



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Piensa y reflexiona

El proyecto EcoGreen va tomando forma y ahora Andrea necesita valorar el rendimiento económico. Es importante que un negocio sea rentable; de lo contrario, afectaría a su viabilidad. El primer paso para saberlo es hacer una estimación de los elementos que necesita para que su idea se ponga en marcha. Además, debemos saber de dónde obtener los recursos económicos para conseguir esos elementos.

En esta unidad vamos a ayudar a nuestra emprendedora favorita a calcular la inversión necesaria para llevar a cabo su negocio y las diferentes opciones de financiación disponibles, con el fin de escoger las que se adapten mejor a sus condiciones.

- a) ¿Qué relación hay entre los términos inversión y financiación?**
- b) ¿Qué implica autofinanciar un proyecto?**
- c) ¿Cuáles son los principales riesgos financieros de una inversión empresarial?**
- d) ¿Has oído hablar del crowdfunding?**

a) La inversión es el dinero que se necesita para poner en marcha un negocio (maquinaria, local, equipos). La financiación es la manera de obtener ese dinero, ya sea con recursos propios o con préstamos. Una empresa invierte cuando obtiene financiación para cubrir esa inversión.

b) Autofinanciar un proyecto implica usar recursos propios del emprendedor o beneficios generados por la empresa, sin pedir préstamos ni recurrir a inversores externos. Reduce deudas, pero también limita la capacidad de inversión.

c) Los principales riesgos son no recuperar el dinero invertido, endeudarse más de lo previsto, tener gastos superiores a los ingresos, depender de financiación externa o no alcanzar las ventas necesarias para cubrir costes.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

d) Sí. El *crowdfunding* es un sistema de financiación colectiva en el que muchas personas aportan pequeñas cantidades de dinero a un proyecto a cambio de recompensas, participación o simplemente para apoyarlo.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Actividades

1. Un cliente solicita una póliza de crédito con un límite de 18000 euros y vencimiento a un año. El banco fija un tipo de interés anual del 12% para el saldo medio dispuesto y establece una comisión de 0,30% trimestral por no disposición. Calcula la liquidación trimestral de intereses y la comisión si el saldo medio dispuesto en el último trimestre ha sido de 10000 euros.

Solución:

Límite anual 18000 €

tipo anual 12%

Comisión por no disposición 0,3%

Saldo medio 10000 €

Interés = capital x tipo de interés x plazo

Interés = $10000 \times 0,12 \times 0,25 = 300 \text{ €}$

Comisión = $(18000 - 10000) \times 0,3\% = 24 \text{ €}$

2. Calcula el descuento comercial y el efectivo de una letra con vencimiento a 3 meses, si se aplicó un descuento del 20% y el nominal ascendía a 5000 euros.

Solución:

$C_n = 5000 \text{ €}; n = 3 \text{ meses}; i = 0,20 \text{ anual}; D_c = C_n \times n \times i; C_0 = C_n - D_c$

Debemos tener en cuenta que el tipo de interés es anual, mientras que el vencimiento está expresado en días, por tanto debemos pasar el tipo de interés anual a diario:

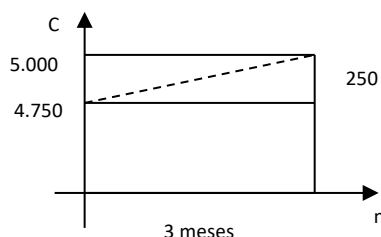
$$i_{\text{diario}} = \frac{i}{12} = \frac{0,2}{12}$$

$$D_c = 5.000 \times 3 \times \frac{0,2}{12} = 250$$

$$C_0 = 5000 - 250 = 4.750$$



El plan de inversiones en el establecimiento comercial



3. Patricia tiene un efecto de nominal 6500€ cuya fecha de emisión es el 8 de abril y el vencimiento el 17 de junio. Acude al banco para su descuento, donde le aplican un tipo anual del 6%. ¿Qué cantidad le descuentan?

Solución:

$$Dc \ 6500 \times 70 \times 0,06/360 = 75,83€$$

4. Calcula el importe nominal de un efecto comercial con vencimiento a 90 días si nos aplican un descuento de 51,79 euros, con un interés del 7% anual.

