



**EREA+**



# EREA+

**Gestión, tramites y financiación**

**Plan de viabilidad: conceptos y herramientas.**



- 1. ¿Qué es un plan de viabilidad?.**
- 2. ¿Para qué sirve un plan de viabilidad?.**
- 3. ¿Qué partes tiene un plan de viabilidad?.**

# ¿Qué es un plan de viabilidad?





# ¿Para qué sirve plan de viabilidad?



# Tres formas de ver nuestro plan

Instituciones, inversores, financiadores



**INSTITUCIONES**  
Viabilidad económica

Subvenciones, premios



**INVERSORES**  
Rentabilidad

Empresario, socios



**FINANCIADORES**  
Tesorería

Entidades financieras

# Partes de un Plan de viabilidad.

01

Plan de inversiones iniciales y plan de financiación.

03

Previsión de tesorería.

02

Cuenta de pérdidas y ganancias.

04

Balance de situación: activo y pasivo.

# Plan de inversiones iniciales y plan de financiación.

## PLAN DE INVERSIONES INICIALES

### PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

CONCEPTO	COSTE/EUROS
Edificios, locales y terrenos (compra en propiedad) (*)	0,00
Aplicaciones informáticas (software)	1.652,89
Instalaciones (adecuación del local: altas + reformas)	5.358,00
Maquinaria	842,76
Herramientas y utillaje	0,00
Mobiliario y enseres	4.906,42
Equipos informáticos	200,00
Elementos de transportes	0,00
Derechos de traspaso/Patentes y marcas	0,00
Depósitos y fianzas por alquiler de local	1.100,00
Gastos de constitución y puesta en marcha	0,00
Existencias iniciales de Materias primas (*)	298,02
Otros gastos	0,00
Dotación a las provisiones (gastos imprevistos)	0,00
IVA Soportado (Elementos de Inversión)	2.721,61
<b>TOTAL</b>	<b>17.079,70</b>

NOTA: TODOS LOS IMPORTES SON SIN INCLUIR EL IVA ( POR NORMA GENERAL ES EL 21% AUNQUE PUEDE VARIAR)

## PLAN DE FINANCIACIÓN

CONCEPTO	IMPORTE/EUROS
Capital social (según escrituras)	0,00
Recursos propios (aportaciones de socios)	5.200,00
Créditos o préstamos (ya concedidos o en fase de aprobación)	10.000,00
Incentivos (ya concedidos)	6.000,00
Capitalización (prestaciones por desempleo: pago unico cobrado)	0,00
Otros (Leasing, aportaciones sin costes financieros, etc.)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>21.200,00</b>

# Cuenta de pérdidas y ganancias.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS			
CUENTA DE RESULTADOS			
INGRESOS	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO	TERCER AÑO
Ventas	25.000,00	30.000,00	31.000,00
Existencias finales	0,00		
Ingresos Financieros (prestamos)	10.000,00		
Incentivos (ya concedidos)	6.000,00		
Otros (Ingresos extraordinarios)	0,00		
<b>TOTAL</b>	<b>41.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>31.000,00</b>
GASTOS	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO	TERCER AÑO
Compras materias primas y auxiliares	1.000,00	1.100,00	1.200,00
Existencias iniciales	298,02	298,02	298,02
Retribución propia	14.400,00	14.400,00	14.400,00
Seguros autónomos	960,00	960,00	3.050,00
Sueldo personal o colaboradores	0,00		
S.S. a cargo de la empresa	0,00		
Gastos financieros de préstamo	384,89	351,07	340,57
Otros gastos financieros	0,00		
Publicidad y promoción	420,00	420,00	420,00
Tributos (contribuciones, tasas, etc.)	0,00		
Suministros (luz, agua, teléfono, gasolina, etc.)	500,00	500,00	500,00
Alquileres	6.600,00	6.800,00	7.000,00
Seguros	400,00	400,00	400,00
Mantenimiento y reparaciones	0,00		
Tranportes	0,00		
Servicios exteriores (gestorías, ...)	200,00	205,00	210,00
Gastos de Constitución (notarias, registros, ...)	0,00		
Gastos diversos (papelería, uniformes, gastos restaurantes, mensajería, locomoción etc)	300,00	300,00	300,00
Dotación a la amortización del inmovilizado material	1.936,43	1.936,43	1.936,43
Dotación a la amortización del inmovilizado inmaterial	545,45	545,45	545,45
Dotación a las provisiones (gastos imprevistos)	0,00		
<b>TOTAL</b>	<b>27.944,80</b>	<b>28.215,98</b>	<b>30.600,47</b>
<b>INGRESOS - GASTOS = (Beneficios antes de impuestos)</b>	<b>13.055,20</b>	<b>1.784,02</b>	<b>399,53</b>
<b>Impuestos</b>	<b>3.002,70</b>	<b>410,32</b>	<b>91,89</b>

