

Ejemplo plan económico financiero

Tras varios años trabajando en el sector de las zapaterías, se han detectado dos tendencias en los consumidores:

- Cada vez se valora más el diseño de los zapatos. El zapato ha pasado de ser un mero artículo de protección del pie, como era hace unos cuantos años, a convertirse en un complemento importante en el vestir. Se juega con colores, estilos y ocupa un segmento muy importante en el mundo de la moda. El gasto en zapatos de los consumidores se ha ido incrementando a lo largo de los últimos años.
- Por otra parte aumenta cada vez más el número de consumidores conscientes del cuidado del pie, que buscan zapatos cómodos, sin renunciar por ello al diseño. Esta necesidad ya es conocida por los fabricantes, que han puesto en el mercado distintas gamas de productos orientadas a distintos segmentos de clientes: calzado cómodo para personas que trabajan, hormas más anchas para personas mayores, etc.

En un mercado como León, donde ya existen muchas zapaterías, es complicado poner en marcha un nuevo comercio. Valorando las dos tendencias anteriores y teniendo en cuenta que la población de León está bastante envejecida, lo que significa que hay un número elevado de personas mayores, parece existir un hueco de mercado para una zapatería especializada en zapatos de horma ancha para personas mayores.

La zapatería se ubicará en una zona céntrica. Al tratarse de un producto especializado es necesario ubicarse en un lugar accesible para todo el mundo, se descarta la ubicación en un barrio porque reduciríamos el número de clientes potenciales, que se limitarían a las personas mayores que viven en ese barrio. Hay que tener en cuenta, además que muchas personas mayores no conducen, y por lo tanto es importante ubicarse en una zona de fácil acceso, teniendo en cuenta que a las personas mayores les gusta pasear por el centro de la ciudad y ver escaparates. Se descarta la ubicación en un centro comercial, porque las personas de esa edad no tienen hábito de compra en centros comerciales y existe además el problema del desplazamiento.

Teniendo en cuenta el perfil del cliente al que nos dirigimos, a la hora de determinar la política de precios no podemos fijar precios muy elevados ya que el nivel adquisitivo de los clientes potenciales no es elevado. Habrá que tener siempre en cuenta los costes que tenemos. Por una parte los costes directos (lo que nos cuestan los zapatos) y por otra los indirectos (el alquiler de local, gasto de luz, etc.).

Teniendo en cuenta el perfil del cliente al que nos dirigimos, evitaremos que existan barreras arquitectónicas de acceso al local y dentro de él. Que la puerta sea de fácil apertura y que no resulte pesada. El local será pequeño, ya que los costes de alquiler en el centro de León son muy elevados, con un pequeño almacén que es necesario para los productos. Estará pintado con colores claros e intentaremos que tenga la mayor superficie posible de escaparate para que sea más luminoso, de este modo visualmente parecerá más grande.

El trato al cliente será siempre correcto y amable. Con la decoración y la atención al cliente se pretende conseguir una atmósfera relajada, donde nadie tenga prisa. Hay que tener en cuenta que las personas mayores, generalmente, no tienen prisa. Necesitan su tiempo para calzarse y descalzarse y para tomar decisiones.

Contrataremos a un decorador para conseguir que el local tenga la imagen que buscamos y que el mobiliario sea acorde con la misma.

En León no existe ninguna zapatería especializada como la que pretendemos poner en marcha, pero hay varias zapaterías que tienen una línea de zapatos de descanso con hormas anchas. Nos diferenciaremos de ellos en que nuestra gama de productos será más amplia, con más modelos, colores, etc. También incluiremos una línea para caballero, la competencia tiene productos fundamentalmente para señora. Ofreceremos, además, otros productos complementarios a los zapatos: bolsos a juego, medias de descanso, plantillas especiales. Con la imagen y con el producto especializado, claramente orientado al cliente potencial, podremos competir con otras zapaterías que llevan años implantadas en el mercado. La desventaja fundamental es que el grupo de clientes objetivo al que nos dirigimos, suele ser bastante fiel al comercio en que siempre han comprado.