Solución:

$$Cn \ 51,79/(90 \times 0,07/360) = 2959,43€$$

5. La empresa DigiTech S.A. vende componentes electrónicos a diversas tiendas y les permite pagar en un plazo de 90 días. Para obtener liquidez inmediata, DigiTech S.A. decide vender sus facturas pendientes de cobro a la entidad financiera Cashbank. A cambio, Cashbank adelanta el dinero a DigiTech S.A., descontando una comisión por el servicio. Uno de los clientes de DigiTech S.A., la tienda PCTop S.L., recibe una notificación de Cashbank informándole que ahora deberá pagar directamente a ellos al vencimiento de la factura.

Identifica las tres figuras que intervienen en esta operación de factoring.

Cliente: PCTop S.L.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Fabricante o vendedor: DigiTech S.A.

Empresa de factoring: Cashbank

6. Entra en la página web del Banco de España (<http://www.bde.es>) y obtén el dato del euríbor del último mes.

Solución:

Respuesta libre. El profesor deberá comprobar que los datos se han consultado correctamente.

7. Explica con tus propias palabras las diferencias que existen entre un préstamo y una póliza de crédito. ¿En qué casos crees que será más conveniente para un negocio uno u otro tipo de financiación? Razona tu respuesta.

Solución:

Préstamo: es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición de la empresa una cantidad determinada de dinero. La empresa queda obligada a devolverlo en un plazo de tiempo determinado y a pagar las comisiones e intereses que se establezcan en el contrato. Los intereses pueden ser fijos o variables. Se trata de un tipo de financiación a largo plazo.

Póliza de crédito: se trata de una operación en la que una entidad financiera pone fondos a disposición de la empresa durante un plazo de tiempo determinado en una cuenta corriente abierta a tal efecto.

El préstamo es más conveniente cuando se trata de financiar a largo plazo, mientras que la póliza de crédito se utilizará como método de financiación a corto plazo.

8. Marta solicita un préstamo de 60000 euros a su entidad bancaria, con una duración de 4 años. Elabora el cuadro de amortización sabiendo que el tipo de interés es del 5% anual y los términos amortizativos anuales son constantes. ¿Cuál es el capital vivo al final del segundo año? ¿Y qué cantidad del préstamo habrá amortizado al final del tercer año?



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Solución:

Préstamo	60000,00 €
años	4
tipo de interés	5%

Periodo	Término amortizativo	Cuota de interés	Cuota de amortización	Total amortizado	Capital vivo
0					60000,00 €
1	16920,71 €	3000,00 €	13920,71 €	13920,71 €	46079,29 €
2	16920,71 €	2303,96 €	14616,75 €	28537,46 €	31462,54 €
3	16920,71 €	1573,13 €	15347,58 €	43885,04 €	16114,96 €
4	16920,71 €	805,75 €	16114,96 €	60000,00 €	- €

El capital vivo al final del segundo año asciende a: 31462,54 €

Al final del tercer año habrá amortizado: 43885,04 €

9. Anota en una lista las ventajas e inconvenientes que encuentras en el leasing como fuente de financiación. Realiza la misma lista para el renting. Debatid en clase los resultados y elaborad entre todos una lista de ventajas e inconvenientes para cada uno de estos sistemas de financiación.

Solución:

LEASING



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

- Ventajas:
 - Es un sistema regulado por ley.
 - Da opción a comprar el bien arrendado al finalizar el contrato.
 - Permite renovar el bien cada cierto tiempo, con lo que la empresa tiene opción de renovar sus herramientas periódicamente.
 - Al considerarse un gasto, implica un menor beneficio para la empresa y con ello se reducen los impuestos a pagar.
 - En caso de insolvencia, permite reducir deuda mediante la devolución del bien arrendado y la cancelación del contrato de leasing.
- Inconvenientes:
 - Los intereses a pagar en las cuotas de leasing son altos.
 - El arrendatario es responsable de los gastos que se deriven del uso del bien mientras dure el contrato de leasing (gastos de mantenimiento, seguros, impuestos, etc.)

RENTING

- Ventajas:
 - Las cuotas de arrendamiento son deducibles del IRPF y el IVA soportado se puede deducir en un 50 %.
 - Permite renovar el bien cada cierto tiempo, con lo que la empresa tiene opción de renovar sus herramientas periódicamente.
 - En caso de insolvencia, permite reducir deuda mediante la devolución del bien arrendado y la cancelación del contrato.
 - Las cuotas de arrendamiento son más económicas que en el leasing.
 - No se transmiten los derechos y obligaciones, con lo que el arrendatario no debe cargar con los gastos derivados del uso del bien.
- Inconvenientes:
 - No ofrece la opción de compra del bien arrendado.

