

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA

EJEMPLO 1

Plan económico financiero del comercio de ropa



## Manual de creación de empresa

### 8. Plan Económico Financiero

#### Comercio de ropa

#### Ejemplo:

#### Plan económico financiero del comercio de ropa

Como parte final del plan de negocio el/la promotor/a debe realizar el plan económico financiero, por lo tanto previamente ha tenido que valorar las inversiones necesarias para la puesta en marcha del proyecto, la forma de financiarlas, las ventas de productos o prestaciones de servicios que tiene previsto realizar, en su caso la compra de mercaderías necesarias y todos aquellos gastos corrientes necesarios para el funcionamiento de la actividad.

A continuación y a modo de ejemplo ilustrativo se van a comentar los datos necesarios para la elaboración del plan económico financiero del promotor/a que desea montar un comercio de ropa y que inicia su actividad en enero del 2003.

Pero antes recordemos que el promotor/a va a desarrollar la actividad bajo la forma jurídica personalista de empresario individual, por lo que no necesita constituir una sociedad. Debido a ello y al hecho de dedicarse al comercio minorista tendrá las siguientes obligaciones fiscales:

- No debe presentar liquidaciones de IVA, ya que está en el régimen especial de recargo de equivalencia, por lo que en las compras relacionadas con la explotación soportará el tipo de IVA que corresponde a ese producto más el recargo de equivalencia correspondiente. sin embargo, en las ventas de los productos a sus clientes les repercutirá el IVA que corresponde a ese producto.
- Cada 3 meses debe presentar los pagos fraccionados entre los días 1 y 25 de abril, julio, octubre y enero, este pago se realiza a cuenta de la liquidación anual de IRPF.
- Una vez al año debe presentar el impuesto sobre la renta de las personas físicas.

#### INVERSIONES

Las inversiones que el/la promotor/a estima que va a necesitar para el comienzo de la actividad son las siguientes:

- **Un local donde realizar el trabajo de unos 100 metros cuadrados.** Ante la alternativa de comprar o alquilar, inicialmente, se decanta por un alquiler. Así que a la hora de considerar las necesidades piensa en la **fianza correspondiente a un alquiler**. Viendo los precios medios que existen el mercado para ese tipo de locales opina que esta ascenderá a **960 €**.
- Aunque espera encontrar un local más o menos **acondicionado** contempla como necesarias una serie de mejoras que considera tendrán un coste aproximado de **21.000 €**.
- Compra de un **ordenador**, el importe será de **721 €**.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



- Compra de un programa de gestión por 300 €.
- Adquisición de mobiliario para poder desarrollar la actividad 10.500 €.
- Costes publicitarios iniciales para dar a conocer la empresa 901 €.
- Los tramites iniciales que debe realizar la asesoría para poder desarrollar la actividad , como por ejemplo la tramitación del alta en el IAE, de la declaración censal, del alta en el régimen de autónomos, etc. 450 €.
- Las licencias iniciales y resto de altas que necesitemos, como son las de teléfono, agua, luz, etc. para poder empezar la actividad ascienden a 601 €.
- Estima que las compras iniciales de mercaderías deberían ser de 13.200 €.

Al finalizar esta parte el/la promotor/a ya conoce que elementos necesita para comenzar la actividad y que dichos elementos le van a suponer una inversión de **53.510,41 € (IVA incluido)**.

Los gastos de primer establecimiento (trámites, licencias y publicidad inicial) deberán contabilizarse en la cuenta de pérdidas y ganancias como gastos del ejercicio en el que se incurran.

**AMORTIZACIONES**

El/la promotor/a ha estimado que los elementos de inversión van a tener la siguiente vida útil:

- Obras realizadas en el local ..... **20** años
- Ordenador ..... **4** años
- Mobiliario ..... **10** años
- Programa de gestión. .... **4** años

## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### COMERCIO DE ROPA

#### FINANCIACIÓN

Una vez que ha determinado cuales son los elementos que necesita para empezar a funcionar tiene que pensar de qué manera los va a financiar. Teniendo en cuenta que el/la promotor/a sólo dispone de 3.510,41 €, tendrá que buscar financiación para 50.000 €.

Ha decidido acudir a una entidad bancaria en la que le van a conceder un préstamo por 50.000 € a un tipo de interés del 5 % y a devolver en 10 años. Debido a su buen poder de negociación ha conseguido que no le cobren ni la comisión de apertura ni de estudio.



#### PREVISIÓN DE RESULTADOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Una vez estudiado el importe de las inversiones, así como, la forma en la que se van a financiar el/la promotor/a se pregunta si su idea en el mercado va a ser rentable, es decir, si va a obtener beneficio al final de cada año y si va a poder recuperar el importe de las inversiones iniciales.

Para que un proyecto sea viable es necesario que el resultado, **ingresos menos gastos**, que vamos a obtener cada año sean positivo y además deberá dejarnos recuperar, con el tiempo, las inversiones iniciales que tuvimos que realizar para poner en marcha nuestro negocio.

Antes de continuar es importante aclarar la **diferencia** que existe entre **cobros/ ingresos y gastos/pagos**, para eso vamos a poner un ejemplo:

Un cliente compra un producto, el 15 de febrero, pero no puede pagarlo hasta dentro de 5 días, es decir, el 20 de febrero.

En este caso **existirá un ingreso en el momento de vender el jersey**, el 15 de febrero, por importe de 60 € independientemente de cuando se produzca el cobro.

Lo mismo ocurre con los gastos/pagos, si el/la promotor/a compra al proveedor el día 10 de enero por valor de 6.000 € y no hay que pagarle hasta dentro de 90 días, habrá un gasto por valor de 6.000 € y habrá un pago el día 10 de abril.

El/la promotor/a se va a dirigir a un consumidor final, de manera que sus cobros coincidirán con los ingresos, pero sin embargo los gastos no coincidirán con los pagos dada la posibilidad que va a tener de aplazarlos a 30, 60 o 90 días, (según lo que acuerde con el proveedor).

A la hora de determinar si en un período de tiempo ha habido pérdidas o beneficios **se deben restar los ingresos y los gastos** que se han dado en ese período de tiempo independientemente de que estos se hallan cobrado o pagado.

Una vez hecha esta aclaración el/la promotor/a empieza a calcular cuáles van a ser sus gastos e ingresos, en un plazo de 3 años, ya que al ampliar el plazo obtendrá una visión más global de la tendencia del negocio.

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Para poder determinar los gastos e ingresos previstos realiza los siguientes pasos:

**PREVISION DE INGRESOS**

**1º Estimación de las ventas:**

Es importante a la hora de determinar este número tener en cuenta que el primer año es el de menor actividad ya que todavía no nos conocen ni conocen los productos que ofrecemos.

El/la promotor/a distingue dos líneas de producto, cuyos datos son los siguientes

**1. Línea de productos A:** línea de ropa: se estiman unas ventas totales de 120.000 € para el primer año.

- El precio de venta será de 120 €.
- El número de unidades vendidas se estima que serán 1000.
- El margen sobre ventas que se va obtener es del 60 %.

**2. Línea de productos B:** línea de complementos: se estiman unas ventas totales de 36.000 € para el primer año.

- El precio de venta será de 60 €.
- El número de unidades se prevé que serán 600.
- El margen sobre ventas será del 50 %.

Para ambas líneas de producto se prevé un aumento del 10 % de las ventas para el segundo y tercer año de actividad.

Como esta actividad tiene un fuerte componente estacional el promotor/a estima la siguiente distribución de las ventas:

ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
12	11	5	5	10	12	11	0	7	6	9	12

**PREVISION DE GASTOS**

Una vez que ha establecido la previsión de ingresos, estimar los gastos resulta mucho mas sencillo, ya que en este caso únicamente hay que calcular el gasto necesario para generar estos ingresos.

**MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA****8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO****COMERCIO DE ROPA**

Los gastos previstos son los siguientes:

**1. Gastos por la compra de mercaderías: en este apartado se recoge el coste de la ropa y los complementos que luego se van a vender.**

- Para la línea de ropa el margen sobre ventas es del 60%, de forma que las compras de mercaderías son 48.000 €.
- Para la línea de complementos el margen sobre ventas es del 50 %, de forma que las compras de mercaderías van a suponer 18.000 €.

El pago de estas compras se realiza de la siguiente manera:

- El 50 % en abril.
- El 50% en octubre.

**2. Servicios profesionales independientes:** todos los meses tiene un gasto por la asesoría de 42 €.

**3. Primas de seguro:** un seguro para cubrir cualquier eventualidad: 600 € que los paga en enero.

**4. Publicidad:** en este apartado se debe tener en cuenta la publicidad que se va a realizar, independientemente, de la que se ha considerado para el lanzamiento inicial. El/la promotor/a piensa destinar todos los meses 120 € a realizar publicidad sobre el comercio.

**5. Suministros:** se consideran los gastos de basura, agua y luz que pueda generar el negocio. El/la promotor/a considera que sus gastos en este capítulo serán muy bajos, ya que su actividad no necesita en especial de ninguno de estos servicios, de manera que a la hora de estimar las previsiones lo hace a partir de mínimos para los 3 años.

La distribución de este gasto lo realiza en función de que se trate de facturas bimensuales como la luz, considerando un coste medio de 48 € cada 2 meses o trimestrales como el agua y las basuras considerando un coste de 40 € por trimestre.

**6. Teléfono:** se estima que el gasto en teléfono será de 60 € cada dos meses.

**7. Material de Oficina:** aquí se indican las compras relativas a material de oficina como son folios, bolígrafos, grapas, cartuchos de impresoras, etc.

En este caso, el/la promotor/a no tiene demasiadas necesidades y únicamente contempla bolsas y papel de regalo. El coste que estima para todo ello es de 300 € para el primer año.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



**8. Impuesto sobre Actividades Económicas:**

En este sentido, la normativa legal establece que a pesar de realizar actividades económicas están exentos del pago del IAE las **personas físicas, las sociedades sin personalidad jurídicas y los contribuyentes** cuya cifra de negocio sea inferior a dos millones de euros.

**9. Impuesto sobre Bienes Inmuebles:** aquí se refleja la cantidad a pagar en concepto de impuestos sobre inmuebles de nuestra propiedad.

Puesto que el/la promotor/a no es propietario del local no deberá tener en cuenta ningún tipo de coste adicional.

**10. Otros gastos de explotación:** como casi siempre hay que hacer frente a otros gastos se estiman por este concepto gastos por 60 € todos los meses.

**11. Arrendamientos y cánones:** el alquiler mensual de local asciende a 480 €.

**12. Gastos de personal:** recoge el concepto de sueldos y seguridad social. Como únicamente va a trabajar el/la promotor/a en el negocio los gastos de personal son los siguientes:

- Año 1: sueldos 875 € y seguridad social primer año 265 €.
- Año 2: sueldos 1.050 € y seguridad social segundo año: 275 €.
- Año 3: sueldos 1.225 € y seguridad social tercer año 290 €.

**13. Pagos fraccionados de IRPF:** Los pagos fraccionados, a efectuar trimestralmente por los contribuyentes que realicen actividades empresariales profesionales, artísticas o deportivas, tienen el carácter de pagos a cuenta de su propia liquidación anual del IRPF.

En el caso de que los sujetos pasivos se encuentren en el ejercicio de inicio de la actividad y siguiente, el pago fraccionado será el 20% de los ingresos computables menos los gastos deducibles del trimestre considerado.

**RESULTADO FINAL**

Es la diferencia entre los ingresos esperados y gastos necesarios para obtenerlos. En este caso el resultado sería de :

<b>AÑO 1</b>	54.647,02 €.
<b>AÑO 2</b>	62.163,04 €.
<b>AÑO 3</b>	68.918,18 €.

Posteriormente hay que tener en cuenta los impuestos que se deberán liquidar.

**MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA****8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO****COMERCIO DE ROPA****UMBRAL DE RENTABILIDAD**

Con el umbral de rentabilidad se obtiene el volumen de ventas necesario para alcanzar el punto de equilibrio, es decir, el volumen de ventas necesario para obtener un beneficio cero, con el cual la empresa equilibra ingresos y gastos.

Esta cifra va a estar desglosada por líneas de negocio de la empresa contemplándose en cada caso la facturación y el número de unidades necesarias.

