



5. PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

PLAN DE INVERSIONES INICIALES

CONCEPTO	COSTE/PTS
Edificios, locales y terrenos	
Maquinaria	
Instalaciones	
Elementos de transporte	
Herramientas y Utillajes	
Mobiliario y enseres	
Derechos traspaso/Patentes y marcas	
Depósitos y fianzas	
Gastos de constitución y puesta en marcha (promoción)	
Materias primas	
Otros gastos	
Provisión de fondos	
TOTAL	

PLAN DE FINANCIACIÓN

CONCEPTO	IMPORTE/PTAS
Recursos Propios	
Créditos o préstamos	
Subvenciones	
Capitalización	
Otros (Leasing, aportaciones sin costes financieros. Etc.)	
TOTAL	



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO
Ventas		
Existencias finales		
Ingresos financieros		
Subvenciones		
Otros		
TOTAL		
GASTOS	PRIMER AÑO	SEGUNDO AÑO
Compras materias primas y auxiliares		
Existencias iniciales		
Retribución propia		
Seguros autónomos		
Sueldo personal o colaboradores		
S S a cargo de la empresa		
Gastos financieros		
Tributos (contribuciones, tasas, etc)		
Suministros(luz, agua, teléfono, etc)		
Alquileres		
Seguros		
Mantenimiento y reparaciones		
Servicios exteriores (gestoría)		
Transportes		
Gastos diversos		
Dotación a la amortización del inmovilizado		
Dotación a la amortización de los gastos de constitución		
Dotación a las provisiones		
TOTAL		

INGRESOS-GASTOS =
(Beneficios antes de impuestos)

RECURSOS AUTOGENERADOS =
(Beneficios + amortizaciones + dotación a las provisiones)



PREVISIÓN DE TESORERÍA

CONCEPTO	1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
----------	--------------	--------------	--------------	--------------

Cobros

Ventas				
IVA repercutido				
Préstamos				
Subvenciones				
Otros				
Total cobros				

Pagos

Proveedores				
Sueldos y salarios				
Seguridad Social				
I.R.P.F				
Impuestos y tasas				
Comisiones				
Servicios bancarios o similares				
Publicidad y promoción				
Alquileres				
Suministros				
Mantenimiento y reparación				
Servicios exteriores				
Primas de seguros				
Gastos transporte				
Pagos por inversión				
Intereses créditos				
Devolución de créditos				
IVA soportado				
Otros pagos				
Total pagos				
Diferencia pagos-cobros				
IVA a pagar				
Saldo anterior				
Saldo acumulado				



BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	
ACTIVO FIJO	IMPORTE
Inmovilizado	
• Gastos de establecimiento.....	
• Inmovilizaciones inmateriales.....	
(menos amortización acumulada)	
-Propiedad industrial.....	
-Derechos de traspaso.....	
-Fondo de comercio.....	
• Inmovilizaciones materiales.....	
(menos amortización acumulada)	
-Terrenos.....	
-Construcciones.....	
-Maquinaria.....	
• Inmovilizaciones financieras.....	
-Créditos.....	
-Valores de renta fija.....	
TOTAL ACTIVO FIJO.....	
ACTIVO CIRCULANTE	
-Existencias.....	
-Mercaderías.....	
-Materias primas.....	
-Deudores.....	
-Clientes.....	
-Hacienda Pública.....	
-Tesorería.....	
-Caja.....	
-Bancos.....	
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE.....	
TOTAL ACTIVO.....	



<i>PASIVO</i>	
RECURSOS PERMANENTES	IMPORTE
NO EXIGIBLE	
-Fondos propios.....	
-Capital social	
-Reservas	
-Pérdidas y ganancias	
-Subvenciones de capital	
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	
-Deudas con entidades de crédito	
-Otros acreedores	
TOTAL RECURSOS PERMANENTES.....	
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	
-Deudas con entidades de crédito.....	
-Acreedores comerciales (proveedores).....	
-Otras deudas.....	
TOTAL EXIGIBLE A CORTO PLAZO.....	
TOTAL PASIVO	