10. Busca en el portal IPYME del Ministerio de Industria y Turismo del Gobierno de España, las subvenciones y ayudas disponibles en tu Comunidad Autónoma para el sector comercio. Selecciona una de las



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

ayudas y analiza las condiciones de concesión. Elabora un resumen de las características de la ayuda y explica a tus compañeros los pasos a seguir para solicitarla.

Solución:

Respuesta libre. El profesor deberá comprobar que los datos se han consultado correctamente.

11. Explica cuál es la finalidad del plan de inversiones básico.

Solución:

El plan de inversiones básico es una herramienta que nos permite valorar y cuantificar lo que cuesta poner en marcha un negocio y refleja los activos que va a necesitar la empresa.

12. Indica en qué partida del plan de inversiones básico incluirías los siguientes elementos de una tienda de mobiliario de oficina: una impresora, instalación del aire acondicionado, mesas y sillas para la venta, software de TPV.

Solución:

Impresora – Equipos informáticos.

Instalación del aire acondicionado – Instalaciones.

Mesas y sillas para la venta – Existencias iniciales.

Software de TPV – Aplicaciones informáticas.

13. Explica la diferencia entre el plan de inversiones básico y el plan de financiación.

Solución:

El plan de inversiones básico refleja los activos que va a necesitar la empresa



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

mientras que el plan de financiación recoge cómo los vamos a financiar.

14. ¿Por qué es importante para un negocio realizar un plan de financiación previo a la puesta en marcha de su actividad?

Solución:

Es importante realizar un plan de financiación previo con el fin de identificar de dónde va a proceder cada fuente de financiación a utilizar por la empresa, seleccionando las fuentes que más convengan en función de la finalidad de la misma y los costes asociados.

15. Accede en Internet a la página web de alguna compañía de seguros que ofrezca seguros para comercio. Detalla las características del seguro ¿qué contingencias cubre? ¿se te ocurre algún riesgo que no quede cubierto?

Solución:

Libre resolución por parte de los alumnos. El profesor deberá comprobar que los datos se han consultado correctamente.

16. Santiago es el propietario de "El Barato" un pequeño comercio que se encuentra en un local parcialmente financiado por el banco Plusbank. Para proteger su inversión, Santiago contrata un seguro de propiedad con la aseguradora Seguros Comerciales S.A. Identifica las partes que intervienen en el contrato de seguro.

Tomador del seguro: Santiago, ya que es quien contrata el seguro y se hace cargo del pago de las primas.

Asegurador: Seguros Comerciales S.A., la compañía que asume el riesgo y se compromete a indemnizar en caso de siniestro.

Asegurado: El comercio "El Barato", que abarca el local, el mobiliario, el inventario y la continuidad de la actividad comercial, es el riesgo protegido por el seguro.

Beneficiario: Banco PlusBank, designado para proteger la inversión realizada en el financiamiento del local.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

17. Busca en Internet al menos 3 locales que se traspasen en tu localidad y anota las características.

Solución:

Respuesta libre. El profesor deberá comprobar que los datos se han consultado correctamente.

18. Si quisieras abrir un bar ¿crees que sería más recomendable empezar en un local desde cero o aceptar un traspaso? ¿Qué ventajas tiene una opción frente a la otra? Razona tu respuesta.

Solución:

- Depende de la experiencia previa. Si el nuevo propietario ya tiene experiencia en la gestión de bares empezar desde cero puede ser una buena opción, pero si nunca antes ha llevado un bar aceptar un traspaso puede solucionarle muchos problemas.

