



ASESORES

PLAN DE VIABILIDAD BÁSICO

I. INVERSIONES.

Las inversiones a realizar por _____ a fin de dar comienzo a su actividad y pleno funcionamiento son las siguientes:

- A) Gastos de primer establecimiento
- B) Inversiones en activos fijos

 - Fianzas constituidas
 - Inmovilizado material.....

- C) Inversiones en activos circulantes

 - Existencias iniciales
 - Material de oficina
 - Material sanitario

TOTAL INVERSION ESTIMADA

II. MEDIOS FINANCIEROS PUESTOS A DISPOSICION DEL PROYECTO.

- A) Recursos propios
- B) Recursos ajenos

 - Préstamos bancarios
 - Subvención por creación de empleo
 - Subvención de puntos de interés

TOTAL FUENTES DE FINANCIACION

Se trata de analizar si el total de las fuentes de financiación con las que cuenta la emprendedora es suficiente para cubrir la inversión estimada y si permite disponer de liquidez suficiente para hacer frente a los primeros gastos de la actividad.



orientamos...



A S E S O R E S

Es muy importante disponer de una cierta liquidez inicial, puesto que, por ejemplo, las eventuales subvenciones a las que pueda acceder la emprendedora no pueden considerarse una fuente de financiación, ya que no se conceden de inmediato y no podemos contar con ese dinero en los primeros meses de actividad de la empresa.

III. ANALISIS ECONOMICO-FINANCIERO.

En este capítulo analizaremos los aspectos económico-financieros que forman parte del diagnóstico global de la empresa. A diferencia de los aspectos cualitativos que también deberán tenerse en cuenta (potencial de la clientela, ubicación de las instalaciones, existencia o no en las proximidades de otros establecimientos dedicados a la misma actividad, etc.), la importancia de los aspectos cuantitativos reside en la valoración potencial, mediante la comparación entre valores que permite conocer de antemano el resultado previsible.

El diagnóstico se fundamenta en un análisis comparativo de dichos valores, por lo que, de hecho las diferencias o sus tendencias permitirán emitir un juicio objetivo.





ASESORES

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL PARA EL AÑO X

INGRESOS

- Prestaciones de servicios
- Subvenciones concedidas
- TOTAL INGRESOS

GASTOS

- Compra de mercaderías
- Arrendamientos
- Primas de seguros
- Suministros
- Publicidad
- Sueldos y salarios
- Servicios profesionales independientes
- Gastos financieros
- Tributos no estatales
- Dotación amortización inmovilizado material
- TOTAL GASTOS

Habrá que comprobar si, de acuerdo con los datos recogidos, los ingresos superan o no a los gastos. En caso afirmativo, habrá que tener en cuenta que el 30% del excedente deberá liquidarse en el Impuesto anual de Sociedades (en caso de sociedades), con lo cual obtendr mos la cifra de Iso beneficios después de impuestos.

CASH FLOW OPERATIVO

(beneficios antes de impuestos + amortizaciones)

CASH FLOW FINANCIERO AÑO X.

COBROS

- Prestaciones de servicios
- Subvenciones concedidas
- Préstamos bancarios
- TOTAL COBROS



orientamos...



A S E S O R E S

PAGOS

- Compra de mercaderías
- Arrendamientos
- Primas de seguros
- Suministros
- Publicidad
- Sueldos y salarios
- Servicios profesionales independientes
- Gastos financieros
- Tributos no estatales
- Inversión gastos de establecimiento
- Inversión en activo fijo
- Inversión en activo circulante
- TOTAL PAGOS

CASH FLOW FINANCIERO AÑO x

El resultado que se desprenda de la tabla nos permitirá comprobar si el cash flow financiero arroja un resultado positivo, es decir, la sociedad con los cobros previstos para el año X es capaz de hacer frente a todos los pagos previstos de dicho año, quedando todavía una liquidez en la empresa, o por el contrario, es negativo.



orientamos...