COBROS	218.006,00	18.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00	8.000,00	3.000,00	25.000,00	35.000,00	35.000,00	29.000,00	463.006,00
PAGOS													
Inversiones	160.573,00												160.573,00
Pagos de aprovisionamientos	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	10.833,33	129.999,96
Otros proveedores													0,00
Sueldos, salarios y otros gastos de personal	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	4.665,29	55.983,48
Seguridad social													0,00
IRPF													0,00
Otros tributos (IBI, IAE, IVTM, etc.)													0,00
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	43,33	519,96
Servicios de profesionales independientes	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.440,00
Primas de seguros	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.400,00
Arrendamientos y cánones	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	1850,00	22.200,00
Suministros	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	831,67	9.980,04
Comunicaciones													0,00
Servicios bancarios y similares	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	434,89	5.218,68
Reparación y conservación													0,00
Transportes													0,00
Otros servicios (gastos de viaje, formación, etc.)	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	104,17	1.250,04
Gastos financieros de préstamos, créditos, etc.													0,00
Devolución de préstamos, créditos, etc.	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	3866,56	46.398,72
TOTAL DE PAGOS	183.522,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	22.949,24	435.963,88
IVA repercutido	2.700,00	3.240,00	4.140,00	4.140,00	4.140,00	4.140,00	1.440,00	540,00	4.500,00	6.300,00	6.300,00	5.220,00	46.800,00
IVA soportado	31.498,27	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	2.595,13	60.044,70
Pago de IVA	-28.798,27	644,87	1.544,87	1.544,87	1.544,87	1.544,87	-1.155,13	-2.055,13	1.904,87	3.704,87	3.704,87	2.624,87	
DIFERENCIA COBROS-PAGOS	63.282,03	-5.594,11	-1.494,11	-1.494,11	-1.494,11	-1.494,11	-13.794,11	-17.894,11	145,89	8.345,89	8.345,89	3.425,89	
SALDO ANTERIOR	0	63.282,03	57.687,92	56.193,81	54.699,70	53.205,59	51.711,48	37.917,37	20.023,26	20.169,15	28.515,04	36.860,93	
SALDO ACUMULADO	63.282,03	57.687,92	56.193,81	54.699,70	53.205,59	51.711,48	37.917,37	20.023,26	20.169,15	28.515,04	36.860,93	40.286,82	

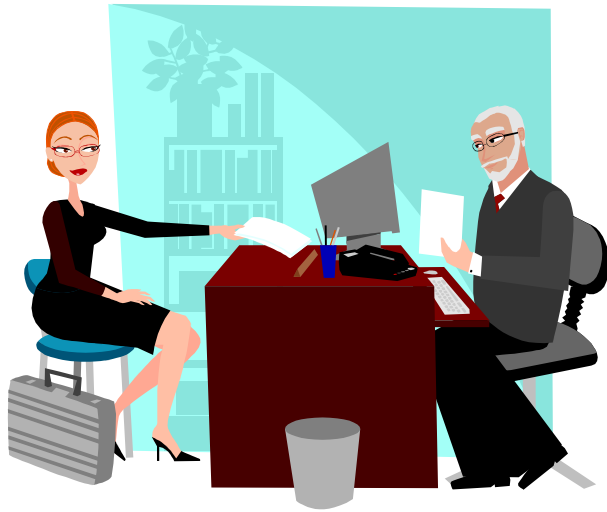
Veamos las diferencias

PREVISIÓN DE RESULTADOS	2015
+Ventas	
-Gastos directos (Coste de las ventas)	
MARGEN BRUTO	
-Gastos de estructura	
RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN	
-Amortizaciones	
Bº ANTES DE INTERESES E IMPTOS. (BAIT ó BAIT)	

SALDO INICIAL →

PREVISIÓN DE TESORERÍA	ENE	FEB
APORTACIÓN DE CAPITAL		
FINANCIACIÓN AJENA		
COBROS		
TOTAL ENTRADAS		
PAGO INVERSIONES		
PAGO GASTOS FIJOS		
PAGO GASTOS VARIABLES		
TOTAL SALIDAS		
SALDO TESORERÍA		

RECUERDA!!!!



- **INGRESO \neq COBRO**
- **GASTO \neq PAGO**
- **INVERSIÓN \neq GASTO**

¿Y todo esto para qué me sirve?

- Saber **entender** la información de mi negocio (aunque la prepare un gestor).
- **Analizar** mi negocio y sus necesidades de una forma estructurada, que me ayude a **tenerlo todo en cuenta**.
- Poder **relacionarme** con otras personas u organizaciones utilizando un lenguaje común (**bancos, inversores, proveedores, etc.**).





Paqui Frias Méndez
Desarrollo Empresarial

 pfrias@ceei.net

 @paquifrias