Teniendo en cuenta los costes fijos de la empresa, sus costes variables y el precio de venta de los productos el/la promotor/a debe obtener una facturación de 56.096,56 € para obtener un beneficio cero. Esta cifra desglosada por líneas de negocio queda de la siguiente manera:

- **Línea A: línea de ropa:** necesita facturar 41.760,00 € lo que supone vender 348 unidades.
- **Línea B: línea de complementos:** necesita facturar 15.060,00 € lo que supone vender 251 unidades.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Datos de la Empresa

Nombre comercial	La Moderna
Razón Social	Alberto Rodríguez
Sector de Actividad	Comercio
Actividad	Comercio ropa y complementos
CIF/NIF	22.222.222-J
Dirección	Avda. La Libertad, 48
Teléfono	94 444 44 44
Persona de contacto	Alberto Rodríguez
Año de inicio de la actividad	Año 1
Mes de inicio de la actividad	Enero

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Plan de Inversiones Año 1

	Importe	IVA	Total
<b>Inmovilizado Material</b>			
Terrenos	0,00	0,00	0,00
Construcciones	21.000,00	4.410,00	25.410,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	0,00	0,00	0,00
Utillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	10.500,00	2.205,00	12.705,00
EPI	721,00	151,41	872,41
Elementos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>32.221,00</b>	<b>6.766,41</b>	<b>38.987,41</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	300,00	63,00	363,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>300,00</b>	<b>63,00</b>	<b>363,00</b>
<b>Inversiones Financieras</b>			
Fianzas L/P	960,00	0,00	960,00
<b>Subtotal</b>	<b>960,00</b>	<b>0,00</b>	<b>960,00</b>
<b>Inversiones en Activo Corriente</b>			
Existencias	13.200,00	0,00	13.200,00
<b>Subtotal</b>	<b>13.200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.200,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>46.681,00</b>	<b>6.829,41</b>	<b>53.510,41</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Amortización Inmovilizado

	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Inmovilizado Material</b>			
Construcciones	1.050,00	1.050,00	1.050,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	0,00	0,00	0,00
Utillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	1.050,00	1.050,00	1.050,00
EPI	180,25	180,25	180,25
Elementos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.280,25</b>	<b>2.280,25</b>	<b>2.280,25</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	75,00	75,00	75,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>75,00</b>	<b>75,00</b>	<b>75,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.355,25</b>	<b>2.355,25</b>	<b>2.355,25</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Plan de Financiación Año 1

Descripción	Importe
Capital Social / Aportación Socios	3.510,00
Subvenciones	0,00
Descripción Prestamo 1	50.000,00
Descripción Prestamo 2	0,00
Descripción Prestamo 3	0,00
Línea de Crédito	0,00
<b>Total</b>	<b>53.510,00</b>



Cuadro de Amortización

Mes	Capital Pendiente	Amortización	Intereses	Cuota	Saldo
1	50.000,00	321,99	208,33	530,33	49.678,01
2	49.678,01	323,34	206,99	530,33	49.354,67
3	49.354,67	324,68	205,64	530,33	49.029,99
4	49.029,99	326,04	204,29	530,33	48.703,95
5	48.703,95	327,39	202,93	530,33	48.376,56
6	48.376,56	328,76	201,57	530,33	48.047,80
7	48.047,80	330,13	200,20	530,33	47.717,67
8	47.717,67	331,50	198,82	530,33	47.386,17
9	47.386,17	332,89	197,44	530,33	47.053,28
10	47.053,28	334,27	196,06	530,33	46.719,01
11	46.719,01	335,67	194,66	530,33	46.383,34
12	46.383,34	337,06	193,26	530,33	46.046,28
13	46.046,28	338,47	191,86	530,33	45.707,81
14	45.707,81	339,88	190,45	530,33	45.367,93
15	45.367,93	341,29	189,03	530,33	45.026,64
16	45.026,64	342,72	187,61	530,33	44.683,92
17	44.683,92	344,14	186,18	530,33	44.339,78
18	44.339,78	345,58	184,75	530,33	43.994,20
19	43.994,20	347,02	183,31	530,33	43.647,18
20	43.647,18	348,46	181,86	530,33	43.298,72
21	43.298,72	349,92	180,41	530,33	42.948,80
22	42.948,80	351,37	178,95	530,33	42.597,43
23	42.597,43	352,84	177,49	530,33	42.244,59
24	42.244,59	354,31	176,02	530,33	41.890,28

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



**Barakaldo**  
CIUDAD-HIRIA

*inguralde*



**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS, PRODUCTO A**

Año 1	
Unidades	1.000
Precio	120 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>120.000 €</b>
Margen Bruto	60,00 %
Compra producto	48.000 €
Año 2	
Unidades	1.100
Precio	120 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>132.000,00 €</b>
Margen Bruto	60,00 %
Compra producto	52.800,00 €
Año 3	
Incremento unidades (%)	10,00%
Incremento precio (%)	0,00%

**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS, PRODUCTO B**

Año 1	
Unidades	600
Precio	60 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>36.000 €</b>
Margen Bruto	50,00 %
Compra producto	18.000 €
Año 2	
Unidades	660
Precio	60 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>39.600,00 €</b>
Margen Bruto	50,00 %
Compra producto	19.800,00 €
Año 3	
Incremento unidades (%)	10,00%
Incremento precio (%)	0,00%

**Ingresos por Ventas**

Línea de ropa	Precio	Unidades	Ventas
Año 1	120	1.000	120.000,00
Año 2	120	1.100	132.000,00
Año 3	120	1.210	145.200,00
Línea de complementos	Precio	Unidades	Ventas
Año 1	60	600	36.000,00
Año 2	60	660	39.600,00
Año 3	60	726	43.560,00

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA

Tesorería Año 1

	Cobros Año 1	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	0,00	18.719,76	17.159,78	7.799,90	7.799,90	15.599,80	18.719,76	17.159,78	0,00	10.919,86	9.359,82	14.039,82	18.719,76	155.998,04
Ingresos Financieros	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	0,00
Otros Ingresos	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	0,00
Capital Social / Aportaciones Socios	3.510,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.510,00
Subvenciones	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	0,00
Prestamos	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00
Liquidación IVA	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	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	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	0,00
<b>Total Cobros</b>	<b>53.510,00</b>	<b>18.719,76</b>	<b>17.159,78</b>	<b>7.799,90</b>	<b>7.799,90</b>	<b>15.599,80</b>	<b>18.719,76</b>	<b>17.159,78</b>	<b>0,00</b>	<b>10.919,86</b>	<b>9.359,82</b>	<b>14.039,82</b>	<b>18.719,76</b>	<b>209.508,04</b>
<b>Pagos Año 1</b>	<b>Inicio</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0,00	53.510,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.510,41
Compra de Producto	0,00	0,00	0,00	0,00	34.417,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.417,90	0,00	0,00	68.835,79
Costes Variables	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	0,00
Trab. Otras Empr.	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	0,00
Gastos de Transporte	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	0,00
Serv. Prof. Indep.	0,00	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	50,82	609,84
Reparaciones y Conservación	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	0,00
Primas de Seguro	0,00	600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00
Publicidad y Promoción	0,00	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	1.742,40
Suministros (Agua, Luz,...)	0,00	0,00	58,08	48,40	58,08	48,40	48,40	58,08	58,08	58,08	58,08	58,08	58,08	542,40
Teléfono	0,00	72,60	0,00	72,60	0,00	72,60	0,00	72,60	0,00	72,60	0,00	72,60	0,00	435,60
Material de Oficina	0,00	363,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363,00
Servicios Bancarios	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	0,00
Impto. Act. Eco.	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	0,00
Impto. B. Inmuebles	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	0,00
Arrendamientos	0,00	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	580,80	6.969,60
Cánones	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	0,00
Otros Gastos de Explotación	0,00	1.707,31	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	2.505,91
Otros Gastos Extraordinarios	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	0,00
Salario Promotores	0,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	875,00	10.500,00
Seguridad Social Promotores	0,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	265,00	3.180,00
Sueldo Asalaritados	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	0,00
Seguridad Social Asalaritados	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	0,00
Retenciones IRPF	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	0,00
Pago Fraccionado IRPF	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	0,00
Prestamos	0,00	0,00	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	5.833,60
Leasing	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	0,00
Linea de Crédito	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	0,00
Liquidación IVA	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	0,00
H.P. Acreedora por Impuestos	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	0,00
<b>Total Pagos</b>	<b>0,00</b>	<b>58.170,14</b>	<b>2.577,83</b>	<b>2.640,75</b>	<b>36.995,72</b>	<b>2.592,35</b>	<b>2.626,23</b>	<b>3.008,34</b>	<b>2.577,83</b>	<b>2.640,75</b>	<b>36.995,72</b>	<b>2.592,35</b>	<b>2.626,23</b>	<b>156.044,22</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>53.510,00</b>	<b>14.059,62</b>	<b>14.484,96</b>	<b>5.159,25</b>	<b>-29.195,82</b>	<b>13.007,46</b>	<b>16.093,54</b>	<b>14.151,45</b>	<b>-2.577,83</b>	<b>8.279,12</b>	<b>-27.635,84</b>	<b>11.447,48</b>	<b>16.093,54</b>	<b>0,00</b>
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>53.510,00</b>	<b>14.059,62</b>	<b>28.624,58</b>	<b>33.800,74</b>	<b>4.604,92</b>	<b>17.632,37</b>	<b>33.705,91</b>	<b>47.857,56</b>	<b>45.279,53</b>	<b>53.558,64</b>	<b>25.922,80</b>	<b>37.370,28</b>	<b>53.463,82</b>	<b>0,00</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Tesorería Año 2

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
<b>Cobros Año 2</b>	<b>20.591,74</b>	<b>18.875,76</b>	<b>8.579,89</b>	<b>8.579,89</b>	<b>17.159,78</b>	<b>20.591,74</b>	<b>18.875,76</b>	<b>0,00</b>	<b>12.011,85</b>	<b>10.295,87</b>	<b>15.443,81</b>	<b>20.591,74</b>	<b>171.597,84</b>
Ventas	20.591,74	18.875,76	8.579,89	8.579,89	17.159,78	20.591,74	18.875,76	0,00	12.011,85	10.295,87	15.443,81	20.591,74	171.597,84
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>20.591,74</b>	<b>18.875,76</b>	<b>8.579,89</b>	<b>8.579,89</b>	<b>17.159,78</b>	<b>20.591,74</b>	<b>18.875,76</b>	<b>0,00</b>	<b>12.011,85</b>	<b>10.295,87</b>	<b>15.443,81</b>	<b>20.591,74</b>	<b>171.597,84</b>
<b>Pagos Año 2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Inversiones	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
Compra de Producto	0,00	0,00	0,00	37.859,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.859,68	0,00	0,00	75.719,37
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	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
Serv. Prof. Indep.	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	53,36	640,33
Reparaciones y Conservación	630,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	630,00
Primas de Seguro	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	1.829,52
Publicidad y Promoción	0,00	60,98	50,82	60,98	0,00	111,80	0,00	60,98	50,82	60,98	0,00	111,80	569,18
Suministros (Agua; Luz;...)	76,23	0,00	76,23	0,00	76,23	0,00	76,23	0,00	76,23	0,00	76,23	0,00	457,38
Teléfono	381,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	381,15
Material de Oficina	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
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	609,84	7.318,08
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	914,76
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	12.600,00
Seguridad Social Promotores	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	3.300,00
Sueldo Asalariados	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
Seguridad Social Asalariados	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
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	44,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	477,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	896,18
Prestamos	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	6.363,93
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	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
H.P. Acreedora por Impuestos	4.252,81	2.808,20	2.874,27	40.667,89	2.808,20	13.372,44	3.301,42	2.808,20	2.874,27	40.667,89	2.833,45	2.859,02	122.133,30
<b>Total Pagos</b>	<b>4.252,81</b>	<b>2.808,20</b>	<b>2.874,27</b>	<b>40.667,89</b>	<b>2.808,20</b>	<b>13.372,44</b>	<b>3.301,42</b>	<b>2.808,20</b>	<b>2.874,27</b>	<b>40.667,89</b>	<b>2.833,45</b>	<b>2.859,02</b>	<b>122.133,30</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>16.338,93</b>	<b>16.067,56</b>	<b>5.705,62</b>	<b>-32.087,99</b>	<b>14.351,58</b>	<b>7.219,30</b>	<b>15.574,35</b>	<b>-2.808,20</b>	<b>9.137,58</b>	<b>-30.372,02</b>	<b>12.610,36</b>	<b>17.732,72</b>	<b>-105.535,37</b>
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>69.802,75</b>	<b>85.879,31</b>	<b>91.575,93</b>	<b>59.487,93</b>	<b>73.824,27</b>	<b>81.043,58</b>	<b>96.617,92</b>	<b>93.809,72</b>	<b>102.947,30</b>	<b>72.575,28</b>	<b>85.195,64</b>	<b>102.948,36</b>	<b>-36.040,61</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA

Tesorería Año 3

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
<b>Cobros Año 3</b>	22.650,92	20.763,34	9.437,88	9.437,88	18.875,76	22.650,92	20.763,34	0,00	13.213,03	11.325,46	16.988,19	22.650,92	188.757,63
Ventas	22.650,92	20.763,34	9.437,88	9.437,88	18.875,76	22.650,92	20.763,34	0,00	13.213,03	11.325,46	16.988,19	22.650,92	188.757,63
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	22.650,92	20.763,34	9.437,88	9.437,88	18.875,76	22.650,92	20.763,34	0,00	13.213,03	11.325,46	16.988,19	22.650,92	188.757,63
<b>Pagos Año 3</b>													
Inversiones	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
Compra de Producto	0,00	0,00	0,00	41.645,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41.645,65	0,00	0,00	83.291,31
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	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
Serv. Prof. Indep.	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	56,57	678,81
Reparaciones y Conservación	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
Primas de Seguro	667,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	667,80
Publicidad y Promoción	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	1.939,29
Suministros (Agua, Luz,...)	0,00	64,64	53,87	64,64	0,00	118,51	0,00	64,64	53,87	64,64	0,00	118,51	603,31
Teléfono	80,80	0,00	80,80	0,00	80,80	0,00	80,80	0,00	80,80	0,00	80,80	0,00	484,82
Material de Oficina	404,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	404,02
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	646,43	7.757,16
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	969,65
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	1.225,00	14.700,00
Seguridad Social Promotores	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	3.480,00
Suelo Asalaritados	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
Seguridad Social Asalaritados	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
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	480,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	544,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.024,57
Prestamos	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	530,33	6.363,93
Leasing	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
Linea de Crédito	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
Liquidación IVA	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
H.P. Acreedora por Impuestos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.556,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.556,43
<b>Total Pagos</b>	4.623,66	3.055,38	3.125,41	44.701,03	3.071,54	14.645,67	3.615,81	3.055,38	3.125,41	44.701,03	3.071,54	3.109,24	133.901,09
<b>Saldo Mensual</b>	18.027,25	17.707,95	6.312,47	-35.263,15	15.804,22	8.005,24	17.147,53	-3.055,38	10.087,62	-33.375,57	13.916,65	19.541,67	
<b>Uso Línea de Crédito</b>	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
<b>Saldo Acumulado</b>	120.955,61	138.669,57	144.976,95	109.712,90	125.577,12	133.522,37	150.669,90	147.614,52	157.702,15	124.340,58	138.243,22	157.784,89	



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Barakaldo  
CIUDAD-HIRIA

inguralde

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Ingresos de Explotación	Ejercicio:Año 1	Ejercicio:Año 2	Ejercicio:Año 3
Ventas	155.998,04	171.597,84	188.757,63
Subvenciones	0,00	0,00	0,00
<b>Total Ingresos de Explotación</b>	<b>155.998,04</b>	<b>171.597,84</b>	<b>188.757,63</b>
Gastos de Explotación	Ejercicio:Año 1	Ejercicio:Año 2	Ejercicio:Año 3
Compra de Productos	68.835,79	75.719,37	83.291,31
Costes Variables	0,00	0,00	0,00
Trab. Otras Empr.	0,00	0,00	0,00
Gastos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Serv. Prof. Indep.	609,84	640,33	678,81
Reparaciones y Conservación	0,00	0,00	0,00
Primas de Seguros	600,00	630,00	667,80
Publicidad y Promoción	1.742,40	1.829,52	1.939,29
Suministros (Agua; Luz;...)	542,08	569,18	603,31
Teléfono	435,60	457,38	484,82
Material de Oficina	363,00	381,15	404,02
Servicios Bancarios	0,00	0,00	0,00
Impto. Act. Eco.	0,00	0,00	0,00
Impto. B. Inmuebles	0,00	0,00	0,00
Arrendamientos	6.969,60	7.318,08	7.757,16
Cánones	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos de Explotación	2.505,91	914,76	969,65
Salario Promotores	10.500,00	12.600,00	14.700,00
Seguridad Social Promotores	3.180,00	3.300,00	3.480,00
Sueldo Asalariados	0,00	0,00	0,00
Seguridad Social Asalariados	0,00	0,00	0,00
<b>Total Gastos de Explotación</b>	<b>96.284,22</b>	<b>104.359,78</b>	<b>114.976,17</b>
<b>Resultado Bruto de Explotación</b>	<b>59.713,82</b>	<b>67.238,07</b>	<b>73.781,46</b>
Amortizaciones de Inmovilizado	-2.849,85	-2.849,85	-2.849,85
<b>Resultado Neto de Explotación</b>	<b>56.863,97</b>	<b>64.388,22</b>	<b>70.931,61</b>
Ingresos Financieros	0,00	0,00	0,00
Gastos Financieros	-2.216,95	-2.225,18	-2.013,43
<b>Resultado Financiero</b>	<b>-2.216,95</b>	<b>-2.225,18</b>	<b>-2.013,43</b>
<b>Resultado de Actividades Ordinarias</b>	<b>54.647,02</b>	<b>62.163,04</b>	<b>68.918,18</b>
Otros Ingresos	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos	0,00	0,00	0,00
<b>Resultado Extraordinario</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	<b>54.647,02</b>	<b>62.163,04</b>	<b>68.918,18</b>
IRPF (20%)	10.929,40	12.432,61	13.783,64
<b>Resultado Neto</b>	<b>43.717,62</b>	<b>49.730,44</b>	<b>55.134,55</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Barakaldo  
CIUDAD · HIRIA

inguralde

Balance año 1

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	363,00
Propiedad Industrial	363,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-90,75
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>272,25</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	25.410,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	0,00
Utillaje	0,00
Mobiliario	12.705,00
EPI	872,41
Transporte	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-2.759,10
<b>Subtotal</b>	<b>36.228,31</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	960,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>960,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	13.200,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	53.463,82
<b>Subtotal</b>	<b>66.663,82</b>
<b>Total Activo</b>	<b>104.124,37</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondos Propios	
Capital Social	3.510,00
Resultados Ejercicios Ante.	0,00
Pérdidas y Ganancias	43.717,62
<b>Subtotal</b>	<b>47.227,62</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	46.383,34
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>46.383,34</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	0,00
H.P. Acreedora por Impuestos	10.513,41
H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Seg. Social Acreedora	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>10.513,41</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>104.124,37</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Barakaldo  
CIUDAD-HIRIA

inguralde

Balance año 2

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<b>Activo No Corriente</b>		<b>Patrimonio Neto</b>	
<b>Inmovilizado Intangible</b>		<b>Fondos Propios</b>	
Informática	363,00	Capital Social	3.510,00
Propiedad Industrial	363,00	Resultados Ejercicios Ante.	43.717,62
Patentes y Marcas	0,00	Pérdidas y Ganancias	49.730,44
Canon Franquicia	0,00	<b>Subtotal</b>	<b>96.958,05</b>
Otros	0,00	<b>Pasivo no Corriente</b>	
Amortización Acumulada	-181,50	<b>Deudas con Entidades de Crédito</b>	
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00	Prestamos	42.244,59
<b>Subtotal</b>	<b>181,50</b>	Leasing	0,00
<b>Inmovilizado Material</b>		<b>Subtotal</b>	<b>42.244,59</b>
Terrenos	0,00	<b>Pasivo Corriente</b>	
construcciones	25.410,00	<b>Acreedores</b>	
Instalaciones	0,00	Línea de Crédito	0,00
Maquinaria	0,00	Proveedores	0,00
Utillaje	0,00	Acreedores	0,00
Mobiliario	12.705,00	H.P. Acreedora por IVA	0,00
EPI	872,41	H.P. Acreedora por Impuestos	11.536,43
Transporte	0,00	H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Otros	0,00	Seg. Social Acreedora	0,00
Amortización Acumulada	-5.518,21	<b>Subtotal</b>	<b>11.536,43</b>
<b>Subtotal</b>	<b>33.469,21</b>	<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	
<b>Inversiones Financieras</b>		<b>150.739,06</b>	
Fianzas L/P	960,00		
Gastos Formalización D.	0,00		
<b>Subtotal</b>	<b>960,00</b>		
<b>Activo Corriente</b>			
Existencias (stock)	13.200,00		
Clientes	0,00		
H.P. Deudora por IVA	0,00		
H.P. Deudora por Impuestos	0,00		
Disponible	102.928,36		
<b>Subtotal</b>	<b>116.128,36</b>		
<b>Total Activo</b>	<b>150.739,06</b>		

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Barakaldo  
CIUDAD-HIRIA

inguralde

Balance año 3

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	363,00
Propiedad Industrial	363,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-272,25
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>90,75</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	25.410,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	0,00
Utillaje	0,00
Mobiliario	12.705,00
EPI	872,41
Transporte	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-8.277,31
<b>Subtotal</b>	<b>30.710,10</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	960,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>960,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	13.200,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	157.784,89
<b>Subtotal</b>	<b>170.984,89</b>
<b>Total Activo</b>	<b>202.745,75</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondos Propios	
Capital Social	3.510,00
Resultados Ejercicios Ante.	93.448,05
Pérdidas y Ganancias	55.134,55
<b>Subtotal</b>	<b>152.092,60</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	37.894,08
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>37.894,08</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	0,00
H.P. Acreedora por Impuestos	12.759,07
H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Seg. Social Acreedora	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>12.759,07</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>202.745,75</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

COMERCIO DE ROPA



Umbral Año 1

Productos						Gastos Fijos
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos	Gastos Fijos
Línea de ropa	1.000	120	120.000	76,92	48.000,00	25.010,71
Línea de complementos	600	60	36.0000	23,08	18.000,00	7.504,52
<b>TOTAL</b>			<b>156.000</b>		<b>66.000,00</b>	<b>32.515,23</b>

Facturación Total Necesaria: 56.096,56		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Línea de ropa	348	41.760,00
Línea de complementos	251	15.060,00



Umbral Año 2

Productos						Gastos Fijos
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos	Gastos Fijos
Línea de ropa	1.100	120	132.000	76,92	52.800,00	25.933,92
Línea de complementos	660	60	39.600	23,08	19.800,00	7.781,52
<b>TOTAL</b>			<b>171.600</b>		<b>72.600,00</b>	<b>33.715,44</b>

Facturación Total Necesaria: 58.786,24		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Línea de ropa	361	43.200,00
Línea de complementos	260	15.600,00

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB

EJEMPLO 2

Plan económico financiero de  
la empresa de diseño  
de páginas web



## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE PÁGINAS WEB

#### Ejemplo:

#### Plan económico financiero de la empresa de diseño de páginas web

Como parte final del plan de negocio el/la promotor/a debe realizar el plan económico financiero, por lo tanto previamente ha tenido que valorar las inversiones necesarias para la puesta en marcha del proyecto, la forma de financiarlas, las ventas de productos o prestaciones de servicios que tiene previsto realizar, en su caso la compra de mercaderías necesarias y todos aquellos gastos corrientes necesarios para el funcionamiento de la actividad.

A continuación y a modo de ejemplo ilustrativo se van a comentar los datos necesarios para la elaboración del plan económico financiero del promotor/a que desea montar una empresa dedicada al diseño de páginas web y que inicia su actividad en enero del año en cuestión.

Pero antes recordemos que el/la promotor/a va a desarrollar la actividad bajo la forma jurídica mercantilista de sociedad limitada, por lo que realiza los trámites de constitución de la sociedad.

Al ser una sociedad limitada el/la promotor/a tendrá que llevar una contabilidad ajustada al Código de Comercio. Además, tendrá las siguientes obligaciones fiscales:

- Cada tres meses deberá presentar las liquidaciones trimestrales de IVA entre los días 1 y 25 de abril, julio, octubre y 1 y 30 de enero.
- Una vez al año debe presentar el impuesto sobre sociedades.

#### INVERSIONES

Las inversiones que el/la promotor/a estima que va a necesitar para el comienzo de la actividad son las siguientes:

- **Un local donde realizar el trabajo de unos 40 metros cuadrados**, ante la alternativa de comprar o alquilar, inicialmente, se decanta por un alquiler de manera, que a la hora de considerar las necesidades piensa en la **fianza correspondiente a un alquiler**. Viendo los precios medios que existen el mercado para ese tipo de locales opina que ésta ascenderá a **480 €**.
- Aunque espera encontrar un local más o menos **acondicionado** contempla como necesarias una serie de mejoras que considere tendrán un coste aproximado de **600 €**.
- Compra de un **ordenador y una impresora**, el importe será de **1.500 €**.
- Compra de un **programa específico para desarrollar su trabajo** por **2.500 €**.
- Compra del **mobiliario** para poder desarrollar la actividad **360 €**.
- Compra de un **vehículo** para visitar a los clientes por **9.600 €**.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Los Gastos de primer establecimiento (Publicidad Inicial, Tramites de Constitución y licencias) deberán contabilizarse en la cuenta de Pérdidas y Ganancias como gastos del ejercicio en el que se incurran. Estos gastos son:

- **Costes publicitarios iniciales** para dar a conocer la empresa **600 €**.
- Los **gastos de constitución de la sociedad: 700 €**.
- Las **licencias iniciales** y resto de **altas** que necesitemos, como son las de teléfono, agua, luz, etc. para poder empezar la actividad ascienden a **300 €**.