Los proveedores serán directamente fabricantes, de este modo evitaremos los costes de los intermediarios. Se han establecido contactos con varias fábricas del levante español, que tienen una amplia gama de productos de buena calidad. Se ha contactado también con algún fabricante italiano, que destacan en diseño, aunque sus costes son mayores, pero así tenemos la posibilidad de tener una línea más limitada de diseño más exclusivo.

La empresa la constituyen dos socios, los dos van a trabajar en la actividad. Tienen previsto que se trate de una asociación que se prolongue en el tiempo, que el negocio crezca y se abran nuevos establecimientos en otras localidades, para lo cual tendrán que contratar personal y quieren limitar la responsabilidad del negocio al patrimonio de la empresa. La forma jurídica más adecuada teniendo en cuenta estos datos es una sociedad limitada. Cada uno de los socios aporta el 50% del capital y percibe el 50% de beneficios.

Para calcular la cifra de ventas se ha hecho una encuesta entre personas mayores para determinar el porcentaje de ellas que compra zapatos de descanso. A partir de este dato, teniendo en cuenta el número de establecimientos que hay en León y observando directamente el número de clientes que entran y salen con bolsa, es decir, que efectivamente realizan la compra, se ha llegado a una cifra de ventas de seis pares de zapatos al día.

Hipótesis de partida

Empresa: Zapaterías Reunidas, S.L.

Forma jurídica: Sociedad limitada

IVA: 18%

Socios: 2 socios (los dos trabajan en el negocio)

Capital social: 54.000 euros

Inversiones:

Arreglo de local:	40.000 euros + IVA
Luz y calefacción:	3.000 euros + IVA
Mobiliario:	6.000 euros + IVA
Informática (TPV):	3.000 euros + IVA
Programas informáticos:	1.000 euros + IVA

Gastos constitución/inicio: 1.200 euros

Préstamo: 25.000 euros a 6 años al 5%

Ingresos: Venta media de 7 pares de zapatos diarios a 60 euros de precio medio (50,85 de ingreso para la empresa, el resto es el IVA). Ingresos: 7 pares diarios 50,85 euros por 290 días laborables de apertura anuales 103.225,50 euros.

Gastos:

- El coste de cada zapato asciende a 33 euros (sin IVA 27,97 euros).
- Hay un alquiler de 600 euros más IVA al mes, una asesoría con un coste de 120 euros al mes, un seguro de comercio y gastos de reparación, luz, teléfono, administración, etc.
- Añadir los gastos de publicidad (estimados en 3000 en el lanzamiento del negocio y 1500 a partir del segundo año)
- Los gastos de personal se corresponden con los gastos de 2 personas por autónomos (250 al mes por persona por 12 meses) mas los sueldos (900 euros brutos al mes). El resto se cobrará vía dividendos si hay beneficios.
- Por último añadir los gastos financieros y las amortizaciones.

Activo y pasivo circulante:

- Las ventas se cobran al contado y los pagos de proveedores se realizan a 30 días.
- La seguridad social se paga a mes vencido y se ha estimado una retención media por IRPF de un 10%.
- Las existencias medias en el establecimiento se valoran en unos 15.000 euros.

Aplicación informática disponible en WWW.ildefe.es zona de descarga.

Aspectos a tener en cuenta en el cálculo del plan económico financiero

1.- Datos iniciales del proyecto, tipo de IVA, retenciones, ...etc.

ildefe

Herramienta para realizar Plan Económico-Financiero

Nombre de la empresa	Zapatarias Reunidas, S. L.	
Tipo de empresa	Sociedad Limitada	
Actividad	Comercio zapatos	
Dirección	C/ Centro de León, 1	
Población	León	
Fecha inicio actividad dd/mm/aaaa	01/01/2011	

Tipo medio de IVA	18,00%	Reserva s/ beneficios %	
Tipo medio retención a empleados	10,00%	Días de cobro s/ventas	-
Porcentaje Impuesto	25,00%	Días de pago	30

Notas y comentarios:

COLORES DE DATOS Y ETIQUETAS:

Introducir dato

Dato calculado

2.- Detallar todas las inversiones necesarias, lo que incluye arreglo de local, instalaciones, mobiliario, equipos informáticos, vehículos, maquinaria, gastos de inicio de actividad, etc.