- Ventajas de empezar desde cero:
 - En el traspaso, además de comprar los activos (local, mobiliario, etc.) también se adquieren los activos (deudas, obligaciones, etc.).
 - Es posible que si se traspasa un bar es porque no es rentable.
- Ventajas de aceptar un traspaso:
 - El local cuenta ya con las instalaciones y licencias necesarias para poner en marcha el negocio, con lo que permite empezar más rápido.
 - Normalmente, el bar contará ya con una clientela fija.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Síntesis

Completa las siguientes afirmaciones para comprobar si has asimilado los conceptos más importantes trabajados en esta Unidad:

- La estructura económica de una empresa está formada por el conjunto de bienes y derechos que esta posee, que es lo que denominamos activo.
- La financiación propia la forman los recursos financieros que aportan los socios al constituir la empresa, así como aquellos que genera la actividad.
- El descuento comercial consiste en que la entidad financiera adelanta a la empresa el importe de los efectos no vencidos de clientes a cambio de una comisión.
- En las operaciones de factoring participan tres figuras: cliente, fabricante o vendedor y empresas de factoring.
- El renting es un contrato de arrendamiento operativo de bienes sin opción a compra.
- El crowdfunding es una forma de financiación colectiva donde un grupo de personas aporta dinero, generalmente a través de plataformas en línea, para financiar un proyecto.
- El plan económico-financiero refleja la información de carácter económico y financiero de nuestro proyecto, con el fin de determinar su viabilidad económica.
- Las partes que intervienen en el contrato de seguros son: asegurador, asegurado, tomador y beneficiario.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

- El traspaso implica que el propietario de un negocio decide vender su actividad.
- El confirming es un servicio financiero ofrecido por bancos u otras entidades para gestionar los pagos de una empresa a sus proveedores.

En equipo

Los alumnos del Ciclo Formativo de Actividades Comerciales han tenido una gran idea. Se han propuesto financiar el viaje final de curso a Londres a través de un crowdfunding. ¿Les ayudas a planificarlo y conseguirlo? Organizar un crowdfunding para financiar un viaje de fin de curso es una excelente forma de involucrar a estudiantes, familias y la comunidad en el proyecto.

Formad equipos de cuatro estudiantes y seguid los siguientes pasos:

1. Objetivo

Título: (Pensad un título atractivo)

Meta económica: _____€ (Tendréis que calcular cuánto os puede costar un viaje a Roma, incluyendo vuelos, alojamiento, manutención y actividades culturales)



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Participantes: 20 estudiantes.

2. Plataforma

Explora las plataformas estudiadas en la página 90 y elige la que mejor se adapte al proyecto.

3. Campaña

Título: (Elige un título que describa el proyecto)

Descripción: (Argumenta el propósito del viaje destacando los aspectos educativos y culturales. Describe cómo utilizaréis los fondos. Destacad el impacto que supondrá para vosotros: visita a museos, idioma)

Contenido visual: (Elaborad un vídeo corto explicando por qué es importante el viaje. Adjuntad fotos de actividades escolares previas y posibles lugares a visitar.)

Recompensas (opcional): Explicad qué tipo de recompensas pretendéis dar por cada aportación. Mirad ejemplos de proyectos similares.

4. Estrategias de promoción

Redes sociales: (Elaborad una publicación para Instagram, Facebook y WhatsApp con el enlace a la campaña.)

Crear un hashtag: (Ejemplo: #ViajeLondres2024).

Actividad de respuesta libre.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Test de repaso

1. c)
2. b)
3. a)
4. a)
5. a)
6. b)
7. c)
8. c)
9. a)
10. b)
11. c)
12. a)
13. b)
14. b)
15. c)
16. a)
17. b)

Comprueba tu aprendizaje

Identificar la estructura económica y financiera de la empresa

1. Explica la diferencia entre las fuentes de financiación propia internas y externas.

Solución:

Las fuentes de financiación internas son las que genera la propia empresa, como puedan ser las reservas y la autofinanciación.

Las fuentes de financiación externas son las que se obtienen de otras personas, como puedan ser las aportaciones de los socios y las subvenciones.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

2. Señala las diferencias entre las siguientes fuentes de financiación: póliza de crédito y préstamo.

Solución:

Póliza de crédito: fuente de financiación normalmente a corto plazo en la que una entidad financiera pone fondos a disposición de la empresa durante un plazo de tiempo determinado en una cuenta corriente abierta a tal efecto. La empresa empleará más o menos crédito en función de las necesidades que la vayan surgiendo. Además, pagará periódicamente a la entidad financiera unos intereses por la cantidad dispuesta más unas comisiones por la parte no dispuesta del crédito.