Al finalizar esta parte el/la promotor/a ya conoce que elementos necesita para comenzar la actividad y que dichos elementos le van a suponer una inversión de **18.097,60 € (IVA incluido)**.

**AMORTIZACIONES**

El/la promotor/a ha estimado que los elementos de inversión van a tener la siguiente vida útil:

- Obras realizadas en el local ..... **20** años
- Ordenador e impresora ..... **4** años
- Mobiliario ..... **10** años
- Vehículo ..... **10** años
- Programa específico para el trabajo..... **4** años

## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE PÁGINAS WEB

## FINANCIACIÓN

Una vez que ha determinado cuáles son los elementos que necesita para empezar a funcionar tiene que pensar de que manera los va a financiar. Teniendo en cuenta que el/la promotor/a sólo dispone de 4.000 €, tendrá que buscar financiación para el resto.

Ha decidido acudir a una entidad bancaria en la que le van a conceder un préstamo por 15.000 € a un tipo de interés del 5 % y a devolver en 5 años. Debido a su buen poder de negociación ha conseguido que no le cobren ni la comisión de apertura ni de estudio.

## PREVISION DE RESULTADOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Una vez estudiado el importe de las inversiones, así como, la forma en la que se van a financiar el/la promotor/a se pregunta si su idea en el mercado va a ser rentable, es decir, si va a obtener beneficio al final de cada año y si va a poder recuperar el importe de las inversiones iniciales.

Para que un proyecto sea viable es necesario que el resultado, **ingresos menos gastos**, que vamos a obtener cada año sean positivo y además deberá dejarnos recuperar, con el tiempo, las inversiones iniciales que tuvimos que realizar para poner en marcha nuestro negocio.

Antes de continuar es importante aclarar la **diferencia** que existe entre **cobros/ ingresos y gastos/pagos**, para eso vamos a poner un ejemplo:

Un cliente acepta un presupuesto el 15 de febrero, terminamos el proyecto el 15 de marzo emitiendo la correspondiente factura pero no paga hasta el 30 de mayo.

En este caso **existirá un ingreso en el momento de terminar el trabajo y emitir la factura**, es decir, el 15 de marzo, por importe de 3.000 € y un cobro el 30 de mayo.

Lo mismo ocurre con los gastos/pagos, si el/la promotor/a compra al proveedor de material de oficina el día 10 de enero por valor de 180 € y no le paga hasta el 20 de abril, habrá un gasto por valor de 180 € el 10 de enero y habrá un pago el día 20 de abril.

Normalmente el tipo de servicios que va ofertar el/la promotor/a no se pagan al contado por lo que los ingresos y los cobros no van a coincidir. Lo mismo ocurre con los pagos, que normalmente serán aplazados, por lo que los gastos y los pagos tampoco coincidirán.

A la hora de determinar si en un período de tiempo ha habido pérdidas o beneficios **se deben restar los ingresos y los gastos** que se han dado en ese período de tiempo independientemente de que estos se hallan cobrado o pagado.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Una vez hecha esta aclaración el/la promotor/a empieza a calcular cuáles van a ser sus gastos e ingresos, en un plazo de 3 años, ya que al ampliar el plazo obtendrá una visión más global de la tendencia del negocio.

Para poder determinar los gastos e ingresos previstos realiza los siguientes pasos:

**PREVISION DE INGRESOS**

**1º Estimación de las ventas:**

Es importante a la hora de determinar este número tener en cuenta que el primer año es el de menor actividad ya que todavía no conocen la empresa ni conocen los productos que ofrece.

El/la promotor/a distingue una única línea de negocio: el diseño de páginas web, cuyos datos son los siguientes

- Se estiman unas ventas totales de 20 páginas web para el primer año.
- El precio medio de venta de cada página web será de 3.000 €.
- El margen sobre ventas que se va obtener es del 100 %.

Se prevé un aumento del 10 % de las ventas para el segundo y tercer año de actividad.

El precio de venta va a ser el mismo para el segundo año y se incrementará tercer año en un 2%.

Las ventas se van a distribuir de forma uniforme durante todos los meses del año menos en agosto que la empresa cierra. Por lo que la distribución de las ventas queda de la siguiente manera:

ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
9	9	9	9	9	9	9	0	9	9	9	10

**PREVISION DE GASTOS**

Una vez que ha establecido la previsión de ingresos, estimar los gastos resulta mucho mas sencillo, ya que en este caso únicamente hay que calcular el gasto necesario para generar estos ingresos.

Los gastos previstos son los siguientes:

- 1. Arrendamientos y cánones:** Alquiler mensual del local de 400 €.
- 2. Servicios profesionales independientes:** todos los meses tiene un gasto por la asesoría al ser SL de 100 €.
- 3. Primas de seguro:** Un seguro para el vehículo por importe de 600 € y otro para el local por importe de 200 € que los paga al semestre (400 €).

## Manual de creación de empresa

### 8. Plan Económico Financiero

#### Empresa de páginas web

**4. Publicidad:** en este apartado se debe tener en cuenta la publicidad que se va a realizar, independientemente, de la que se ha considerado para el lanzamiento inicial de 600 €. El/la promotor/a piensa destinar todos los meses 100 € a realizar publicidad sobre la empresa.

**5. Suministros:** se consideran los gastos de basura, agua y luz que pueda generar el negocio. El/la promotor/a considera que sus gastos en este capítulo serán muy bajos, ya que su actividad no necesita en especial de ninguno de estos servicios, de manera que a la hora de estimar las previsiones lo hace a partir de mínimos para los 3 años.

La distribución de este gasto lo realiza en función de que se trate de facturas bimensuales como la luz, considerando un coste medio de 48 € cada 2 meses o trimestrales como el agua y las basuras considerando un coste de 40 € cada trimestre.

**6. Teléfono:** se estima que el gasto en teléfono será de 60 € todos los meses.

**7. Material de Oficina:** aquí se indican las compras relativas a material de oficina como son folios, bolígrafos, grapas, cartuchos de impresoras, etc. El coste que estima para todo ello es de 36 € todos los meses.

**8. Impuesto sobre Actividades Económicas:** No supone un gasto actualmente para las PYMES que cumplen determinados requisitos.

**9. Impuesto sobre Bienes Inmuebles:** aquí se refleja la cantidad a pagar en concepto de impuestos sobre inmuebles de nuestra propiedad.

Puesto que el/la promotor/a no es propietario del local no deberá tener en cuenta ningún tipo de coste adicional.

**10. Gastos de Transporte:** gastos derivado de desplazamientos y visitas con el vehículo a las oficinas de los clientes, se estiman por este concepto gastos por 50 € todos los meses.

**11. Reparaciones y conservación:** gastos derivado del mantenimiento del vehículo, se estiman por este concepto gastos por 35 € al trimestre. Y por el mantenimiento de la Página Web 25 € también al trimestre.

**12. Gastos de personal:** recoge el concepto de sueldos y seguridad social. Como únicamente va a trabajar el/la promotor/a en el negocio los gastos de personal son los siguientes:

- Año 1: sueldos 1.200 € y seguridad social 320 €.
- Año 2: sueldos 1.300 € y seguridad social 325 €.
- Año 3: sueldos 1.400 € y seguridad social 320 €.

Estos gastos se van a pagar al contado por lo que en este caso los gastos coincidirán con los pagos.



## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE PÁGINAS WEB



El aumento de gastos previstos para el segundo y tercer año de actividad es del 5% y del 6% respectivamente.

#### RESULTADO FINAL

Diferencia entre los ingresos esperados y los gastos necesarios para obtenerlos. En este caso el resultado sería de :

<b>AÑO 1</b>	27.157,68 €.
<b>AÑO 2</b>	32.956,26 €.
<b>AÑO 3</b>	39.215,31 €.

Posteriormente hay que tener en cuenta los impuestos que se deberán liquidar.

#### UMBRAL DE RENTABILIDAD

Con el umbral de rentabilidad se obtiene la facturación necesaria para alcanzar el punto de equilibrio, es decir, la facturación necesaria para obtener un beneficio cero, con el cual la empresa equilibra ingresos y gastos.

En este caso, debido al tipo de negocio, la empresa no tiene costes variables directamente asociados a la prestación del servicio, por lo que la facturación necesaria para obtener beneficio cero coincide con los costes fijos de la empresa.

Con una cifra de facturación de 33.000 € se cubren los costes fijos, y se alcanza el punto de equilibrio.

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Datos de la Empresa

Nombre comercial	Infodiseño
Razón Social	Infodiseño SL
Sector de Actividad	Servicios a Empresas
Actividad	Diseño de Páginas Web
CIF/NIF	B- 22.222.222
Dirección	C/ Autonomía, Nº 22
Teléfono	94 555 55 55
Persona de contacto	José María Santamaría
Año de inicio de la actividad	Año 1
Mes de inicio de la actividad	Enero

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



**Barakaldo**  
CIUDAD · HIRIA

*inguralde*

Plan de Inversiones Año 1

	Importe	IVA	Total
<b>Inmovilizado Material</b>			
Terrenos	0,00	0,00	0,00
Construcciones	600,00	126,00	726,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	0,00	0,00	0,00
Utillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	360,00	75,60	435,60
EPI	1.500,00	315,00	1.815,00
Elementos de Transporte	9.600,00	2.016,00	11.616,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>12.060,00</b>	<b>2.532,60</b>	<b>14.592,60</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	2.500,00	525,00	3.025,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.500,00</b>	<b>525,00</b>	<b>3.025,00</b>
<b>Inversiones Financieras</b>			
Fianzas L/P	480,00	0,00	480,00
<b>Subtotal</b>	<b>480,00</b>	<b>0,00</b>	<b>480,00</b>
<b>Inversiones en Activo Corriente</b>			
Existencias	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>15.040,00</b>	<b>3.057,60</b>	<b>18.097,60</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



	Amortización Inmovilizado		
	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Inmovilizado Material</b>			
Construcciones	30,00	30,00	30,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	0,00	0,00	0,00
Utillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	36,00	36,00	36,00
EPI	375,00	375,00	375,00
Elementos de Transporte	960,00	960,00	960,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>1.401,00</b>	<b>1.401,00</b>	<b>1.401,00</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	625,00	625,00	625,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>625,00</b>	<b>625,00</b>	<b>625,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.026,00</b>	<b>2.026,00</b>	<b>2.026,00</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Plan de Financiación Año 1

Descripción	Importe
Capital Social / Aportación Socios	4.000,00
Subvenciones	0,00
Descripción Prestamo 1	15.000,00
Descripción Prestamo 2	0,00
Descripción Prestamo 3	0,00
Línea de Crédito	0,00
<b>Total</b>	<b>19.000,00</b>

Prestamo Año 1

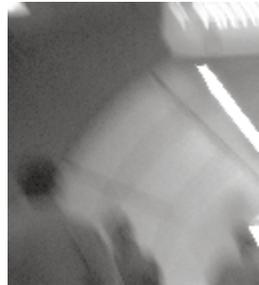
Descripción Prestamo 1

<b>Importe: 15.000,00</b>		<b>Fecha: 1/1/Año 1</b>			
<b>Tipo de Interés: 5,00%</b>		<b>Plazo: 5 años</b>		<b>Carencia: 0 años</b>	
<b>Comisión Apertura: 0,00</b>		<b>Comisión Estudio: 0,00</b>		<b>Otros Gastos: 0,00</b>	
Mes	Capital Pendiente	Amortización	Intereses	Cuota	Saldo
1	15.000,00	220,57	62,50	283,07	14.779,43
2	14.779,43	221,49	61,58	283,07	14.557,94
3	14.557,94	222,41	60,66	283,07	14.335,53
4	14.335,53	223,34	59,73	283,07	14.112,20
5	14.112,20	224,27	58,80	283,07	13.887,93
6	13.887,93	225,20	57,87	283,07	13.662,73
7	13.662,73	226,14	56,93	283,07	13.436,59
8	13.436,59	227,08	55,99	283,07	13.209,50
9	13.209,50	228,03	55,04	283,07	12.981,47
10	12.981,47	228,98	54,09	283,07	12.752,50
11	12.752,50	229,93	53,14	283,07	12.522,56
12	12.522,56	230,89	52,18	283,07	12.291,67

