

Comfer el pla financer

Aula virtual.
2023



Ajuntament de
Barcelona



Instruccions seminari

Recomanacions alhora de fer l'activitat en mitjans telemàtics i de forma virtual per la millora del funcionament de l'activitat



1. Usuaris per defecte en mode mute i sense càmera

Per evitar sorolls de fons, i la millora del entendiment per part de la persona formadora es recomana està en mute i sense càmera.

Després de cada mòdul que es farà un preg de preguntes, d'aquesta manera es va fent explicació i les preguntes de forma ordenada.

En cas de en el transcurs de l'activitat tenia preguntes, demana torn i participar en l'activitat



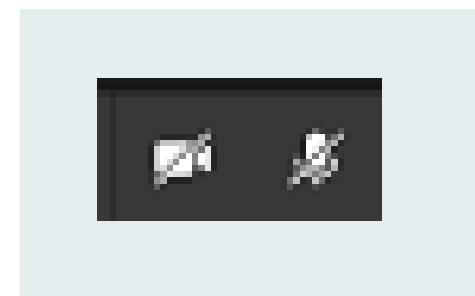
2. Accés a diapositives

El cas pràctic com les diapositives utilitzades en el seminari estan penjades al web dins de l'activitat de com fer el pla financer a la part inferior de la plana.

3. Assessorament personalitzat

Treballarem en base a un cas pràctic adaptable a diferents realitats.

Recordem que per a dubtes específics del vostre projecte teniu disponible al web el servei d'assessorament tècnic.

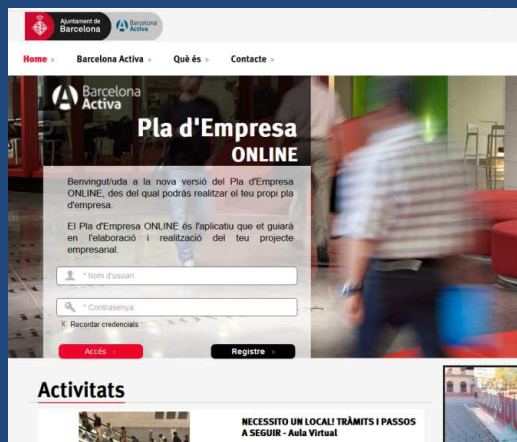


Objectiu del seminari

- Explicació teòrica dels principals conceptes econòmics que s'han d'utilitzar per fer l'anàlisi del pla financer.
- Aprendre a desenvolupar la part numèrica del pla d'empresa, **el pla financer (cas pràctic)**.
- Consisteix en l'elaboració d'una sèrie d'**estats financers provisionals**.
- Aquests estats financers reflecteixen les previsions econòmiques que esperem obtenir de la nostra activitat. **Podem escollir l'escenari del projecte entre 3 i 5 anys.**

Com descarregar el pla financer

1.Login POL



2.Economica Financera —Primer següent



3.Login POL





Índex de continguts

01 **Introducció al Pla financer**

02 **Cas pràctic Jordi Pedals**

03 **Altres Casos més habituals**



01. Introducció al pla financer

Com plantejar els números

	t0	t1, t2, t3, ...tn
Sortides	Inversions inicials <ul style="list-style-type: none">▪ Actius materials▪ Actius intangibles▪ Fiances i dipòsits▪ Primer aprovisionament▪ Despeses de constitució▪ Fons de tresoreria <p>Plana Inversions</p>	Despeses periòdiques <ul style="list-style-type: none">▪ Despeses variables▪ Despeses fixes <p>Plana Despeses</p>
Entrades	Finançament <ul style="list-style-type: none">▪ Recursos propis▪ Recursos aliens <p>Plana Finançament</p>	Ingressos <ul style="list-style-type: none">▪ Vendes <p>Plana Operacions</p>

02. Cas Pràctic Jordi Pedals



Català

HABILITAR MACROS!

OMPLIR PÀGINA D'INICI PER A PODER CONTINUAR

Informació bàsica

Dades Pla Financer

Nom del projecte	Projecte A
Promotor	Promotor A
Email:	promotora@projectea.com
Telèfon	666 666 666
Número de Socis	1
Nom dels Socis	1. Promotor A

Duració Pla Financer	5
Data d'inici	01/01/2017
Forma Jurídica	IRPF (EI, SCP Prof)
Tributació dels beneficis	Estimació Directa
Tipus d'IVA	Règim General

INVERSIONS

FINANÇAMENT

DESPESES

OPERACIONS

Despeses constitució INVB8
Fiança lloguer INVE31
Condicionament local
INVE22
Pagina web INV E17
Marca INV E15
Mobiliari INV E26
Ordinador INV E27

Capital Social FIN
C29
Prestec FIN C27

Lloguer Fila8
Publicitat Filla 17
Assegurança Fila 13
Suministraments
Fila 18
Despeses varies
Fila 19

Sou Promotors
Sou Treballadors

Vendes
Stock 1era
compra
Cost variable

**Anem al excel del Pla Financer i comencem
a introduir dades**

03. Altres casos més habituals

1. Aportació en espècie del equip promotor

El Promotor A aporta una web valorada en 1000€ al projecte

HOME		INVERSIONS		FINANÇAMEN		DESPESES		OPERACIONS	
INVERSIONS									
DESPESES DE CONSTITUCIÓ		DATA							
		1/1/2019							
ANY 1	Total	gen-19	febr-19	març-19					
Immobilitzat intangible	1.000	1.000	0						
Recerca i Desenvolupament	0	0	0						
Concessions administratives	0								
Patents, llicències i marques	0								
Drets de traspàs	0								
Aplicacions informàtiques	1.000	1.000							
Altres immobilitzat intangible	0								
Immobilitzat material	0	0	0						
Terrenys	0								
Construccions	0								
Instal·lacions Tècniques	0								
Maquinària	0								
Utilitatge	0								
Altres instal·lacions	0								

