

# 6 sugerencias básicas sobre finanzas que toda persona emprendedora debe conocer de su empresa



IDEACIÓN



MODELIZACIÓN



PLANIFICACIÓN



EJECUCIÓN



Ajuntament de  
Barcelona



# ÍNDICE

---

01	“Houston, podemos tener problemas”	3
02	“Sugerencias sobre finanzas para personas emprendedoras”	4

---



# 01

## “Houston, podemos tener problemas”

---

Los primeros meses de vida de un emprendedor están marcados por un ajetreado y frenético ritmo de vida. Levantar una empresa o un negocio desde los cimientos es mucho más difícil que la visión romántica que todos tenemos al principio.

Tratar con clientes, buscar proveedores, supervisar la comunicación y el marketing, controlar las finanzas o la contabilidad son algunas de las miles de tareas que tiene a su cargo toda persona emprendedora. ¿Y el problema? Que no siempre se es experto en todos y cada uno de los aspectos que se deben vigilar.

Quizás una de las tareas más complejas son los números. Hacer balances, albaranes, facturas, préstamos... Todo está rodeado de centenares de términos específicos que solo un profesional de la materia sabe y conoce a la perfección.

Hay un dato demoledor: más de la mitad de los proyectos empresariales cierran durante los seis primeros meses. ¿Cuál es el principal factor que hace que se llegue a esta situación? Una mala gestión de las finanzas.

Desde un punto de vista económico-financiero, una empresa puede tener dos tipos de problemas que pueden abocarla al cierre, sobre todo en su primer año de vida. Estos dos problemas, que no tienen por qué darse conjuntamente, son la falta de viabilidad económica y la falta de viabilidad financiera.

La falta de viabilidad se produce cuando la rentabilidad de un proyecto (es decir, los gastos) son superiores a los ingresos de manera permanente. Esta situación se refleja cuando el valor actual neto del proyecto es negativo a su tasa de retorno. Eso quiere decir que la empresa tiene pérdidas, una situación difícil de mantener a medio plazo.

La viabilidad financiera de un proyecto se refiere a la disponibilidad de fondos necesarios para llevarlo a cabo. Así, por ejemplo, se dice que un proyecto es financieramente viable si se dispone o se puede disponer del dinero necesario para ejecutarlo.

Con el objetivo de que un proyecto de empresa o negocio siga el mejor recorrido y prospere, desarrollamos seis sugerencias básicas que toda persona empresaria o emprendedora debería conocer antes de lanzarse al mercado.

# 02

## Sugerencias sobre finanzas para personas emprendedoras

### 1. PLAN DE NEGOCIO

Puede parecer obvio, pero toda empresa o proyecto empresarial, independientemente de su temática o tamaño, tiene que tener redactado un plan de negocio. Durante la redacción de este plan salen a la luz muchos problemas, ideas y aspectos que, si no se hubiera elaborado el plan, no se habría pensado en ello.

Es importante que se incluya un análisis DAFO. Con esta sencilla herramienta se descubrirán las debilidades, fortalezas, amenazas externas y oportunidades a las que puede optar el negocio.

### 2. TASA DE INTERÉS

En la mayoría de los casos, los emprendedores deben recurrir a financiación ajena para poder poner en marcha los motores de su futura empresa. Muchas veces, por falta de conocimiento o tiempo para comparar, se opta por la primera de las opciones consultadas.

No se tiene que caer en este error. Se tienen que comparar varios aspectos entre las distintas opciones de financiación. ¿Pedir un préstamo es la mejor opción? ¿Se ha pensado en el *crowdfunding* (micromecenazgo)? ¿Qué tipo de interés tiene? ¿Se ha leído la letra pequeña? Estas son algunas de las preguntas que se tendría que hacer la persona emprendedora antes de nada.

### 3. ANALIZAR LA COMPETENCIA

Normalmente, el perfil del emprendedor apuesta por una idea empresarial innovadora, que puede cambiar un mercado o que se aprovecha de las nuevas corrientes para hacerse un hueco. Sin embargo, uno de los aspectos fundamentales es analizar la competencia.

Hay que saber a qué empresas se enfrenta, cuáles son los rasgos que marcan la diferencia, cuáles son sus debilidades, qué público no cubre y por qué. Es fundamental conocer a los competidores mejor o igual que la propia empresa o negocio.

#### 4. VIGILAR LA CONTABILIDAD

En los primeros pasos se verá que se tienen que hacer inversiones y pagar por varios servicios. Si se ha optado por no tener un gestor, se recomienda disponer de un programa de contabilidad, con el que se podrá tener una visión clara y sencilla del estado económico en todo momento.

Hay dos herramientas de previsión económica financiera que toda persona emprendedora debería dominar: la cuenta de resultados provisionales, con el análisis del umbral de rentabilidad o punto de equilibrio, y el plan de tesorería provisional. Estas dos herramientas nos pueden servir para prever y evitar los dos tipos de problemas comentados anteriormente.

#### 5. RODEARSE DE PROFESIONALES

Puede parecer un consejo lógico, pero muchas veces, para querer ahorrar una pequeña cantidad de dinero al mes, se puede incurrir en multas o, lo que puede ser peor, dar una imagen que no está a la altura del negocio o empresa. Se debe pensar en los numerosos departamentos que puede tener la compañía y externalizar las áreas que no se dominen o que sean demasiado técnicas.

Aunque el pensamiento inicial será reticente a gastar dinero, pensar en tener un plan de comunicación profesional o un *packaging* disruptivo o muy profesional puede marcar la diferencia de nuestro negocio.

#### 6. EVITAR LOS GASTOS HORMIGA

Seguro que no se había oído hablar de estos gastos, pero, día a día, minan las finanzas. Los gastos hormiga son los pequeños desembolsos que se hacen continuamente, pero de los que no somos conscientes. Se debe tener un control de todos los gastos que se pueden ahorrar mediante el *bootstrapping*.

Elaborado por el equipo técnico de **Barcelona Activa Emprendimiento:**  
<https://emprenedoria.barcelonactiva.cat/>

© Barcelona Activa, 2020

---

Aunque se ha extremado al máximo el cuidado para asegurar la exactitud y la fidelidad de esta información y de los datos que se contienen, Barcelona Activa SAU SPM no puede aceptar ninguna responsabilidad legal por las consecuencias que se puedan derivar de acciones emprendidas como resultado de las conclusiones que se puedan extraer de este informe.

---