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. LÍNEA DE PRODUCTO A

Año 1	
Unidades	20
Precio	3.000,00 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>60.000,00€</b>
Margen Bruto	100,00 %
Compra producto	0,00 €
Año 2	
Unidades	24
Precio	3.000,00€
<b>Ventas Netas</b>	<b>66.000,00€</b>
Margen Bruto	100,00 %
Compra producto	0,00 €
Año 3	
Incremento unidades (%)	10,00%
Incremento precio (%)	2,00%

Ingresos por Ventas

Diseño Pag Web	Precio	Unidades	Ventas
Año 1	3.000,00	20	60.000,00
Año 2	3.000,00	22	66.000,00
Año 3	3.060,00	24	74.052,00

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB

Tesorería Año 1

Cobros Año 2016	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	0,00	6.534,00	6.534,00	6.534,00	6.534,00	6.534,00	6.534,00	0,00	6.534,00	6.534,00	6.534,00	7.260,00	72.600,00
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00
Subvenciones	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
Prestamos	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.000,00
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>19.000,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>6.534,00</b>	<b>7.260,00</b>	<b>91.600,00</b>
Pagos Año 2016	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Inversiones	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
Compra de Producto	18.097,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.097,60
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	60,50	726,00
Serv. Prof. Indep.	968,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	2.299,00
Reparaciones y Conservación	0,00	42,35	0,00	42,35	30,25	0,00	42,35	30,25	0,00	42,35	30,25	0,00	290,40
Primas de Seguro	0,00	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800,00
Publicidad y Promoción	726,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	2.057,00
Suministros (Agua; Luz;...)	0,00	242,00	48,40	58,08	0,00	106,48	0,00	58,08	48,40	58,08	0,00	106,48	784,08
Teléfono	0,00	193,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	992,20
Materiales de Oficina	0,00	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	43,56	522,72
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	0,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	484,00	5.808,00
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	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
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	0,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.400,00
Seguridad Social Promotores	0,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	320,00	3.840,00
Sueldo Asalariados	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
Seguridad Social Asalariados	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
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	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
Prestamos	0,00	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	3.113,75
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.419,20	0,00	0,00	1.766,94	0,00	0,00	4.186,14
H.P. Acreedora por Impuestos	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
<b>Total Pagos</b>	<b>22.777,61</b>	<b>2.794,06</b>	<b>2.794,06</b>	<b>2.806,16</b>	<b>2.735,98</b>	<b>2.812,21</b>	<b>5.567,28</b>	<b>2.794,06</b>	<b>2.754,43</b>	<b>4.573,10</b>	<b>2.735,98</b>	<b>2.812,21</b>	<b>57.916,89</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>19.000,00</b>	<b>2.756,39</b>	<b>3.739,94</b>	<b>3.779,84</b>	<b>3.798,02</b>	<b>3.721,79</b>	<b>966,72</b>	<b>-2.794,06</b>	<b>3.779,87</b>	<b>1.960,90</b>	<b>3.798,02</b>	<b>4.447,79</b>	
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>19.000,00</b>	<b>2.756,39</b>	<b>6.498,33</b>	<b>10.276,20</b>	<b>17.802,07</b>	<b>21.523,86</b>	<b>22.490,58</b>	<b>19.696,52</b>	<b>23.476,39</b>	<b>25.437,29</b>	<b>29.233,31</b>	<b>33.689,11</b>	



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Tesorería Año 2

Cobros Año 2017	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	7.187,40	79.860,00
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>7.187,40</b>	<b>7.187,40</b>	<b>7.187,40</b>	<b>7.187,40</b>	<b>79.860,00</b>								
<b>Pagos Año 2017</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Total</b>
Inversiones	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
Compra de Producto	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
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	62,92	755,94
Serv. Prof. Indep.	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	1.524,60
Reparaciones y Conservación	44,77	31,46	0,00	44,77	31,46	0,00	44,77	31,46	0,00	44,77	31,46	0,00	304,92
Primas de Seguro	420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	840,00
Publicidad y Promoción	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	127,95	1.524,60
Suministros (Agua, Luz,...)	0,00	60,50	50,82	60,50	50,82	111,32	60,50	50,82	50,82	60,50	0,00	111,32	566,28
Teléfono	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	914,76
Materiales de Oficina	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	45,98	551,76
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	508,20	6.098,40
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	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
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	15.600,00
Seguridad Social Promotores	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	325,00	3.900,00
Suelo Asalariados	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
Seguridad Social Asalariados	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
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	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
Prestamos	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	3.396,82
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	3.016,86	0,00	0,00	3.216,36	0,00	3.205,86	0,00	0,00	0,00	1.968,96	0,00	0,00	11.408,04
H.P. Acreedora por Impuestos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.888,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.888,38
<b>Total Pagos</b>	<b>6.337,13</b>	<b>2.947,46</b>	<b>2.906,32</b>	<b>6.177,13</b>	<b>2.886,96</b>	<b>7.855,20</b>	<b>6.505,13</b>	<b>2.947,46</b>	<b>2.906,32</b>	<b>4.929,73</b>	<b>2.886,96</b>	<b>2.906,32</b>	<b>52.273,60</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>850,27</b>	<b>4.239,94</b>	<b>4.283,08</b>	<b>1.030,27</b>	<b>4.300,44</b>	<b>-657,80</b>	<b>664,27</b>	<b>-2.947,46</b>	<b>4.283,08</b>	<b>2.257,67</b>	<b>4.300,44</b>	<b>5.019,18</b>	<b>0,00</b>
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>								
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>34.533,38</b>	<b>38.773,32</b>	<b>43.054,40</b>	<b>44.064,67</b>	<b>48.355,11</b>	<b>47.697,31</b>	<b>48.355,58</b>	<b>45.411,13</b>	<b>49.692,21</b>	<b>51.949,88</b>	<b>56.350,32</b>	<b>61.269,50</b>	<b>0,00</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB

Tesorería Año 3

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
<b>Cobros Año 2018</b>	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.960,29	89.602,92
Ventas	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
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.064,26	8.960,29	89.602,92
<b>Pagos Año 2018</b>	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
Inversiones	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
Compra de Producto	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
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	66,55	798,60
Gastos de Transporte	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	1.626,24
Serv. Prof. Indep.	48,40	33,88	0,00	48,40	33,88	0,00	44,00	0,00	0,00	48,40	33,88	0,00	329,12
Reparaciones y Conservación	44,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89,00
Primas de Seguro	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	135,52	1.626,24
Publicidad y Promoción	0,00	65,34	53,24	65,34	0,00	148,58	0,00	65,34	0,00	65,34	0,00	118,58	605,00
Suministros (Agua; Luz;...)	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	81,07	972,84
Teléfono	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	48,40	580,80
Materia de Oficina	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
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	538,45	6.461,40
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	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
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	16.800,00
Seguridad Social Promotores	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	3.960,00
Sueldo Asalariados	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
Seguridad Social Asalariados	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
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	283,07	3.396,82
Prestamos	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
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	3.344,46	0,00	0,00	3.620,36	0,00	0,00	3.629,02	0,00	0,00	2.240,78	0,00	0,00	12.854,61
H.P. Acreedora por Impuestos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.932,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.932,13
<b>Total Pagos</b>	6.856,44	3.117,82	3.072,82	6.772,68	3.052,46	9.065,26	7.144,00	3.117,80	3.072,82	5.373,09	3.052,46	3.137,16	56.833,80
<b>Saldo Mensual</b>	1.207,82	4.946,46	4.992,44	1.291,59	5.011,80	-1.005,02	923,27	-3.117,80	4.992,44	2.691,17	5.011,80	5.823,13	
<b>Uso Línea de Crédito</b>	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
<b>Saldo Acumulado</b>	62.477,33	67.423,79	72.416,23	73.797,82	78.749,63	77.744,66	78.637,87	75.520,07	80.512,51	83.203,68	88.215,49	94.038,62	



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

Ingresos de Explotación	Ejercicio: 1	Ejercicio: 2	Ejercicio: 3
Ventas	60.000,00	66.000,00	74.052,00
Subvenciones	0,00	0,00	0,00
<b>Total Ingresos de Explotación</b>	<b>60.000,00</b>	<b>66.000,00</b>	<b>74.052,00</b>
Gastos de Explotación	Ejercicio: 1	Ejercicio: 2	Ejercicio: 3
Compra de Productos	0,00	0,00	0,00
Costes Variables	0,00	0,00	0,00
Trab. Otras Empr.	0,00	0,00	0,00
Gastos de Transporte	600,00	624,00	660,00
Serv. Prof. Indep.	1.900,00	1.260,00	1.344,00
Reparaciones y Conservación	240,00	252,00	272,00
Primas de Seguros	800,00	840,00	890,00
Publicidad y Promoción	1.700,00	1.260,00	1.344,00
Suministros (Agua; Luz;...)	648,00	468,00	500,00
Teléfono	820,00	756,00	804,00
Material de Oficina	432,00	456,00	480,00
Servicios Bancarios	0,00	0,00	0,00
Impto. Act. Eco.	0,00	0,00	0,00
Impto. B. Inmuebles	0,00	0,00	0,00
Arrendamientos	4.800,00	5.040,00	5.340,00
Cánones	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos de Explotación	0,00	0,00	0,00
Salario Promotores	14.400,00	15.600,00	16.800,00
Seguridad Social Promotores	3.840,00	3.900,00	3.960,00
Sueldo Asalariados	0,00	0,00	0,00
Seguridad Social Asalariados	0,00	0,00	0,00
<b>Total Gastos de Explotación</b>	<b>30.180,00</b>	<b>30.456,00</b>	<b>32.394,00</b>
<b>Resultado Bruto de Explotación</b>	<b>29.820,00</b>	<b>35.544,00</b>	<b>41.658,00</b>
Amortizaciones de Inmovilizado	-2.026,00	-2.026,00	-2.026,00
<b>Resultado Neto de Explotación</b>	<b>27.794,00</b>	<b>33.518,00</b>	<b>39.632,00</b>
Ingresos Financieros	0,00	0,00	0,00
Gastos Financieros	-636,32	-561,74	-416,69
<b>Resultado Financiero</b>	<b>-636,32</b>	<b>-561,74</b>	<b>-416,69</b>
<b>Resultado de Actividades Ordinarias</b>	<b>27.157,68</b>	<b>32.956,26</b>	<b>39.215,31</b>
Otros Ingresos	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos	0,00	0,00	0,00
<b>Resultado Extraordinario</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	<b>27.157,68</b>	<b>32.956,26</b>	<b>39.215,31</b>
Impuesto de Sociedades (18%)	4.888,38	5.932,13	7.058,75
<b>Resultado Neto</b>	<b>22.269,30</b>	<b>27.024,13</b>	<b>32.156,55</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



**Barakaldo**  
CIUDAD HIRIA

*inguralde*

Balance Año 1

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	2.500,00
Propiedad Industrial	2.500,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-625,00
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>1.875,00</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	600,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	0,00
Utillaje	0,00
Mobiliario	360,00
EPI	1.500,00
Transporte	9.600,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-1.401,00
<b>Subtotal</b>	<b>10.659,00</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	480,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>480,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	0,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	33.683,11
<b>Subtotal</b>	<b>33.683,11</b>
<b>Total Activo</b>	<b>46.697,11</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondos Propios	
Capital Social	4.000,00
Resultados Ejercicios Ante.	0,00
Pérdidas y Ganancias	22.269,30
<b>Subtotal</b>	<b>26.269,30</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	12.522,56
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>12.522,56</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	3.016,86
H.P. Acreedora por Impuestos	4.888,38
H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Seg. Social Acreedora	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>7.905,24</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>46.697,11</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Balance Año 2