Zapaterías Reunidas, S. L.						
INVERSIONES	% medio Amortiza	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
<i>Inmovilizado Material</i>						
<i>Terrenos</i>						
<i>Construcciones</i>						
<i>Instalaciones y maquinaria</i>	10%	43.000,00				
<i>Elementos de transporte</i>						
<i>Equipo proceso de información</i>	20%	3.000,00				
<i>Otro inmovilizado material</i>	10%	6.000,00				
Total inmovilizado material		52.000,00				
<i>Inmovilizado Intangible</i>						
<i>Investigación y Desarrollo</i>						
<i>Patentes, licencias y marcas</i>						
<i>Aplicaciones informáticas</i>	20%	1.000,00				
<i>Derechos de traspaso</i>						
<i>Canon franquicia</i>						
Total inmovilizado intangible		1.000,00				
<i>Inversiones financieras</i>						
<i>Amortización Inmovilizado Material</i>		5.500,00	5.500,00	5.500,00	5.500,00	5.500,00
<i>Amortización Inmovilizado Intangible</i>		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
<i>Fianzas y Depósitos</i>		1.200,00				

En nuestro ejemplo las inversiones alcanzan los 53.000 euros.

3.- Financiación: Tened en cuenta las aportaciones propias (que deben ser coherentes con la inversión a realizar y los préstamos, con el consiguiente coste que tienen de intereses)

DATOS

INVERSIÓN

FINANCIACIÓN

**VENTAS
INGRESOS**

**COMPRAS
GASTOS**

PERSONAL

OTROS A/ P

**PÉRDIDA Y
GANANCIAS**


BALANCE

**IMPRIMIR
PÁG. ACTUAL**

**IMPRIMIR
P y G**

**IMPRIMIR
BALANCE**

Zapaterías Reunidas, S. L.



FINANCIACIÓN	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
FINANCIACIÓN PROPIA					
<i>Aportaciones dinerarias</i>	54.000,00				
<i>Subvenciones no reintegrables</i>					
<i>Subvenciones a la inversión</i>					
FINANCIACIÓN AJENA					
Préstamos Bancarios Largo Plazo					
<i>Cuantía del préstamo</i>	25.000,00				
<i>Tipo de interés %</i>	5,00%				
<i>Plazo en años</i>	6				
Préstamos Bancarios Corto Plazo					
<i>Cuantía del préstamo</i>					
<i>Tipo de interés %</i>					
<i>Plazo en meses</i>					
<i>Gastos financieros</i>	1.250,00	1.066,23	873,27	670,66	457,92

4.- Ingresos. Hay que realizar una estimación razonada de los mismos.

Zapaterías Reunidas, S. L.					
VENTAS - INGRESOS	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
Ventas tipo 1	50.000,00	57.500,00	63.250,00	66.413,00	69.734,00
Ventas tipo 2	25.000,00	28.750,00	31.625,00	33.206,00	34.866,00
Ventas tipo 3	15.000,00	17.250,00	18.975,00	19.924,00	20.920,00
Ventas tipo 4	13.225,50	15.209,33	16.730,26	17.567,00	18.445,00
Total ventas	103.225,50	118.709,33	130.580,26	137.110,00	143.965,00
Otros Ingresos					
Otros Ingresos de explotación					
Ingresos financieros					
Ingresos excepcionales					
Imputación de Subvenciones Inversión					
TOTAL INGRESOS	103.225,50	118.709,33	130.580,26	137.110,00	143.965,00

En nuestro caso se ha supuesto una venta media de 7 pares de zapatos diarios, lo que supone a 50,85 euros de media 8.602,13 euros mensuales y 103.225,50 anuales. Habrá meses más propicios y meses peores.

5.- Gastos: No hay que olvidar incluir todos los gastos. Ello supone tener en cuenta el coste de los materiales, alquileres, asesoría, suministros, publicidad, seguros, personal, y un amplio etc.

Se puede hacer una estimación mensual y posteriormente pasarlo a datos anuales, con incrementos en función del IPC previstos, o, si es un gasto variable, en función de las ventas.