Préstamo: fuente de financiación normalmente a largo plazo en la cual una entidad financiera pone a disposición de la empresa una cantidad determinada de dinero. La empresa queda obligada a devolverlo en un plazo de tiempo determinado y a pagar las comisiones e intereses que se establezcan en el contrato.

Analizar información sobre los servicios bancarios y las formas de financiación de las inversiones

3. Indica si son estructuras económicas o financieras los siguientes elementos: el inmueble donde se desarrolla la actividad comercial, un préstamo solicitado al banco, un vehículo propiedad de la empresa y capital aportado por los socios.

Solución:

Inmueble donde se desarrolla la actividad comercial: estructura económica.

Préstamo solicitado al banco: estructura financiera.

Vehículo propiedad de la empresa: estructura económica.

Capital aportado por los socios: estructura financiera.

4. Laura posee una letra de cambio que vence dentro de 60 días y cuyo valor nominal es de 10000 euros. Acude al banco a solicitar el descuento y



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

le informan de que el tipo a aplicar es del 11,5 % anual. Calcula el importe que recibirá Laura si decide finalmente descontar la letra.

Solución:

$C_n = 10.000 \text{ €}; n = 60 \text{ días}; i = 0,115 \text{ anual}; D_c = C_n \times n \times i$

$$i^{\text{com}} = \frac{i}{365} = \frac{0,115}{365}$$

$$D_c = 10.000 \times 60 \times \frac{0,115}{365} = 189,04$$

$$C_0 = C_n - D_c = 10.000 - 189,04 = 9810,96 \text{ €}$$

5. Un capital de 15500 euros descontado comercialmente durante 6 meses fue sustituido por otro de 14880 euros, ¿cuál fue el tipo de descuento aplicado?

Solución:

$n = 6 \text{ meses} = 0,5 \text{ años}; C_n = 15.500 ; C_0 = 14880$

$$i = \frac{D_c}{C_n \times n} = \frac{C_n - C_0}{C_n \times n} = \frac{15.500 - 14.880}{15.500 \times 0,5} = 0,08$$

6. La empresa Natura, dedicada a la venta de productos ecológicos, presenta dificultades para hacer frente a sus pagos más inmediatos, que ascienden a 3850 euros. Entre sus derechos de cobro se encuentra una letra de cambio por un valor de 4000 euros, cuyo vencimiento es en 180 días. Con el fin de solventar su falta de financiación decide descontar la letra, siendo el tipo de descuento pactado del 10 % anual. ¿Tendrá suficiente con el importe obtenido para hacer frente a sus gastos?

Solución:

$C_n = 4000 \text{ €}; n = 180 \text{ días}; i = 0,10 \text{ anual}; D_c = C_n \times n \times i$



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

$$i = \frac{0,10}{365}$$

$$D_c = 4.000 \times 180 \times \frac{0,10}{365} = 197,26$$

$$C_0 = C_n - D_c = 4000 - 197,26 = 3802,74 \text{ €}$$

No tendrá suficiente, aún le faltan 47,26 euros por cubrir.

7. Ana y Salva han solicitado un préstamo para iniciar su actividad comercial. La cantidad que han solicitado al Banco de Levante asciende a 50000 euros. Se aplicará un tipo del 14% anual y se amortizará mediante anualidades constantes a lo largo de 10 años.

- Elabora el cuadro de amortización para este préstamo.
- Calcula el importe de la anualidad.
- Calcula la cuota de interés del quinto año.
- Calcula la cuota de amortización del sexto año.
- ¿Qué cantidad se habrá amortizado los siete primeros años?
- Cantidad a entregar si se quiere amortizar el préstamo un año antes de su finalización.
- Realiza ahora el cuadro de amortización empleando la hoja de cálculo.

Solución:

a)

Periodo	Término amortizativo	Cuota de interés	Cuota de amortización	Total amortizado	Capital vivo
0					50000,00 €
1	9962,60 €	7500,00 €	2462,60 €	2462,60 €	47537,40 €
2	9962,60 €	7130,61 €	2831,99 €	5294,60 €	44705,40 €