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<b>Activo No Corriente</b>		<b>Patrimonio Neto</b>	
<b>Inmovilizado Intangible</b>		<b>Fondos Propios</b>	
Informática	2.500,00	Capital Social	4.000,00
Propiedad Industrial	2.500,00	Resultados Ejercicios Ante.	22.269,30
Patentes y Marcas	0,00	Pérdidas y Ganancias	27.024,13
Canon Franquicia	0,00	<b>Subtotal</b>	<b>53.293,43</b>
Otros	0,00	<b>Pasivo no Corriente</b>	
Amortización Acumulada	-1.250,00	<b>Deudas con Entidades de Crédito</b>	
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00	Prestamos	9.687,48
<b>Subtotal</b>	<b>1.250,00</b>	Leasing	0,00
<b>Inmovilizado Material</b>		<b>Subtotal</b>	<b>9.687,48</b>
Terrenos	0,00	<b>Pasivo Corriente</b>	
construcciones	600,00	<b>Acreedores</b>	
Instalaciones	0,00	Línea de Crédito	0,00
Maquinaria	0,00	Proveedores	0,00
Uillaje	0,00	Acreedores	0,00
Mobiliario	360,00	H.P. Acreedora por IVA	3.344,46
EPI	1.500,00	H.P. Acreedora por Impuestos	5.932,13
Transporte	9.600,00	H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Otros	0,00	Seg. Social Acreedora	0,00
Amortización Acumulada	-2.802,00	<b>Subtotal</b>	<b>9.276,59</b>
<b>Subtotal</b>	<b>9.258,00</b>	<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	
<b>Inversiones Financieras</b>		<b>72.257,50</b>	
Fianzas L/P	480,00		
Gastos Formalización D.	0,00		
<b>Subtotal</b>	<b>480,00</b>		
<b>Activo Corriente</b>			
Existencias (stock)	0,00		
Clientes	0,00		
H.P. Deudora por IVA	0,00		
H.P. Deudora por Impuestos	0,00		
Disponibles	61.269,50		
<b>Subtotal</b>	<b>61.269,50</b>		
<b>Total Activo</b>	<b>72.257,50</b>		

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Balance Año 3

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	2.500,00
Propiedad Industrial	2.500,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-1.875,00
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>625,00</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	600,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	0,00
Utillaje	0,00
Mobiliario	360,00
EPI	1.500,00
Transporte	9.600,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-4.203,00
<b>Subtotal</b>	<b>7.857,00</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	480,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>480,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	0,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	94.038,62
<b>Subtotal</b>	<b>94.038,62</b>
<b>Total Activo</b>	<b>103.000,62</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondos Propios	
Capital Social	4.000,00
Resultados Ejercicios Ante.	49.293,43
Pérdidas y Ganancias	32.156,55
<b>Subtotal</b>	<b>85.449,98</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	6.707,36
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>6.707,36</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	3.784,53
H.P. Acreedora por Impuestos	7.058,76
H.P. Acreedora Retenciones	0,00
Seg. Social Acreedora	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>10.843,28</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>103.000,62</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE PÁGINAS WEB



Umbral Año 1

Productos						Gastos Fijos
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos	Gastos Fijos
Diseño Pag Web	20	3.000,00	60.000,00	100,00	0,00	32.842,32
<b>TOTAL</b>			60.000,00		0,00	32.842,32

Facturación Total Necesaria: 36.000,00		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Diseño Pag Web	11	33.000,00

Umbral Año 2

Productos						Gastos Fijos
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos	Gastos Fijos
Diseño Pag Web	22	3.000,00	66.000,00	100,00	0,00	33.043,74
<b>TOTAL</b>			66.000,00		0,00	33.043,74

Facturación Total Necesaria: 39.000,00		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Diseño Pag Web	12	36.000,00

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA

EJEMPLO 3

Plan económico financiero de  
la empresa de matricería



## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE MATRICERÍA

#### Ejemplo:

#### Plan económico financiero de la empresa de matricería

Como parte final del plan de negocio el/la promotor/a debe realizar el plan económico financiero, por lo tanto previamente ha tenido que valorar las inversiones necesarias para la puesta en marcha del proyecto, la forma de financiarlas, las ventas de productos o prestaciones de servicios que tiene previsto realizar. Igualmente se ha tenido que analizar, en su caso, la compra de mercaderías necesarias y todos aquellos gastos corrientes necesarios para el funcionamiento de la actividad.

A continuación y a modo de ejemplo ilustrativo se van a comentar los datos necesarios para la elaboración del plan económico financiero del promotor/a que desea montar una empresa de matricería y que inicia su actividad en enero del 2003.

Pero antes recordemos que el/la promotor/a va a desarrollar la actividad bajo la forma jurídica mercantilista de sociedad limitada, por lo que necesita realizar los trámites de constitución de la sociedad.

Al ser una sociedad limitada el/la promotor/a tendrá que llevar una contabilidad ajustada al Código de Comercio. Además, tendrá las siguientes obligaciones fiscales:

- Cada tres meses deberá presentar las liquidaciones trimestrales de IVA entre los días 1 y 25 de abril, julio, octubre y 1 y 30 de enero.
- Una vez al año debe presentar el impuesto sobre sociedades.

#### INVERSIONES

Las inversiones que el/la promotor/a estima que va a necesitar para el comienzo de la actividad son las siguientes:

- **Un local donde realizar el trabajo de unos 150 metros cuadrados.** Ante la alternativa de comprar o alquilar, inicialmente, se decanta por un alquiler. De este modo, a la hora de considerar las necesidades piensa en la **fianza correspondiente a un alquiler**. Viendo los precios medios que existen el mercado para ese tipo de locales opina que esta ascenderá a **2.400 €**.
- Aunque espera encontrar un local más o menos **acondicionado** contempla como necesarias una serie de mejoras que considera tendrán un coste aproximado de **36.000 €**.
- Compra de un **ordenador y una impresora**, el importe será de **3.000 €**.
- Compra del **software** necesario por **2.400 €**.
- Compra de **maquinaria** por **54.000 €**.
- Compra del **mobiliario** para poder desarrollar la actividad **3.000 €**.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



- **Costes publicitarios iniciales** para dar a conocer la empresa **4.200 €**.
- **Gastos de constitución de la sociedad 900 €**.
- Las **licencias iniciales** y resto de **altas** necesarias, como son las de teléfono, agua, luz, etc. para poder empezar la actividad ascienden a **900 €**.
- Estima que las **compras iniciales de materias primas** deberían ser de **24.000 €**.

Al finalizar esta parte el/la promotor/a ya conoce que elementos necesita para comenzar la actividad y que dichos elementos le van a suponer una inversión de **152.724,00 € (IVA incluido)**.

**AMORTIZACIONES**

El/la promotor/a ha estimado que los elementos de inversión van a tener la siguiente vida útil:

- Obras realizadas en el local ..... **20 años**
- Ordenador e impresora ..... **4 años**
- Mobiliario ..... **10 años**
- Maquinaria ..... **10 años**
- Software ..... **4 años**
- Gastos de constitución ..... **4 años**
- Gastos de primer establecimiento ..... **4 años**
- Publicidad y promoción inicial ..... **4 años**

## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE MATRICERÍA

## FINANCIACIÓN

Una vez que ha determinado cuáles son los elementos que necesita para empezar a funcionar tiene que pensar de que manera los va a financiar. Teniendo en cuenta que el/la promotor/a sólo dispone de 40.000,00 €, tendrá que buscar financiación para 120.000,00 €.

Ha decidido acudir a una entidad bancaria en la que le van a conceder un préstamo por 120.000,00 € a un tipo de interés del 5 % y a devolver en 15 años. Debido a su buen poder de negociación ha conseguido que no le cobren ni la comisión de apertura ni de estudio.



## PREVISION DE RESULTADOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Una vez estudiado el importe de las inversiones, así como, la forma en la que se van a financiar el/la promotor/a se pregunta si su idea en el mercado va a ser rentable, es decir, si va a obtener beneficio al final de cada año y si va a poder recuperar el importe de las inversiones iniciales.

Para que un proyecto sea viable es necesario que el resultado, **ingresos menos gastos**, que vamos a obtener cada año sean positivo y además deberá dejarnos recuperar, con el tiempo, las inversiones iniciales que tuvimos que realizar para poner en marcha nuestro negocio.

Antes de continuar es importante aclarar la **diferencia** que existe entre **cobros/ ingresos y gastos/pagos**, para eso vamos a poner un ejemplo:

- Un cliente acepta un presupuesto de una pieza de matricería el 15 de febrero, terminamos el proyecto el 15 de septiembre emitiendo la correspondiente factura pero no paga hasta el 15 de diciembre.

En este caso **existirá un ingreso en el momento de terminar el trabajo y emitir la factura**, es decir, el 15 de septiembre y un cobro el 15 de diciembre.

Lo mismo ocurre con los gastos/pagos, si el/la promotor/a compra al proveedor de materias primas el día 10 de enero y no le paga hasta el 20 de abril, habrá un gasto el 10 de enero y un pago el día 20 de abril.

A la hora de determinar si en un período de tiempo ha habido pérdidas o beneficios **se deben restar los ingresos y los gastos** que se han dado en ese período de tiempo independientemente de que estos se hayan cobrado o pagado.

## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE MATRICERÍA



Una vez hecha esta aclaración el/la promotor/a empieza a calcular cuáles van a ser sus gastos e ingresos, en un plazo de 3 años, ya que al ampliar el plazo obtendrá una visión más global de la tendencia del negocio.

Para poder determinar los gastos e ingresos previstos realiza los siguientes pasos:

#### PREVISIÓN DE INGRESOS

##### 1º Estimación de las ventas:

Es importante a la hora de determinar esta cantidad tener en cuenta que el primer año es el de menor actividad ya que todavía no nos conocen ni conocen los productos que ofrecemos.

El/la promotor/a distingue un única línea de negocio: piezas de matricería, cuyos datos son los siguientes .

- El precio de venta será de 25.000 €.
- El número de unidades vendidas se estima que será de una unidad mensual.
- El margen sobre ventas que se va obtener es del 50 %.

En el segundo año se prevé la realización de 15 piezas y de 18 piezas en el tercer año y siguientes.

A su vez el/la promotor/a estima que la pieza concluirá para finales de mes, momento en el que se emitirá la factura.

Las piezas del segundo año se distribuirán regularmente a lo largo del ejercicio.

#### PREVISION DE GASTOS

Una vez que ha establecido la previsión de ingresos, estimar los gastos resulta mucho más sencillo, ya que en este caso únicamente hay que calcular el gasto necesario para generar estos ingresos.

Los gastos previstos son los siguientes:

**1. Gastos por la compra de materias primas:** en este apartado se recoge el coste de las materias primas necesarias para la elaboración de las piezas de matricería.

- El margen sobre ventas es del 50%, de forma que las compras de materias primas van a suponer 150.000 € para el primer año.

Estas compras se pagan al contado según se van generando.

**MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA****8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO****EMPRESA DE MATRICERÍA**

**2. Servicios profesionales independientes:** todos los meses tiene un gasto por la asesoría de 120 €.

**3. Primas de seguro:** un seguro para cubrir cualquier eventualidad por importe de: 1.500 € que los paga en enero.

**4. Publicidad:** en este apartado se debe tener en cuenta la publicidad que se va a realizar, independientemente, de la que se ha considerado para el lanzamiento inicial. El/la promotor/a piensa destinar todos los meses 120 € a realizar publicidad sobre la empresa.

**5. Suministros:** se consideran los gastos de basura, agua y luz que pueda generar el negocio. Se estima un gasto mensual de 180 €.

**6. Teléfono:** se estima que el gasto en teléfono será de 80 € todos los meses.

**7. Material de Oficina:** aquí se indican las compras relativas a material de oficina como son folios, bolígrafos, grapas, cartuchos de impresoras, etc.

En este caso, el/la promotor/a no tiene demasiadas necesidades y únicamente contempla un coste de 60 € mensuales.

**8. Impuesto sobre Actividades Económicas:** se debe tener en cuenta el gasto anual que representa este impuesto.

El/la promotor/a está exento del pago como consecuencia de la exención por volumen de negocio.

**9. Impuesto sobre Bienes Inmuebles:** aquí se refleja la cantidad a pagar en concepto de impuestos sobre inmuebles de nuestra propiedad.

Puesto que el/la promotor/la no es propietario del local no deberá tener en cuenta ningún tipo de coste adicional.

**10. Otros gastos de explotación:** como casi siempre hay que hacer frente a otros gastos se estiman por este concepto gastos por 60 € todos los meses.

**11. Arrendamientos y cánones:** el alquiler mensual de local asciende a 1.200 €.

**12. Gastos de personal:** recoge el concepto de sueldos y seguridad social.

Por un lado, se debe recoger su sueldo y seguridad social:

- Año 1: sueldos 1.800 € y seguridad social 330 €.
- Año 2: sueldos 1.900 € y seguridad social 340 €.
- Año 3: sueldos 2.000 € y seguridad social 350 €.



## MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

### 8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

#### EMPRESA DE MATRICERÍA



Y por otro lado, se debe recoger el sueldo y seguridad social de los dos técnicos a los que va a contratar:

- Año 1: 1.400 €.
- Año 2: 1.500 €.
- Año 3: 1.600 €

Estos gastos se van a pagar al contado por lo que en este caso los gastos coincidirán con los pagos.