HOME		INVERSIONS		FINANÇAMENT		DESPESES		OPERACIONS		Bal	
FINANÇAMENT											
APORTACIONS DELS SOCS											
SOCI	IMPORT	DATA	CONCEPTE	%	COME						
Promotor A	1.210	1/1/2019	Aportacions de								
PRÉSTECES											
PRÉSTECES	IMPORT	INTERÈS	PERIODICITAT	NUM QUOTES	NUM CAP						
PÒLISSA DE CRÈDIT	0	3,00%	Mensual	-							
Préstec A											
Préstec B											
Préstec C											
Préstec D											
Préstec E											

*Totes les despeses incloses a la plana inversions es suma al import un 21% d'IVA.
Per tant en la plana finançament hem de tenir en compte aquest 21%.

2. Capitalització de l'atur

1

Capitalitzar Atur Empresari Individual /SCP per a inversió

HOME INVERSIONS **FINANÇAMENT** DESPESES OPERACIONS Balanç Resultats Tresoreria Stock Inv-Fin Anàlisis

FINANÇAMENT

APORTACIONS DELS SOCIS

SOCI	IMPORT
Promotor A	3.000

DATA	CONCEPTE	%	COMENTARIS
1/1/2020	Capitalització		Capitalització SL capital social

2

Capitalitzar Atur Empresari SL/ Cooperativa per a capital social

HOME INVERSIONS **FINANÇAMENT** DESPESES OPERACIONS Balanç Resultats Tresoreria Stock Inv-Fin

FINANÇAMENT

APORTACIONS DELS SOCIS

SOCI	IMPORT
Promotor A	3.000

DATA	CONCEPTE	%	COMENTARIS
1/1/2020	Capital Social	100,00%	Capitalització SL capital social

2. Capitalització de l'atur

3

HOME	INVERSIONS	FINANÇAMENT	DESPESES	OPERACIONS	Balanç	Resultats	Tresoreria
------	------------	-------------	----------	------------	--------	-----------	------------

CAPITALITZACIÓ SS		INICI	MESOS	FINAL
CAPITALITZACIÓ SS	IMPORT MENSUAL			
CAPITALITZACIÓ SS	360	1/1/2020	10	1/11/2020
CAPITALITZACIÓ SS				0/1/1900
CAPITALITZACIÓ SS				0/1/1900
CAPITALITZACIÓ SS				0/1/1900
CAPITALITZACIÓ SS				0/1/1900

Import mensual: Fa referència al import de la quota mensual d'autònoms.

Inici: La data a partir de la qual comencen a pagar aquesta quota d'autònoms

Mesos: El número de mesos que a través de la capitalització de l'atur us paguen la quota d'autònoms.

En lloc d'introduir els productes introduïm els mesos del any



MODEL D'OPERACIONS		Nº									COMISSIONS				
Compres automàtiques		8													
PRODUCTES / SERVEIS	TIPUS	COMPRES INICIALS	PC	PV	IPC	MARGE	IVA Compres	IVA Vendes	PAGUES	COBRES	OK	ANY 1 % V	ANY 1 % C	ANY 2 % V	ANY 2 %
Gener	Servei	2.500,00	5.000,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Febrer	Servei	2.250,00	4.500,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Març	Servei	2.375,00	4.750,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Abril	Servei	2.500,00	5.000,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Maig	Servei	2.500,00	5.000,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Juny	Servei	2.750,00	5.500,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Juliol	Servei	3.000,00	6.000,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					
Agost	Servei	3.500,00	7.000,00	2%	50,00%	21,00%	21,00%	Comptat	Comptat	Ok					

UNITATS		gen-20	febr-20	març-20	abr-20	maig-20	juny-20	jul-20	ag-20	set-20	oct-20	nov-20	des-20
VENDES	TIPUS												
Gener	Servei	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Febrer	Servei		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Març	Servei			1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abril	Servei				1	0	0	0	0	0	0	0	0
Maig	Servei					1	0	0	0	0	0	0	0
Juny	Servei						1	0	0	0	0	0	0
Juliol	Servei							1	0	0	0	0	0
Agost	Servei								1	0	0	0	0
TOTAL		1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0

PV= En preu de venda introduïm la facturació mensual

PC= en preu de cost el cost variable mensual en funció facturació PV

Taula Vendes:

En la fila que coincideix gener amb gen-20 introduïm un 1. Així l'excel interpreta que aquell mes fa 1 venda i va a agafar les dades de facturació de la taula productes i serveis



Pla Financer: Més recursos

Informe en profunditat : Com fer el Pla Financer

<https://emprenedoria.barcelonactiva.cat/emprenedoria/cat/informes/Com-fer-el-pla-economico-financer.jsp>

Curs Online: Teòric i pràctic: Com fer el pla financer

https://empreses.barcelonactiva.cat/ca_ES/web/es/detall-formacio?id=974178

Moltes gràcies!

barcelonactiva.cat



Ajuntament de
Barcelona