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

3	9962,60 €	6705,81 €	3256,79 €	8551,39 €	41448,61 €
4	9962,60 €	6217,29 €	3745,31 €	12296,70 €	37703,30 €
5	9962,60 €	5655,49 €	4307,11 €	16603,81 €	33396,19 €
6	9962,60 €	5009,43 €	4953,17 €	21556,98 €	28443,02 €
7	9962,60 €	4266,45 €	5696,15 €	27253,13 €	22746,87 €
8	9962,60 €	3412,03 €	6550,57 €	33803,71 €	16196,29 €
9	9962,60 €	2429,44 €	7533,16 €	41336,87 €	8663,13 €
10	9962,60 €	1299,47 €	8663,13 €	50000,00 €	- €

b) La anualidad es de 9962,60 €.

c) La cuota de interés del quinto año asciende a 5655,49 €.

d) La cuota de amortización del sexto año asciende a 4953,17 €.

e) Los siete primeros años habrá amortizado 27253,13 €.

f) Si quisieran amortizar el préstamo un año antes tendrían que entregar 8663,13 €.

8. ¿Qué intereses pagará cada año una empresa que ha obtenido un préstamo de 80.000 euros, a amortizar en 3 años por el sistema francés, si el tipo de interés anual es del 3%?

Solución:

Para calcular los intereses multiplicaremos el tipo de interés por el capital vivo del período anterior.



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Periodo	Término amortizativo	Cuota de interés	Cuota de amortización	Total amortizado	Capital vivo
0					80000,00 €
1	28282,43 €	2400,00 €	25882,43 €	25882,43 €	54117,57 €
2	28282,43 €	1623,53 €	26658,90 €	52541,33 €	27458,67 €
3	28282,43 €	823,76 €	27458,67 €	80000,00 €	-

9. Explica las diferencias entre el leasing y el renting.

Solución:

Leasing: es un arrendamiento financiero de bienes muebles o inmuebles con opción a compra. Consiste en que la compañía de leasing (arrendador), que es normalmente una entidad financiera, cede a la empresa usuaria el bien que esta necesita en régimen de alquiler. La empresa pagará a la compañía de leasing unas cuotas de alquiler periódicamente durante el plazo establecido.

Renting: es un contrato de arrendamiento operativo de bienes muebles o inmuebles sin opción a compra. Se trata de una modalidad de alquiler a medio o largo plazo de bienes (vehículos, maquinaria, etc.), en el que mediante un contrato la empresa arrendataria se compromete a pagar una cuota fija mensual durante un plazo determinado a la compañía de renting. Durante ese periodo la empresa arrendataria dispondrá del bien para su uso y disfrute, siendo la empresa arrendadora o empresa de renting la encargada de los servicios de instalación, mantenimiento y seguro.

10. ¿Qué son las bonificaciones de las cuotas a la Seguridad Social? Busca la respuesta en Internet e indica algún tipo de bonificación que esté vigente en la actualidad.

Solución:

Según **www.seg-social.es** las bonificaciones de las cuotas a la Seguridad Social son deducciones en la cuota que resultan de la aplicación de determinados



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

porcentajes a la misma y que tienen como finalidad la reducción de los costes de Seguridad Social de las empresas y la potenciación del acceso de determinados colectivos al mercado laboral.

11. ¿Qué significa que una subvención sea a fondo perdido?

Significa que no conlleva la obligación de devolución por parte del beneficiario.

Elaborar un plan de inversiones básico y un plan financiero

12. Carla, Álex y Laia son tres amigos apasionados por las nuevas tecnologías. Han observado que muchas de las empresas de su alrededor carecen de los conocimientos suficientes para tener presencia en la red, por lo que se plantean poner en marcha un negocio de asesoría para empresas en nuevas tecnologías. Tras analizar el mercado y ver la cabida de su negocio empiezan a hacer números.

Para poner en marcha el negocio calculan que necesitaran mobiliario por valor de 2.000 euros, ordenadores para la plantilla cuyo valor es de 1800 euros, un equipo multifunción que vale 500 euros, así como una centralita telefónica que asciende a 600 euros. Además, como quieren llevar su propia contabilidad, requieren del software de contabilidad y administración, cuyo coste es de 800 euros. Por otro lado, deciden adquirir mercaderías para tener en stock por valor de 3500 euros y contar con una tesorería de 1100 euros.

Elabora su plan de inversiones básico.

