## Plan Económico-Financeiro

Nesta área débese recoller toda a información de carácter económico e financeiro referente ao proxecto, para determinar a súa viabilidade económica. Trátase de analizar se o proxecto reúne as condicións de rendibilidade, solvencia e liquidez necesarias para levalo a cabo.

* Plan de investimento Inicial
* Plan de Financiamento
* Previsión de Vendas / Consumos
* Gastos de Explotación
* Previsión de Tesouraría
* Conta de Perdas e Ganancias provisional
* Balance de Situación provisional

**Plan de investimento inicial**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** | **%IVE** | **%Amortización** |
| **ACTIVO FIXO (Non corrente)** | | | |
| **Inmobilizado Intanxible:** |  |  |  |
| Gastos de I+D |  |  |  |
| Concesións administrativas |  |  |  |
| Propiedade industrial |  |  |  |
| Fondo de comercio |  |  |  |
| Aplicacións informáticas |  |  |  |
| Outro Inmobilizado Intanxible |  |  |  |
| **Inmobilizado Material:** |  |  |  |
| Terreos |  |  |  |
| Edificios e construcións |  |  |  |
| Instalacións |  |  |  |
| Maquinaria e ferramenta |  |  |  |
| Mobiliario |  |  |  |
| Equipamento informático |  |  |  |
| Elementos de transporte |  |  |  |
| Outro Inmobilizado Material |  |  |  |
| **Inmobilizado Financeiro:** |  |  |  |
| **Depósitos e fianzas** |  |  |  |
| **ACTIVO CIRCULANTE (corrente)** | | | |
| Existencias iniciais |  |  |  |
| Provisión de fondos |  |  |  |
| Outros |  |  |  |
| **TOTAL INVESTIMENTOS** |  |  |  |
| **TOTAL INVESTIMENTOS (+IVE) (1)** |  |  |  |
| **TOTAL AMORTIZACIÓNS** |  |  |  |

*(1) No presuposto do Plan de investimento detallarase o importe económico sen IVE: o imposto sobre o valor engadido nunca é maior valor do investimento, sempre e cando sexa fiscalmente deducible. Non obstante, para os efectos de financiamento do investimento, debe terse en conta.*

**Aclaracións**

No novo P.G.C. desaparecen do cadro de Investimento os Gastos Amortizables, que incluían:

* **Gastos de constitución:** honorarios de letrados, notarios e rexistradores; impresión de memorias boletíns e títulos; tributos; publicidade rexistral, etc.
* **Gastos de primeiro establecemento:** honorarios, gastos de viaxe e outros para estudos previos de natureza técnica e económica; publicidade de lanzamento; captación, adestramento e distribución de persoal, etc.
* **Outros gastos amortizables:** ampliación de capital, formalización de débedas, etc.

Os mencionados Gastos Amortizables pasan a imputarse á partida de gastos que corresponda.

**Inmobilizado Intanxible**

* **Gastos de Investigación e Desenvolvemento (I+D):** É a indagación orixinal e planificada que persegue descubrir novos coñecementos e mellor comprensión nos terreos científico e técnico, así como a aplicación concreta dos logros obtidos ata que se inicia a produción comercial)
* **Concesións administrativas:** gastos efectuados para a obtención de dereitos de investigación ou de explotación outorgados polo Estado ou outras Administracións públicas, ou o prezo de adquisición daquelas concesións susceptibles de transmisión
* **Propiedade industrial e patentes:** importe satisfeito pola propiedade, ou polo dereito ao uso, ou á concesión do uso das distintas manifestacións da propiedade industrial, nos casos en que, polas estipulacións do contrato, deban inventariarse na empresa adquirente. Esta conta comprenderá tamén todos os gastos realizados en I+D cando os resultados dos proxectos fosen positivos, e cumprindo os necesarios requisitos legais, se inscribisen no correspondente Rexistro.
* **Fondo de comercio:** conxunto de bens inmateriais tales como a clientela, nome ou razón social e outros de natureza análoga que impliquen valor para a empresa.
* **Aplicacións informáticas:** importe satisfeito pola propiedade, ou polo dereito ao uso de programas informáticos; incluiranse os elaborados pola propia empresa.
* **Outro Inmobilizado Intanxible:** no novo P.G.C. os dereitos sobre bens en réxime de arrendamento financeiro (leasing) non se imputan xa neste apartado. Si outros conceptos como os anticipos para Inmobilizacións Inmateriais, etc.