Para ver detalle comprobar los cuadros siguientes:

Zapaterías Reunidas, S. L.					
COMPRAS					
	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
Compras tipo 1	27.500,00	31.625,00	34.788,00	36.527,00	38.353,00
Compras tipo 2	13.750,00	15.813,00	17.394,00	18.264,00	19.177,00
Compras tipo 3	8.250,00	9.488,00	10.437,00	10.959,00	11.507,00
Compras tipo 4	7.279,01	8.371,00	9.208,00	9.668,00	10.151,00
Total compras	56.779,01	65.297,00	71.827,00	75.418,00	79.188,00
Servicios exteriores					
Arrendamientos	7.200,00	7.416,00	7.638,00	7.867,00	8.103,00
Reparación y Conservación	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Servicios Profesionales	1.440,00	1.512,00	1.588,00	1.667,00	1.750,00
Transportes					
Primas de Seguros	300,00	309,00	318,00	328,00	338,00
Servicios bancarios y similares	600,00	690,00	759,00	797,00	837,00
Publicidad y Promoción	3.000,00	1.500,00	1.545,00	1.591,00	1.639,00
Suministros	900,00	927,00	955,00	984,00	1.014,00
Gastos de Viaje					
Tributos					
Gastos establecimiento	500,00				
Licencias y altas suministros	700,00				
Otros Gastos	500,00	515,00	530,00	546,00	562,00
Total servicios exteriores	15.640,00	13.369,00	13.833,00	14.280,00	14.743,00
Gastos excepcionales					

Zapaterías Reunidas, S. L.					
GASTOS DE PERSONAL					
	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
Sueldos y Salarios	21.600,00	22.248,00	22.915,00	23.602,00	24.310,00
Seguridad Social	6.000,00	6.180,00	6.365,00	6.556,00	6.753,00
Otros gastos de personal	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
Gastos de personal	28.200,00	29.028,00	29.880,00	30.758,00	31.663,00

6.- Por último no hay que olvidar las partidas que tiene la empresa en activo y pasivo circulante. Se trata de no olvidarse del dinero que le deben a la empresa, que la empresa tiene en mercancías o en caja, o lo que debemos a proveedores y/o a las administraciones públicas.

DATOS

INVERSIÓN

FINANCIACIÓN

**VENTAS
INGRESOS**

**COMPRAS
GASTOS**

PERSONAL

OTROS A / P


**PÉRDIDA Y
GANANCIAS**

BALANCE

**IMPRIMIR
PÁG. ACTUAL**

**IMPRIMIR
P y G**

**IMPRIMIR
BALANCE**



Zapaterías Reunidas, S. L.

ACTIVO CORRIENTE	<i>Año1</i>	<i>Año2</i>	<i>Año3</i>	<i>Año4</i>	<i>Año5</i>
<i>Deudores y otros</i>					
<i>Existencias</i>	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
<i>Tesorería y Bancos</i>	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00

OTROS PASIVO	<i>Año1</i>	<i>Año2</i>	<i>Año3</i>	<i>Año4</i>	<i>Año5</i>
<i>Acreedores l/p</i>					
<i>Otros acreedores a l/p (no bancarios)</i>					
Total Acreedores l/p					

7.- Como resultado final se obtiene una cuenta de resultados y un balance:

