



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Pensa i reflexiona

El projecte EcoGreen va prenent forma i ara Andrea necessita valorar el rendiment econòmic. És important que un negoci sigui rendible; altrament, afectaria la seva viabilitat. El primer pas per saber-ho és fer una estimació dels elements que necessita perquè la seva idea es posi en marxa. A més, hem de saber d'on obtenir els recursos econòmics per aconseguir aquests elements.

En aquesta unitat vam ajudar la nostra emprenedora favorita a calcular la inversió necessària per dur a terme el seu negoci i les diferents opcions de finançament disponibles, per tal d'escollir les que s'adaptin millor a les seves condicions.

- a) Quina relació hi ha entre els termes inversió i finançament?**
- b) Què implica autofinançar un projecte?**
- c) Quins són els principals riscos financers d'una inversió empresarial?**
- d) Has sentit parlar del crowdfunding?**

a) La inversió és els diners que es necessiten per posar en marxa un negoci (maquinària, local, equips). El finançament és la manera d'obtenir aquests diners, ja sigui amb recursos propis o amb préstecs. Una empresa inverteix quan obté finançament per cobrir aquesta inversió.

b) Autofinançar un projecte implica usar recursos propis de l'emprenedor o beneficis generats per l'empresa, sense demanar préstecs ni recórrer a inversors externs. Redueix deutes, però també limita la capacitat d'inversió.

c) Els principals riscos són no recuperar els diners invertits, endeutar-se més del previst, tenir despeses superiors als ingressos, dependre de finançament extern o no assolir les vendes necessàries per cobrir costos.

d) Sí. El *crowdfunding* és un sistema de finançament col·lectiu en el qual moltes persones aporten petites quantitats de diners a un projecte a canvi de recompenses, participació o simplement per donar-li suport.



El pla d'inversions en l'establiment comercial



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Activitats

1. Un client sol·licita una pòlissa de crèdit amb un límit de 18.000 euros i venciment a un any. El banc fixa un tipus d'interès anual del 12% per al saldo mitjà disposat i estableix una comissió de 0,30% trimestral per no disposició. Calcula la liquidació trimestral d'interessos i la comissió si el saldo mitjà disposat a l'últim trimestre ha estat de 10.000 euros.

Solució:

Límit anual 18000 €

tipus anual 12%

Comissió per no disposició 0,3%

Saldo mitjà 10000 €

Interès = capital x tipus d'interès x termini

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

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

2. Calcula el descompte comercial i l'efectiu d'una lletra amb venciment a 3 mesos, si s'hi va aplicar un descompte del 20% i el nominal pujava a 5000 euros.

Solució:

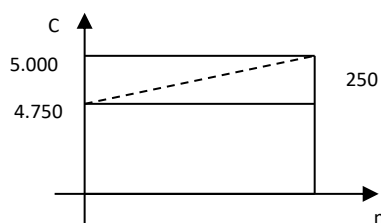
$C_n = 5000 \text{ €}; n = 3 \text{ mesos}; i = 0,20 \text{ anual}; D_c = C_n \times n \times i; C_0 = C_n - D_c$

Hem de tenir en compte que el tipus d'interès és anual, mentre que el venciment està expressat en dies; per tant, hem de passar el tipus d'interès anual cada dia:

$$i^{(360)} = \frac{1}{12} \times \frac{0,2}{12}$$

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

$$C_0 = 5000 - 250 = 4.750$$





El pla d'inversions en l'establiment comercial

3 meses

3. Patricia té un efecte de nominal 6500€ la data d'emissió del qual és el 8 d'abril i el venciment el 17 de juny. Aneu al banc per al vostre descompte, on us apliquen un tipus anual del 6%. Quina quantitat en descompten?

Solució:

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

4. Calcula l'import nominal d'un efecte comercial amb venciment a 90 dies si ens apliquen un descompte de 51,79 euros, amb un interès del 7% anual.

Solució:

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

5. L'empresa DigiTech SA ven components electrònics a diverses botigues i permet pagar en un termini de 90 dies. Per obtenir liquiditat immediata, DigiTech SA decideix vendre les factures pendents de cobrament a l'entitat financera Cashbank. A canvi, Cashbank avança els diners a DigiTech SA, descomptant una comissió pel servei. Un dels clients de DigiTech SA, la botiga PCTop SL, rep una notificació de Cashbank informant-li que ara haurà de pagar-hi directament al venciment de la factura.