**Inmobilizado Material**

* **Terreos:** Representa soares de natureza urbana, terreos rústicos, outros terreos non urbanos, minas e canteiras
* **Edificios e Construcións:** Representa os edificios, calquera que sexa o seu destino Instalacións: Calquera outra instalación de uso especializado como instalacións eléctricas en xeral, instalacións de climatización, instalacións de auga, instalacións de hixiene, equipos de medida e control, etc.
* **Maquinaria e Ferramenta:** Representa as máquinas mediante as cales se realiza a extracción ou elaboración de produtos
* **Mobiliario:** Mobles, material e equipos de oficinas; con excepción dos incluídos na conta equipos para procesos de información
* **Equipamento informático:** Ordenadores e demais conxuntos electrónicos.
* **Elementos de transporte:** Vehículos de todas clases exceptuando os de transporte interno dentro da factoría.
* **Outro Inmobilizado Material:** calquera outras inmobilizacións materiais non incluídas nos demais apartados do Inmobilizado Material. Incluiranse nesta conta os envases e embalaxes que polas súas características deban considerarse como inmobilizado e os repostos para inmobilizado cuxo ciclo de almacenamento sexa superior a un ano.

**Inmobilizado Financeiro:**

* **Depósitos ou fianzas constituídos a longo prazo**
* **Outros:** participacións en sociedades de garantía recíproca (SGR), etc.

**Activo Circulante**

* **Existencias iniciais:** custo do stock inicial que pode resulta necesario para facer fronte á apertura do negocio
* **Provisión de fondos:** importes necesarios para o mantemento da empresa antes de cobrar as primeiras facturacións.
* **Outros:** calquera outro non previsto anteriormente

**Plan de financiamento**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** | **%** |
| **PATRIMONIO NETO:** | | |
| Capital e outras achegas de socios |  |  |
| Subvencións, doazóns e legados recibidos |  |  |
| **PASIVO FIXO (non corrente):** | | |
| Débedas a longo prazo por préstamos recibidos e outros conceptos |  |  |
| **PASIVO CIRCULANTE (corrente):** | | |
| Débedas a curto prazo con entidades de crédito |  |  |
| Outros (Provedores, Acredores, Anticipos de clientes) |  |  |
| **TOTAL FINANCIAMENTO** |  |  |

**Aclaracións**

**Capital/Recursos Propios**

Recursos achegados ao inicio ou de forma sucesiva polos propietarios e socios da empresa. Tamén incluiremos neste apartado o autofinanciamento e recursos xerados pola empresa (beneficios non distribuídos)

* **O Capital Risco:** as sociedades de capital risco invisten en empresas con dificultades para acceder a outras fontes de financiamento. Son participacións minoritarias, a medio e longo prazo, que buscan desinvestir unha vez que a empresa se consolide.

**Subvencións**

Cantidades a fondo perdido, non rembolsables, de carácter non regular, e que se pode obter en forma de redución de tipos de interese ou de axuda directa. Concédeas a administración e poden destinarse ao capital ou á explotación. Existen diferentes liñas en función das directrices económicas.

**Préstamos**

Contrato en virtude do cal o prestamista entrega ao prestamista unha cantidade de diñeiro a un tipo de xuro (fixo ou variable) durante un prazo determinado de tempo.

* **Microcréditos:** son préstamos dirixidos a microempresas e actividades económicas en xeral que conten cun proxecto de investimento viable pero encontren dificultades para acceder ás canles habituais de financiamento. (Microcréditos do Instituto de Crédito Oficial (ICO): http://www.ico.es)
* **Préstamos participativos:** o tipo de xuro varía en función da evolución da actividade da empresa prestamista. Como garantía esíxese a viabilidade técnica, económica e financeira do proxecto e experiencia do equipo xestor.