El aumento de gastos previstos para el segundo y tercer año de actividad es del 5% y del 6% respectivamente.

#### RESULTADO FINAL

Es la diferencia entre los ingresos esperados y los gastos necesarios para obtenerlos. En este caso el resultado sería de :

<b>AÑO 1</b>	20.705,62 €.
<b>AÑO 2</b>	50.851,58 €.
<b>AÑO 3</b>	81.250,20 €.

Posteriormente hay que tener en cuenta los impuestos a liquidar.

#### UMBRAL DE RENTABILIDAD

Con el umbral de rentabilidad se obtiene el volumen de ventas necesario para alcanzar el punto de equilibrio, es decir, el volumen de ventas necesario para obtener un beneficio cero, con el cual la empresa equilibra ingresos y gastos.

**MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA****8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO****EMPRESA DE MATRICERÍA**

Teniendo en cuenta los costes fijos de la empresa, sus costes variables y el precio de venta de los productos el/la promotor/a obtiene que debe obtener una facturación de 275.000,00 € para obtener un beneficio cero. Lo cual se traduce en la elaboración de 11 piezas de matricería. Estas cifras se corresponden con el primer ejercicio de actividad.



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



**Barakaldo**  
CIUDAD·HIRIA

*inguralde*

**Datos de la Empresa**

Nombre comercial	Matricería Industrial
Razón Social	Matricería Industrial Norte, S.L.
Sector de Actividad	Sector Industrial
Actividad	Elaboración piezas matricería
CIF/NIF	B95333333
Dirección	Pol. Ibarzaharra, Pb. 01 - Barakaldo
Teléfono	94 555 55 55
Persona de contacto	Luis Etxebarria
Año de inicio de la actividad	Año 1
Mes de inicio de la actividad	Enero

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Plan de Inversiones Año 1

	Importe	IVA	Total
<b>Inmovilizado Material</b>			
Terrenos	0,00	0,00	0,00
Construcciones	36.000,00	7.560,00	43.560,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	54.000,00	11.340,00	65.340,00
Utilillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	3.000,00	630,00	3.630,00
EPI	3.000,00	630,00	3.630,00
Elementos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>96.000,00</b>	<b>20.160,00</b>	<b>116.160,00</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	2.400,00	504,00	2.904,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	6.000,00	1.260,00	7.260,00
<b>Subtotal</b>	<b>8.400,00</b>	<b>1.764,00</b>	<b>10.164,00</b>
<b>Inversiones Financieras</b>			
Fianzas L/P	2.400,00	0,00	2.400,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.400,00</b>
<b>Inversiones en Activo Corriente</b>			
Existencias	24.000,00	0,00	24.000,00
<b>Subtotal</b>	<b>24.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24.000,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>130.800,00</b>	<b>21.924,00</b>	<b>152.724,00</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Amortización Inmovilizado

	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Inmovilizado Material</b>			
Construcciones	1.800,00	1.800,00	1.800,00
Instalaciones Técnicas	0,00	0,00	0,00
Maquinaria	5.400,00	5.400,00	5.400,00
Utillaje	0,00	0,00	0,00
Mobiliario	300,00	300,00	300,00
EPI	750,00	750,00	750,00
Elementos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Otros...	0,00	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>8.250,00</b>	<b>8.250,00</b>	<b>8.250,00</b>
<b>Inmovilizado Intangible</b>			
Aplicaciones Informáticas	600,00	600,00	600,00
Propiedad Industrial	0,00	0,00	0,00
Patentes y Marcas	0,00	0,00	0,00
Canon Franquicia	0,00	0,00	0,00
otros...	1.500,00	1.500,00	1.500,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.100,00</b>	<b>2.100,00</b>	<b>2.100,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10.350,00</b>	<b>10.350,00</b>	<b>10.350,00</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Plan de Financiación 2017

Descripción	Importe
Capital Social / Aportación Socios	40.000,00
Subvenciones	0,00
Descripción Prestamo 1	120.000,00
Descripción Prestamo 2	0,00
Descripción Prestamo 3	0,00
Línea de Crédito	0,00
<b>Total</b>	<b>160.000,00</b>



Prestamos 2017

Descripción Prestamo 1

Importe: 120.000,00		Fecha: 1/1/2017		Carencia: 0 años	
Tipo de Interés: 5,00%		Plazo: 15 años		Otros Gastos: 0,00	
Comisión Apertura: 0,00		Comisión Estudio: 0,00			
Mes	Capital Pendiente	Amortización	Intereses	Cuota	Saldo
1	120.000,00	448,95	500,00	948,95	119.551,05
2	119.551,05	450,82	498,13	948,95	119.100,22
3	119.100,22	452,70	496,25	948,95	118.647,52
4	118.647,52	454,59	494,36	948,95	118.192,94
5	118.192,94	456,48	492,47	948,95	117.736,45
6	117.736,45	458,38	490,57	948,95	117.278,07
7	117.278,07	460,29	488,66	948,95	116.817,78
8	116.817,78	462,21	486,74	948,95	116.355,56
9	116.355,56	464,14	484,81	948,95	115.891,43
10	115.891,43	466,07	482,88	948,95	115.425,36
11	115.425,36	468,01	480,94	948,95	114.957,34
12	114.957,34	469,96	478,99	948,95	114.487,38
13	114.487,38	471,92	477,03	948,95	114.015,46
14	114.015,46	473,89	475,06	948,95	113.541,57
15	113.541,57	475,86	473,09	948,95	113.065,71
16	113.065,71	477,85	471,11	948,95	112.587,86
17	112.587,86	479,84	469,12	948,95	112.108,03
18	112.108,03	481,84	467,12	948,95	111.626,19
19	111.626,19	483,84	465,11	948,95	111.142,35
20	111.142,35	485,86	463,09	948,95	110.656,49
21	110.656,49	487,88	461,07	948,95	110.168,60
22	110.168,60	489,92	459,04	948,95	109.678,69
23	109.678,69	491,96	456,99	948,95	109.186,73
24	109.186,73	494,01	454,94	948,95	108.692,72
25	108.692,72	496,07	452,89	948,95	108.196,66
26	108.196,66	498,13	450,82	948,95	107.698,52
27	107.698,52	500,21	448,74	948,95	107.198,31
28	107.198,31	502,29	446,66	948,95	106.696,02
29	106.696,02	504,39	444,57	948,95	106.191,64
30	106.191,64	506,49	442,47	948,95	105.685,15
31	105.685,15	508,60	440,35	948,95	105.176,55
32	105.176,55	510,72	438,24	948,95	104.665,83
33	104.665,83	512,84	436,11	948,95	104.152,99
34	104.152,99	514,98	433,97	948,95	103.638,01
35	103.638,01	517,13	431,83	948,95	103.120,88
36	103.120,88	519,28	429,67	948,95	102.601,60

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



**Barakaldo**  
CIUDAD·HIRIA

*inguralde*

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. LÍNEA DE PRODUCTO A

Año 1	
Unidades	12
Precio	25.000,00 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>300.000,00 €</b>
Margen Bruto	50,00 %
Compra producto	150.000,00 €
Año 2	
Unidades	15
Precio	25.000,00 €
<b>Ventas Netas</b>	<b>375.000,00 €</b>
Margen Bruto	50,00 %
Compra producto	150.000,00 €
Año 3	
Incremento unidades (%)	20,00%
Incremento precio (%)	0,00%

Ingresos por Ventas

Piezas de matricería	Precio	Unidades	Ventas
Año 1	25.000,00	12	300.000,00
Año 2	25.000,00	15	375.000,00
Año 3	25.000,00	18	450.000,00

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA

Tesorería año 1

Cobros Año 1	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	0,00	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.237,90	30.383,10	363.000,00
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00
Subvenciones	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
Prestamos	120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120.000,00
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>160.000,00</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.237,90</b>	<b>30.383,10</b>	<b>523.000,00</b>
<b>Pagos Año 1</b>	<b>Inicio</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0,00	152.724,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	152.724,00
Compra de Producto	0,00	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.118,95	15.151,55	181.500,00
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	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
Serv. Prof. Indep.	0,00	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	145,20	1.742,40
Reparaciones y Conservación	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
Primas de Seguro	0,00	1.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00
Publicidad y Promoción	0,00	145,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145,20
Suministros (Agua, Luz,...)	0,00	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	217,80	2.613,60
Teléfono	0,00	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	96,80	1.161,60
Material de Oficina	0,00	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	871,20
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	0,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	1.452,00	17.424,00
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	0,00	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	72,60	871,20
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	0,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	1.602,00	19.224,00
Seguridad Social Promotores	0,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	3.960,00
Sueldo Asalarados	0,00	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	3.639,30	43.671,60
Seguridad Social Asalarados	0,00	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	1.564,08	17.204,88
Retenciones IRPF	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
Pago Fraccionado IRPF	0,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	1.476,00	17.711,64
Prestamos	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
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	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
H.P. Acreedora por Impuestos	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
<b>Total Pagos</b>	<b>0,00</b>	<b>177.116,45</b>	<b>25.260,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>26.736,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>26.736,28</b>	<b>25.260,28</b>	<b>25.332,88</b>	<b>459.486,15</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>160.000,00</b>	<b>13.121,45</b>	<b>4.977,62</b>	<b>4.977,62</b>	<b>3.501,62</b>	<b>4.977,62</b>	<b>3.501,62</b>	<b>4.977,62</b>	<b>4.977,62</b>	<b>3.501,62</b>	<b>4.977,62</b>	<b>5.950,22</b>	<b>0,00</b>
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>160.000,00</b>	<b>13.121,45</b>	<b>18.099,07</b>	<b>23.076,69</b>	<b>26.578,30</b>	<b>31.555,92</b>	<b>36.533,54</b>	<b>40.035,16</b>	<b>45.012,77</b>	<b>49.999,39</b>	<b>53.492,01</b>	<b>58.469,63</b>	<b>63.519,85</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA

Tesorería año 2

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
<b>Cobros Año 2</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>453.750,00</b>								
Ventas	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
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>37.797,38</b>	<b>453.750,00</b>								
<b>Pagos Año 2</b>	<b>18.898,69</b>	<b>18.898,69</b>	<b>18.898,69</b>	<b>18.898,69</b>	<b>226.875,00</b>								
Inversiones	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
Compra de Producto	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
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	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
Serv. Prof. Indep.	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	152,46	1.829,52
Reparaciones y Conservación	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
Primas de Seguro	1.575,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.575,00
Publicidad y Promoción	152,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	152,46
Suministros (Agua; Luz;...)	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	228,69	2.744,28
Teléfono	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	101,64	1.219,68
Material de Oficina	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	914,76
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arendamientos	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	1.524,60	18.295,20
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	76,23	914,76
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	1.691,00	20.292,00
Seguridad Social Promotores	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	4.080,00
Sueldo Asalariados	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	3.854,25	46.251,00
Seguridad Social Asalariados	1.564,08	1.575,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	1.675,80	19.997,88
Retenciones IRPF	1.476,00	0,00	0,00	1.707,00	0,00	0,00	1.707,00	0,00	0,00	1.707,00	0,00	0,00	6.597,00
Pago Fraccionado IRPF	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
Prestamos	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	11.387,43
Leasing	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
Linea de Crédito	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
Liquidación IVA	5.266,80	0,00	0,00	8.688,80	0,00	0,00	8.715,26	0,00	0,00	8.715,26	0,00	0,00	31.386,13
H.P. Acreedora por Impuestos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.727,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.727,01
<b>Total Pagos</b>	<b>37.927,08</b>	<b>29.568,54</b>	<b>29.568,54</b>	<b>39.954,34</b>	<b>29.568,54</b>	<b>32.206,55</b>	<b>39.990,80</b>	<b>29.568,54</b>	<b>29.568,54</b>	<b>39.990,80</b>	<b>29.568,54</b>	<b>29.568,54</b>	<b>398.239,11</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>-229,70</b>	<b>8.228,84</b>	<b>8.228,84</b>	<b>-2.166,97</b>	<b>8.228,84</b>	<b>4.503,82</b>	<b>-2.193,43</b>	<b>8.228,84</b>	<b>8.228,84</b>	<b>-2.193,43</b>	<b>8.228,84</b>	<b>8.228,84</b>	<b>8.319,59</b>
<b>Uso Linea de Crédito</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>								
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>63.390,34</b>	<b>71.628,98</b>	<b>79.847,82</b>	<b>77.680,84</b>	<b>85.909,68</b>	<b>90.414,50</b>	<b>88.228,08</b>	<b>96.446,91</b>	<b>104.675,75</b>	<b>102.482,32</b>	<b>110.711,15</b>	<b>119.030,74</b>	