Solución:

CONCEPTO		IMPORTE €
ACTIVO NO CORRIENTE		5500
	Edificios y construcciones	-
	Instalaciones	-
	Maquinaria	600
	Elementos de transporte	-
	Mobiliario	2000



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

	Equipos informáticos	2300
	Aplicaciones informáticas	800
ACTIVO CORRIENTE		4600
	Existencias iniciales	3500
	Tesorería	1100
TOTAL INVERSIÓN		10100

CONCEPTO		IMPORTE €
PATRIMONIO NETO		5000
	Capital y aportaciones de socios	4000
	Subvenciones	1000
PASIVO NO CORRIENTE		4000
	Deudas a largo plazo:	4000
PASIVO CORRIENTE		1100
	Deudas a corto plazo:	1100
TOTAL INVERSIÓN		10100

Contratar el seguro para nuestro comercio

13. Explica qué es un seguro de responsabilidad civil.

Solución:



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Son seguros destinados al sector servicios, que tratan de proteger el patrimonio del asegurado frente a las reclamaciones que pueda percibir por los daños causados a terceros en el ejercicio de su profesión, debido a alguna acción u omisión.

14. Elabora un listado de compañías aseguradoras que ofrezcan seguros para empresas.

Solución:

Respuesta libre.

Seleccionar la forma más adecuada para la adquisición del local comercial

15. Quieres abrir un comercio de venta de ropa en tu localidad. Realiza una búsqueda por Internet de los locales que más te interesarían. Busca, al menos, un local en venta, uno en alquiler y uno que se traspase. Compara las ofertas y selecciona la que creas más conveniente. Explica los motivos de tu elección.

Solución:

Respuesta libre.

16. A continuación, se presentan cinco afirmaciones sobre el traspaso de un local comercial. Indica si corresponden a una ventaja o un inconveniente.

- 1. Permite adquirir un negocio ya en funcionamiento, con clientela establecida. (V)**
- 2. El negocio puede tener una mala reputación previa que afecte a las ventas. (I)**
- 3. Se ahorra tiempo en acondicionamiento del local y permisos administrativos. (V)**
- 4. Se adquieren, además de los activos del negocio, sus pasivos. (I)**
- 5. Se mantiene el mobiliario, maquinaria y equipamiento necesario para operar. (V)**



El plan de inversiones en el establecimiento comercial



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

Reto profesional

Solución:

1.

CONCEPTO		IMPORTE €
ACTIVO NO CORRIENTE		45100
	Edificios y construcciones	-
	Instalaciones	40000
	Maquinaria	
	Elementos de transporte	
	Mobiliario	3500
	Equipos informáticos	1000
	Aplicaciones informáticas	600
ACTIVO CORRIENTE		15000
	Existencias iniciales	10500
	Tesorería	4500
TOTAL INVERSIÓN		60100

2.

· Crowdfunding: 10% 60100€ = **6.010€**

Opciones:

- Kickstarter (<https://www.kickstarter.com/>)
- Patreon (<https://www.patreon.com/es-ES>)
- Indiegogo (<https://www.indiegogo.com/>)
- Crowdcube (<https://www.crowdcube.eu/es-es>)
- GoFundMe (<https://www.gofundme.com/es-es>)
- Migranodearena (<https://www.migranodearena.org/>)



El plan de inversiones en el establecimiento comercial

- Capital Cell (<https://capitalcell.com/>)
 - Verkami (<https://www.verkami.com/>)
 - La financiación procedente de Elia recibe el nombre de business angels.
- 3.
- Financiación a corto plazo: Póliza de crédito, descuento comercial, factoring. Justificar la elección.
 - Financiación a largo plazo.

Periodo	Término amortizativo	Cuota de interés	Cuota de amortización	Total amortizado	Capital vivo
0					24.040 €
1	6.937,74 €	1.442,40 €	5.495,34 €	5.495,34 €	18.544,66 €
2	6.937,74 €	1.112,68 €	5.825,06 €	11.320,40 €	12.719,60 €
3	6.937,74 €	763,18 €	6.174,56 €	17.494,96 €	6.545,04 €
4	6.937,74 €	392,70 €	6.545,04 €	24.040,00 €	0

4.

CONCEPTO	IMPORTE
PATRIMONIO NETO	30050
Capital y aportaciones de socios	24040
Subvenciones	6010
PASIVO NO CORRIENTE	24040
Deudas a largo plazo	24040
PASIVO CORRIENTE	6010
Deudas a corto plazo	6010
TOTAL FINANCIACIÓN	60100



El plan de inversiones en el establecimiento comercial