# Previsión de tesorería

PREVISIÓN DE TESORERÍA PARA EL 1º AÑO

PREVISIÓN DE TESORERÍA					
CONCEPTO	1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	total anual
<b>COBROS</b>					
Ventas	6.250,00	6.250,00	6.250,00	6.250,00	25.000,00
IVA repercutido	1.312,50	1.312,50	1.312,50	1.312,50	5.250,00
Préstamos	10.000,00				10.000,00
Incentivos (ya concedidos)	6.000,00				6.000,00
Otros (aportaciones de socios, leasing y Pago Único)	0,00				-
<b>Total cobros</b>	<b>23.562,50</b>	<b>7.562,50</b>	<b>7.562,50</b>	<b>7.562,50</b>	<b>46.250,00</b>
<b>NOTA: EL IVA AL REGIMEN GENERAL SERA AL 21%, EL REDUCIDO AL 10% Y EL SUPERREDUCIDO AL 4%</b>					
<b>PAGOS</b>					
Proveedores	250,00	250,00	250,00	250,00	1.000,00
Sueldos y salarios	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	14.400,00
Seguridad social	240,00	240,00	240,00	240,00	960,00
IRPF	180,00	180,00	180,00	180,00	720,00
Impuestos y tasas	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Comisiones					-
Servicios bancarios y similares	105,00	105,00	105,00	105,00	420,00
Publicidad y promoción	105,00	105,00	105,00	105,00	420,00
Alquileres	1.650,00	1.650,00	1.650,00	1.650,00	6.600,00
Suministros	125,00	125,00	125,00	125,00	500,00
Mantenimiento y reparación	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Servicios exteriores (gestorías, gastos constitución, otros gastos diversos...)	125,00	125,00	125,00	125,00	500,00
Primas de seguros	100,00	100,00	100,00	100,00	400,00
Gastos de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Pagos por inversión	3.589,52	3.589,52	3.589,52	3.589,52	14.358,09
Intereses de créditos	96,22	96,22	96,22	96,22	384,89
Devolución de créditos	207,51	207,51	207,51	207,51	830,05
IVA soportado	1.227,35 €	1.227,35 €	1.227,35 €	1.227,35 €	4.909,40
Otros gastos diversos					-
<b>Total pagos</b>	<b>11.600,61</b>	<b>11.600,61</b>	<b>11.600,61</b>	<b>11.600,61</b>	<b>46.402,43</b>
Diferencia cobros - pagos	11.961,89	-4.038,11	-4.038,11	-4.038,11	152,43
IVA a pagar	85,15	85,15	85,15	85,15	340,60
Saldo anterior		11.876,74	7.753,48	3.630,23	
<b>Saldo acumulado</b>	<b>11.876,74</b>	<b>7.753,48</b>	<b>3.630,23</b>	<b>-493,03</b>	

# Balance de situación: activo

BALANCE SITUACION	
BALANCE DE SITUACIÓN	
ACTIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE	IMPORTE
Inmovilizado	
Depósitos y fianzas a largo plazo	
Inmovilizado inmaterial (menos amortización acumulada)	-545,45
* Propiedad industrial	
* Derechos de traspaso	0,00
* Fondo de comercio	
* Aplicaciones Informaticas	1.652,89
Inmovilizado material (menos amortización acumulada)	-1.936,43
* Edificios, locales y terrenos	0,00
* otras instalaciones	5.358,00
* Maquinaria	842,76
* Herramientas y utillaje	0,00
* Mobiliario y enseres	4.906,42
* Elementos de transporte	0,00
* Equipos informaticos	200,00
Inversiones Financieras a largo plazo	
* Créditos	
* Valores de renta fija	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>10.478,19</b>
ACTIVO CORRIENTE	IMPORTE
Existencias	
* Mercaderías/Materias primas	298,02
Deudores	
* Clientes	
* Hacienda pública acreedora	
Tesorería	
* Caja	10.748,98
* Bancos	10.000,00
* Inversiones financieras a corto plazo	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>21.047,00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31.525,19</b>

# Balance de situación: pasivo

PASIVO	
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Fondos propios	
* Capital social	0,00 €
* Pérdidas y ganancias	10.052,50 €
Subvenciones de capital	6.000,00 €
Provisión de insolvencias	0,00 €
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Deudas con entidades de crédito a largo plazo	9.932,09 €
Otros acreedores e immobilizado a largo plazo	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Deudas con entidades de crédito a corto plazo	
Cuentas corrientes corto plazo (aportaciones socios)	5.200,00 €
Otros acreedores	
* acreedores prestación de servicios (proveedores)	
* acreedores de immobilizado a corto plazo	
* remuneraciones pendiente de pago	
* hacienda pública acreedora	340,60 €
* organismo de la SS acreedora	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>31.525,19 €</b>

# EREA+

Ecosistemas de Emprendimiento e  
Innovación en el Medio Rural de Aragón



FUNDACIÓN  
**ARAGÓN  
EMPRENDE**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
PARA LA TRANSICIÓN ECOLÓGICA  
Y EL RETO DEMOGRÁFICO



Secretaría  
General  
para el Reto  
Demográfico



**GOBIERNO  
DE ARAGON**