**Créditos**

Cantidade de diñeiro que unha entidade financeira pon a disposición do prestamista nunha conta corrente aberta para o efecto, ata un límite determinado e por un prazo prefixado, liquidándose periodicamente os intereses sobre as cantidades dispostas.

**Outro financiamento**

* **Arrendamento financeiro:** arrendamento de bens mobles e inmobles. Ofrece a vantaxe de poder dispoñer dun ben sen desembolsar a totalidade do investimento.
* **Leasing:** arrendamento financeiro, a medio ou longo prazo, de bens de equipo ou inmobles destinados a finalidades empresariais ou profesionais. Ao final do contrato, pódese adquirir o ben por un valor residual.
* **Renting:** a compañía de renting aluga o ben ao arrendatario e garántelle o uso e desfrute deste.
* **Garantía Recíproca:** as Sociedades de Garantía Recíproca avalan as empresas co obxecto de facilitarlles o acceso ao crédito.

**Previsión de Vendas / Consumos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Ano 1** |
| Produto/Servizo(\*) |  |
| Unidades |  |
| Prezo venda/unidade |  |
| Importe |  |
| Consumos/unidade |  |
| Consumos total |  |
| Consumo sobre vendas (%) |  |
| **TOTAL VENDAS** |  |
| **TOTAL CONSUMOS** |  |

*(\*) Para cada un dos produtos / servizos que a empresa comercializa expresaremos o número de unidades que se prevé vender, o prezo de cada unidade e o custo dos consumos.*

**Gastos de Explotación**

|  |  |
| --- | --- |
| **CONCEPTO** | **ANO 1** |
| Outros gastos de explotación: |  |
| Gastos en I+D do exercicio |  |
| Arrendamentos e canons |  |
| Reparacións e conservación |  |
| Servizos de profesionais independentes |  |
| Transportes |  |
| Primas de seguros |  |
| Servizos bancarios e similares |  |
| Publicidade e relacións públicas |  |
| Subministracións |  |
| Comunicacións |  |
| Outros Tributos (IBI, IAE, IVTM, etc.) |  |
| Outros Servizos (gastos de viaxe, formación) |  |
| Gastos de persoal contratado: |  |
| Soldos e Salarios |  |
| Seguridade Social |  |

**Aclaracións**

**Outros gastos de Explotación**

* **Gastos en I+D do exercicio:** gastos en Investigación e Desenvolvemento do exercicio por servizos encargados a outras empresas.
* **Reparacións e conservación:** Mantemento e reparacións, gastos derivados da conservación do inmobilizado material.
* **Servizos de profesionais independentes:** contraprestación de servizos profesionais independentes (asesorías, xestorías, etc.).
* **Transportes:** comprende os transportes a cargo da empresa, realizados por terceiros, cando non proceda incluílos no prezo de adquisición do inmobilizado ou das existencias.
* **Primas de seguros:** comprende as cantidades que se satisfán por primas de seguros de todo tipo, agás Seguridade Social.
* **Servizos bancarios e similares:** Comprende as comisións e outros gastos que se satisfán por servizos bancarios e similares
* **Publicidade, propaganda e relacións públicas:** importe dos gastos que se satisfán polos conceptos que indica o nome da conta (presuposto de marketing).
* **Subministracións:** Consumos de electricidade, auga, gas ou calquera outro abastecemento que non teña a calidade de almacenable
* **Comunicacións:** Gastos de teléfono, fax, Internet, etc.
* **Outros tributos:** Todo tipo de taxas, contribucións e impostos (IBI, IAE, etc.).
* **Outros servizos:** calquera outro gasto non especificado anteriormente (gastos de viaxe, formación, etc.).

**Gastos de Persoal contratado por conta allea**

Inclúe salarios brutos de persoal asalariado, incentivos e Seguridade Social a cargo da empresa.