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA

Tesorería año 3

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
<b>Cobros Año 3</b>													
Ventas	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	45.356,85	544.500,00
Ingresos Financieros	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
Otros Ingresos	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
Capital Social / Aportaciones Socios	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
Subvenciones	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
Prestamos	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
Liquidación IVA	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
H.P. Deudora por Impuestos	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
<b>Total Cobros</b>	<b>45.356,85</b>	<b>544.500,00</b>											
<b>Pagos Año 3</b>													
Inversiones	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
Compra de Producto	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	22.678,43	272.350,00
Costes Variables	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
Trab. Otras Empr.	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
Gastos de Transporte	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
Serv. Prof. Indep.	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	161,61	1.939,29
Reparaciones y Conservación	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
Primas de Seguro	1.669,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.669,50
Publicidad y Promoción	161,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161,61
Suministros (Agua, Luz, ...)	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	242,41	2.908,94
Teléfono	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	107,74	1.292,86
Material de Oficina	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	78,52	942,20
Servicios Bancarios	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
Impto. Act. Eco.	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
Impto. B. Inmuebles	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
Arrendamientos	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	1.616,08	19.392,91
Cánones	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
Otros Gastos de Explotación	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	80,80	969,65
Otros Gastos Extraordinarios	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
Salario Promotores	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	1.760,00	21.120,00
Seguridad Social Promotores	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	4.200,00
Sueldo Asalarados	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	4.063,20	48.758,40
Seguridad Social Asalarados	1.675,80	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	1.787,52	21.338,52
Retenciones IRPF	1.707,00	0,00	0,00	2.016,00	0,00	0,00	2.016,00	0,00	0,00	2.016,00	0,00	0,00	7.755,00
Pago Fraccionado IRPF	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
Prestamos	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	948,95	11.387,43
Leasing	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
Línea de Crédito	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
Liquidación IVA	8.731,01	0,00	0,00	10.588,90	0,00	0,00	10.616,94	0,00	0,00	10.616,94	0,00	0,00	40.553,79
H.P. Acreedora por Impuestos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.153,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.153,28
<b>Total Pagos</b>	<b>46.032,65</b>	<b>33.875,25</b>	<b>33.875,25</b>	<b>46.480,15</b>	<b>33.875,25</b>	<b>43.028,54</b>	<b>46.508,19</b>	<b>33.875,25</b>	<b>33.875,25</b>	<b>46.508,19</b>	<b>33.875,25</b>	<b>33.875,25</b>	<b>465.793,38</b>
<b>Saldo Mensual</b>	<b>-675,80</b>	<b>11.481,60</b>	<b>11.481,60</b>	<b>-1.123,30</b>	<b>11.481,60</b>	<b>2.328,31</b>	<b>-1.151,34</b>	<b>11.481,60</b>	<b>11.481,60</b>	<b>-1.151,34</b>	<b>11.481,60</b>	<b>11.590,90</b>	<b>0,00</b>
<b>Uso Línea de Crédito</b>	<b>0,00</b>												
<b>Saldo Acumulado</b>	<b>118.354,94</b>	<b>129.834,54</b>	<b>143.318,13</b>	<b>140.194,84</b>	<b>151.676,44</b>	<b>154.000,75</b>	<b>152.853,43</b>	<b>164.335,00</b>	<b>175.816,60</b>	<b>174.665,26</b>	<b>186.146,86</b>	<b>197.737,35</b>	<b>0,00</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

Ingresos de Explotación	Ejercicio: 1	Ejercicio: 2	Ejercicio: 3
Ventas	300.000,00	375.000,00	450.000,00
Subvenciones	0,00	0,00	0,00
<b>Total Ingresos de Explotación</b>	<b>300.000,00</b>	<b>375.000,00</b>	<b>450.000,00</b>
Gastos de Explotación	Ejercicio: 1	Ejercicio: 2	Ejercicio: 3
Compra de Productos	150.000,00	187.500,00	225.000,00
Costes Variables	0,00	0,00	0,00
Trab. Otras Empr.	0,00	0,00	0,00
Gastos de Transporte	0,00	0,00	0,00
Serv. Prof. Indep.	1.440,00	1.512,00	1.602,72
Reparaciones y Conservación	0,00	0,00	0,00
Primas de Seguros	1.500,00	1.575,00	1.669,50
Publicidad y Promoción	120,00	126,00	133,56
Suministros (Agua; Luz;...)	2.160,00	2.268,00	2.404,08
Teléfono	960,00	1.008,00	1.068,48
Material de Oficina	720,00	756,00	778,68
Servicios Bancarios	0,00	0,00	0,00
Impto. Act. Eco.	0,00	0,00	0,00
Impto. B. Inmuebles	0,00	0,00	0,00
Arrendamientos	14.400,00	15.120,00	16.027,20
Cánones	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos de Explotación	720,00	756,00	801,36
Salario Promotores	21.600,00	22.800,00	24.000,00
Seguridad Social Promotores	3.960,00	4.080,00	4.200,00
Sueldo Asalariados	50.400,00	54.000,00	57.600,00
Seguridad Social Asalariados	15.568,56	16.680,60	17.792,64
<b>Total Gastos de Explotación</b>	<b>263.548,56</b>	<b>308.181,60</b>	<b>353.078,22</b>
<b>Resultado Bruto de Explotación</b>	<b>36.451,44</b>	<b>66.818,40</b>	<b>96.921,78</b>
Amortizaciones de Inmovilizado	-10.350,00	-10.350,00	-10.350,00
<b>Resultado Neto de Explotación</b>	<b>26.101,44</b>	<b>56.468,40</b>	<b>86.571,78</b>
Ingresos Financieros	0,00	0,00	0,00
Gastos Financieros	-5.395,82	-5.616,82	-5.321,58
<b>Resultado Financiero</b>	<b>-5.395,82</b>	<b>-5.616,82</b>	<b>-5.321,58</b>
<b>Resultado de Actividades Ordinarias</b>	<b>20.705,62</b>	<b>50.851,58</b>	<b>81.250,20</b>
Otros Ingresos	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos	0,00	0,00	0,00
<b>Resultado Extraordinario</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	<b>20.705,62</b>	<b>50.851,58</b>	<b>81.250,20</b>
Impuesto de Sociedades (18%)	3.727,01	9.153,29	14.625,04
<b>Resultado Neto</b>	<b>16.978,61</b>	<b>41.698,30</b>	<b>66.625,16</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Balance año 1

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<b>Activo No Corriente</b>		<b>Patrimonio Neto</b>	
<b>Inmovilizado Intangible</b>		<b>Fondos Propios</b>	
Informática	2.400,00	Capital Social	40.000,00
Propiedad Industrial	2.400,00	Resultados Ejercicios Ante.	0,00
Patentes y Marcas	0,00	Pérdidas y Ganancias	16.978,61
Canon Franquicia	0,00	<b>Subtotal</b>	<b>56.978,61</b>
Otros	6.000,00	<b>Pasivo no Corriente</b>	
Amortización Acumulada	-2.100,00	<b>Deudas con Entidades de Crédito</b>	
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00	Prestamos	114.957,34
<b>Subtotal</b>	<b>6.300,00</b>	Leasing	0,00
<b>Inmovilizado Material</b>		<b>Subtotal</b>	<b>114.957,34</b>
Terrenos	0,00	<b>Pasivo Corriente</b>	
construcciones	36.000,00	<b>Acreedores</b>	
Instalaciones	0,00	Línea de Crédito	0,00
Maquinaria	54.000,00	Proveedores	0,00
Uillaje	0,00	Acreedores	0,00
Mobiliario	3.000,00	H.P. Acreedora por IVA	5.266,80
EPI	3.000,00	H.P. Acreedora por Impuestos	3.727,01
Transporte	0,00	H.P. Acreedora Retenciones	1.476,00
Otros	0,00	Seg. Social Acreedora	1.564,08
Amortización Acumulada	-8.250,00	<b>Subtotal</b>	<b>12.033,89</b>
<b>Subtotal</b>	<b>87.750,00</b>	<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	
<b>Inversiones Financieras</b>		<b>183.969,85</b>	
Fianzas L/P	2.400,00		
Gastos Formalización D.	0,00		
<b>Subtotal</b>	<b>2.400,00</b>		
<b>Activo Corriente</b>			
Existencias (stock)	24.000,00		
Clientes	0,00		
H.P. Deudora por IVA	0,00		
H.P. Deudora por Impuestos	0,00		
Disponible	63.519,85		
<b>Subtotal</b>	<b>87.519,85</b>		
<b>Total Activo</b>	<b>183.969,85</b>		

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Balance año 2

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	2.400,00
Propiedad Industrial	2.400,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	6.000,00
Amortización Acumulada	-4.200,00
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>4.200,00</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	36.000,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	54.000,00
Utillaje	0,00
Mobiliario	3.000,00
EPI	3.000,00
Transporte	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-16.500,00
<b>Subtotal</b>	<b>79.500,00</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	2.400,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.400,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	24.000,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	119.030,74
<b>Subtotal</b>	<b>143.030,74</b>
<b>Total Activo</b>	<b>229.130,74</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondos Propios	
Capital Social	40.000,00
Resultados Ejercicios Ante.	16.978,61
Pérdidas y Ganancias	41.698,30
<b>Subtotal</b>	<b>98.676,91</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	109.186,73
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>109.186,73</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	8.731,01
H.P. Acreedora por Impuestos	9.153,28
H.P. Acreedora Retenciones	1.707,00
Seg. Social Acreedora	1.675,80
<b>Subtotal</b>	<b>21.267,10</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>229.130,74</b>



MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Balance año 3

ACTIVO	
Activo No Corriente	
Inmovilizado Intangible	
Informática	2.400,00
Propiedad Industrial	2.400,00
Patentes y Marcas	0,00
Canon Franquicia	0,00
Otros	6.000,00
Amortización Acumulada	-6.300,00
Derecho Sobre Bienes A.F.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.100,00</b>
Inmovilizado Material	
Terrenos	0,00
construcciones	36.000,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria	54.000,00
Uillaje	0,00
Mobiliario	3.000,00
EPI	3.000,00
Transporte	0,00
Otros	0,00
Amortización Acumulada	-24.750,00
<b>Subtotal</b>	<b>71.250,00</b>
Inversiones Financieras	
Fianzas L/P	2.400,00
Gastos Formalización D.	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>2.400,00</b>
Activo Corriente	
Existencias (stock)	24.000,00
Clientes	0,00
H.P. Deudora por IVA	0,00
H.P. Deudora por Impuestos	0,00
Disponible	197.737,35
<b>Subtotal</b>	<b>221.737,35</b>
<b>Total Activo</b>	<b>297.487,35</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Patrimonio Neto	
Fondor Propios	
Capital Social	40.000,00
Resultados Ejercicios Ante.	58.676,91
Pérdidas y Ganancias	66.625,16
<b>Subtotal</b>	<b>165.302,07</b>
Pasivo no Corriente	
Deudas con Entidades de Crédito	
Prestamos	103.120,88
Leasing	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>103.120,88</b>
Pasivo Corriente	
Acreedores	
Línea de Crédito	0,00
Proveedores	0,00
Acreedores	0,00
H.P. Acreedora por IVA	10.635,84
H.P. Acreedora por Impuestos	14.625,04
H.P. Acreedora Retenciones	2.016,00
Seg. Social Acreedora	1.787,52
<b>Subtotal</b>	<b>29.064,40</b>
<b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>	<b>297.487,35</b>

MANUAL DE CREACIÓN DE EMPRESA

8. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

EMPRESA DE MATRICERÍA



Umbral año 1

Productos					
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos
Piezas de matricería	12	25.000,00	300.000,00	100,00	150.000,00
<b>TOTAL</b>			<b>300.000,00</b>		<b>150.000,00</b>

Gastos Fijos
Gastos Fijos
129.294,38
129.294,38



Facturación Total Necesaria: 275.000,00		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Piezas de matricería	11	275.000,00

Umbral año 2

Productos					
	Unidades	Precio	Fact.	Ponderación	Gastos
Piezas de matricería	15	25.000,00	375.000,00	100,00	187.500,00
<b>TOTAL</b>			<b>375.000,00</b>		<b>187.500,00</b>

Gastos Fijos
Gastos Fijos
136.427,42
129.834,89

Facturación Total Necesaria: 325.000,00		
Por línea de producto	Unidades	Facturación
Piezas de matricería	11	275.000,00