Pérdidas y Ganancias					
Zapaterías Reunidas, S. L.					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Importe cifra de negocio					
Importe cifra de ventas	103.225,50	118.709,33	130.580,26	137.110,00	143.965,00
Variación de existencias					
Variación de existencias	15.000,00				
Aprovisionamientos					
Consumo de mercaderías	-71.773,01	-65.297,00	-71.827,00	-75.418,00	-79.188,00
Otros ingresos de explotación					
Otros ingresos					
Subvenciones de explotación					
Gastos de personal					
Gastos de personal	-28.200,00	-29.028,00	-29.880,00	-30.758,00	-31.663,00
Otros gastos de explotación					
Arrendamientos	-7.200,00	-7.416,00	-7.638,00	-7.867,00	-8.103,00
Reparación y conservación	-500,00	-500,00	-500,00	-500,00	-500,00
Servicios profesionales	-1.440,00	-1.512,00	-1.586,00	-1.667,00	-1.750,00
Transportes					
Primas de seguros	-300,00	-309,00	-318,00	-328,00	-338,00
Servicios bancarios y similares	-600,00	-630,00	-759,00	-797,00	-837,00
Publicidad y promoción	-3.000,00	-1.500,00	-1.545,00	-1.591,00	-1.639,00
Suministros	-900,00	-927,00	-955,00	-984,00	-1.014,00
Gastos de viaje					
Tributos					
Gastos establecimiento	-500,00				
Licencias y altas suministros	-700,00				
Otros gastos	-500,00	-515,00	-530,00	-546,00	-562,00
Amortización del inmovilizado					
Amortización del inmovilizado	-5.700,00	-5.700,00	-5.700,00	-5.700,00	-5.700,00
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero					
Subvenciones a la inversión					
Otros resultados					
Ingresos excepcionales					
Gastos excepcionales					
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-3.093,51	5.315,32	9.340,26	10.954,00	12.671,00
Ingresos financieros					
Ingresos financieros					
Gastos financieros					
Gastos financieros	-1.250,00	-1.066,23	-873,27	-670,66	-457,92
RESULTADO FINANCIERO	-1.250,00	-1.066,23	-873,27	-670,66	-457,92
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-4.343,51	4.249,10	8.466,99	10.283,34	12.213,08
Impuesto sobre beneficios		-1.062,27	-2.116,75	-2.570,84	-3.053,27
BENEFICIO O PERDIDA DESPUÉS DE	-4.343,51	3.186,82	6.350,24	7.712,51	9.159,81

Balances					
Zapaterías Reunidas, S. L.					
ACTIVO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Activo no corriente	48.500,00	42.800,00	37.100,00	31.400,00	25.700,00
Immovilizado Intangible					
Investigación y Desarrollo					
Patentes, licencias y marcas					
Aplicaciones informáticas	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Derechos de traspaso					
Canon franquicia					
- Amortización acumulada Inmov. Int.	-200,00	-400,00	-600,00	-800,00	-1.000,00
Immovilizado Material					
Terrenos					
Construcciones					
Instalaciones y maquinaria	43.000,00	43.000,00	43.000,00	43.000,00	43.000,00
Elementos de transporte					
Equipo proceso de información	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Otro inmovilizado material	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
- Amortización acumulada Inmov. Ma	-5.500,00	-11.000,00	-16.500,00	-22.000,00	-27.500,00
Inversiones financieras					
Finanzas - depósitos L/P	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
Activo corriente	32.117,26	37.890,60	45.984,60	49.788,46	53.519,04
Existencias	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Clientes					
Deudores y otros					
Hacienda deudora	6.634,83				
Tesorería	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Otro activos corrientes/Recu	8.422,42	20.890,60	28.984,60	32.788,46	36.519,04
Total Activo	80.617,26	80.690,60	83.084,60	81.188,46	79.219,04
PASIVO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Patrimonio Neto	49.656,49	52.843,31	56.006,73	57.368,99	58.816,30
Capital Social	54.000,00	54.000,00	54.000,00	54.000,00	54.000,00
Reservas		-4.343,51	-4.343,51	-4.343,51	-4.343,51
Subvenciones					
Resultados después de impuestos	-4.343,51	3.186,82	6.350,24	7.712,51	9.159,81
Pasivo no corriente	21.324,56	17.465,35	13.413,19	9.158,41	4.690,89
Préstamos L/P	21.324,56	17.465,35	13.413,19	9.158,41	4.690,89
Acreedores L/P (Préstamos no Bancar					
Pasivo corriente	9.636,20	10.381,93	13.664,68	14.661,06	15.711,85
Préstamos y Créditos C/P					
Proveedores	7.058,27	6.420,87	7.062,39	7.416,10	7.786,82
Acreedores C/P	1.537,33	1.314,62	1.360,25	1.404,20	1.443,73
Seguridad Social	500,00	515,00	530,42	546,33	562,75
Hacienda pública IRPF	540,00	556,20	572,88	590,05	607,75
Hacienda pública IVA		512,37	2.021,41	2.133,54	2.251,53
Hacienda pública Impuesto Soc.		1.062,27	2.116,75	2.570,84	3.053,27
Total pasivo	80.617,26	80.690,60	83.084,60	81.188,46	79.219,04