**Previsión de Tesouraría**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **MESES** | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **(1) Saldo Inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capital/Recursos propios |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Préstamos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Outro financiamento |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Subvencións |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Cobramentos clientes / vendas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(2) Total cobramentos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Investimentos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos en I+D do exercicio |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reparacións e conservación |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pagamentos a provedores (mercadorías) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Transportes embalaxes |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Salarios (Netos) conta allea |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Seguridade Social conta allea |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Retribucións de persoal autónomo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Seguros Sociais de persoal autónomo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IRPF |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Arrendamentos e canons |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Publicidade, propaganda e RR.PP |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servizos de profesionais independentes |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Subministracións |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Comunicacións |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Outros servizos (gastos de viaxe, formación, etc.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Primas de seguros |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servizos bancarios e similares |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Outros tributos (IBI, IAE...) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos financeiros |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Devolución préstamos, créditos, etc. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(3)Total pagamentos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IVE repercutido (IVEr) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IVE soportado (IVEs) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pagamento de IVE (IVEr-IVEs) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A. DIFERENZA COBRAMENTOS-PAGAMENTOS (2)-(3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B. SALDO ANTERIOR (1)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **SALDO ACUMULADO ( A+B)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Os conceptos manexados neste apartado son os mesmos que os que se van manexar posteriormente na conta de explotación, pero neste caso se ha de considerar o momento en que se pagará ou cobrará, independentemente de cando se produzan as compras e as vendas.

**Conta de Perdas e Ganancias provisional**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Ano 1** | **Ano 2** | **Ano 3** |
| Vendas |  |  |  |
| Consumos |  |  |  |
| Gastos de persoal contratado |  |  |  |
| Outros gastos de explotación |  |  |  |
| Amortizacións |  |  |  |
| **RTDO. DE EXPLOTACIÓN** |  |  |  |
| **BAII** (benef antes de intereses e impostos) |  |  |  |
| Gastos financeiros |  |  |  |
| BAI (beneficios antes de impostos) |  |  |  |
| Impostos |  |  |  |
| Tipo Impositivo (%) |  |  |  |
| **RESULTADO** |  |  |  |
| **CASH-FLOW** |  |  |  |

**Aclaracións**

* **Vendas:** prestacións de bens ou servizos que son obxecto do tráfico da empresa. A cifra de negocios é o termo utilizado para denominar a cifra total de vendas do exercicio económico da empresa.
* **Consumos:** aprovisionamentos en mercadorías e demais bens adquiridos pola empresa para revendelos, ben sen alterar a súa forma ou logo de sometemento a procesos de adaptación, transformación, ou construción.
* **Gastos de persoal contratado:** gasto total no que incorre a empresa neste concepto segundo a súa Política salarial.
* **Outros gastos de explotación:** resto das cantidades monetarias empregadas na xestión do negocio que non engaden valor aos activos e non son gastos de compra de materia prima.
* **Amortizacións:** perda gradual de valor dun activo fixo ao longo da súa vida física ou económica dando como gasto do exercicio unha porcentaxe do seu valor.
* **Gastos financeiros:** gastos de financiamento (intereses, comisións...) tanto de créditos, préstamos, gastos financeiros xerais, como de descontos e financiamento de clientes, e gastos financeiros comerciais.
* **Impostos:** imposto proporcional que grava os beneficios da empresa.

**Balance de Situación Provisional**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ANO 1** | **ANO 2** | **ANO 3** |
| **ACTIVO** | | | |
| Balance de Situación provisional |  |  |  |
| Activo Fixo(Non Corrente) |  |  |  |
| Inmobilizado Intanxible |  |  |  |
| Inmobilizado Material |  |  |  |
| Inmobilizado Financeiro |  |  |  |
| Amortización Acumulada |  |  |  |
| Activo Circulante (Corrente): |  |  |  |
| Existencias |  |  |  |
| Clientes e outros debedores |  |  |  |
| Tesouraría |  |  |  |
| **TOTAL ACTIVO** |  |  |  |
| **PATRIMONIO NETO E PASIVO** | | | |
| **PATRIMONIO NETO:** | | | |
| Fondos propios: |  |  |  |
| Capital social |  |  |  |
| Reservas |  |  |  |
| Resultados do exercicio |  |  |  |
| Subvencións, doazóns e legados recibidos |  |  |  |
| **PASIVO FIXO (NON CORRENTE):** | | | |
| Débedas a longo prazo: |  |  |  |
| Débedas a longo prazo por préstamos recibidos |  |  |  |
| Outro financiamento a longo prazo |  |  |  |
| **PASIVO CIRCULANTE(CORRENTE):** | | | |
| Débedas a curto prazo con entidades de crédito |  |  |  |
| Acredores comerciais e outras contas a pagar: |  |  |  |
| Provedores |  |  |  |
| Acredores |  |  |  |
| Administracións Públicas |  |  |  |
| Anticipos de clientes |  |  |  |
| **Total Pasivo** |  |  |  |

**Aclaracións**

**ACTIVO**

**Activo Fixo (Non Corrente):**

* **Inmobilizado Intanxible:** activos non físicos e amortizables que consisten nun ben ou dereito da propiedade industrial ou comercial
* **Inmobilizado Material:** parte do inmobilizado da empresa composto por bens inmobles, ou bens mobles non destinados á venda no curso normal das operacións.Inmobilizado Financeiro: activos financeiros que se ten como obxectivo de filiais ou participacións estables.
* **Amortización Acumulada:** expresión da deterioración do activo fixo para a súa utilización no proceso produtivo

**Activo Circulante (Corrente):**

* **Existencias:** valor das existencias, materias primas e auxiliares que compran adicionalmente á mercadoría vendida no período
* **Clientes e outros debedores:** recolle o saldo pendente de cobramento de clientes e outros debedores
* **Tesouraría:** expresa a dispoñibilidade de recursos líquidos en caixa.

**PATRIMONIO NETO E PASIVO**

**Patrimonio Neto**

Fondos Propios:

* **Capital:** importe do capital achegado polos accionistas para constituír o patrimonio social que lles outorga os seus dereitos sociais.
* **Reservas:** son os beneficios non distribuídos que forman parte dos fondos propios da empresa.
* **Resultados do exercicio:** mostra o resultado (beneficio ou perda) de forma informativa, como compoñente dos recursos propios da empresa. (A súa desagregación móstrase na Conta de Perdas e Ganancias).

Subvencións, doazóns e legados recibidos:

* **Subvencións ao capital:** importe da axuda económica concedida pola Administración pola realización de investimentos. As concedidas polas Administracións Públicas, tanto nacionais coma internacionais, para o establecemento ou estrutura fixa da empresa (activos non correntes) cando non sexan reintegrables.
* **Doazóns e legados de capital:** as doazóns e legados concedidos por empresas ou particulares, para o establecemento ou estrutura fixa da empresa (activos non correntes) cando non sexan reintegrables.

**Pasivo Fixo (Non Corrente)**

Débedas a longo prazo:

* **Débedas a longo prazo por préstamos recibidos**: mostra a débeda pendente sobre o diñeiro concedido por unha entidade bancaria, con devolucións superiores ao ano e cun custo financeiro.
* **Outro financiamento a longo prazo:** importe das débedas pendentes de pagamento no momento de peche do exercicio orixinadas polos investimentos e compra de mercadorías.

**Pasivo Circulante (Corrente)**

Débedas a curto prazo con entidades de crédito: as contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos e outros débitos, con vencemento superior a un ano.

Acredores comerciais e outras contas a pagar:

* **Provedores:** saldos pendentes de pagamento pola compra de mercadorías.
* **Acredores:** saldos pendentes de pagamento derivados doutros gastos de explotación.
* **Administracións Públicas:** importe dos saldos pendentes coas Administracións Públicas.
* **Anticipos de clientes:** entregas de clientes, normalmente en efectivo, en concepto de "a conta" de subministracións futuras.