Identifica les tres figures que intervenen en aquesta operació de factoring.

Client: PCTop SL

Fabricant o venedor: DigiTech SA

Empresa de factoring: Cashbank



El pla d'inversions en l'establiment comercial

6. Entra a la pàgina web del Banc d'Espanya (<http://www.bde.es>) i obté la dada de l'euríbor del darrer mes.

Solució:

Resposta lliure. El professor haurà de comprovar que les dades han estat consultades correctament.

7. Explica amb les teves pròpies paraules les diferències que hi ha entre un préstec i una pòlissa de crèdit. En quins casos creus que serà més convenient per a un negoci un o altre tipus de finançament? Raona la teva resposta.

Solució:

Préstec: és un contracte pel qual una entitat financera posa a la disposició de l'empresa una quantitat determinada de diners. L'empresa queda obligada a tornar-ho en un termini de temps determinat i a pagar les comissions i interessos que s'estableixin al contracte. Els interessos poden ser fixos o variables. És un tipus de finançament a llarg termini.

Pòlissa de crèdit: es tracta d'una operació en què una entitat financera posa fons a disposició de l'empresa durant un termini de temps determinat en un compte corrent obert a aquest efecte.

El préstec és més convenient quan es tracta de finançar a llarg termini, mentre que la pòlissa de crèdit s'utilitzarà com a mètode de finançament a curt termini.

8. Marta sol·licita un préstec de 60.000 euros a la seva entitat bancària, amb una durada de 4 anys. Elaboreu el quadre d'amortització sabent que el tipus d'interès és del 5% anual i els termes amortitzadors anuals són constants. Quin és el capital viu al final del segon any? I quina quantitat del préstec haurà amortitzat al final del tercer any?

Solució:



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Préstec	60000,00 €
anys	4
tipus d'interès	5%

Període	Terme amortitzador	Quota d'interès	Quota d'amortització	Total amortitzat	Capital viu
0					60000,00 €
1	16920,71 €	3000,00 €	13.920,71 €	13.920,71 €	46079,29 €
2	16920,71 €	2303,96 €	14.616,75 €	28537,46 €	31.462,54 €
3	16920,71 €	1573,13 €	15347,58 €	43.885,04 €	16114,96 €
4	16920,71 €	805,75 €	16114,96 €	60000,00 €	- €

El capital viu al final del segon any ascendeix a: 31.462,54 €

Al final del tercer any haurà amortitzat: 43885,04 €

9. Anota en una llista els avantatges i els inconvenients que trobes en el lísing com a font de finançament. Realitza la mateixa llista per al rènting. Debateu a classe els resultats i elaboreu entre tots una llista d'avantatges i inconvenients per a cadascun d'aquests sistema de finançament.

Solució:

LÍISING

- Avantatges:



El pla d'inversions en l'establiment comercial

- És un sistema regulat per llei.
 - Dóna opció a comprar el bé arrendat en finalitzar el contracte.
 - Permet renovar el bé cada cert temps, de manera que l'empresa té opció de renovar les eines periòdicament.
 - En considerar-se una despesa, implica un benefici menor per a l'empresa i amb això es redueixen els impostos a pagar.
 - En cas d'insolvència, permet reduir deute mitjançant la devolució del bé arrendat i la cancel·lació del contracte de lísing.
- Inconvenients:
 - Els interessos a pagar a les quotes de lísing són alts.
 - L'arrendatari és responsable de les despeses que es derivin de l'ús del bé mentre duri el contracte de lísing (despeses de manteniment, assegurances, impostos, etc.)

RÈNTING

- Avantatges:
 - Les quotes d'arrendament són deduïbles de l'IRPF i l'IVA suportat es pot deduir en un 50%.
 - Permet renovar el bé cada cert temps, de manera que l'empresa té opció de renovar les eines periòdicament.
 - En cas d'insolvència, permet reduir deute mitjançant la devolució del bé arrendat i la cancel·lació del contracte.
 - Les quotes d'arrendament són més econòmiques que al lísing.
 - No es transmeten els drets i les obligacions, de manera que l'arrendatari no ha de carregar amb les despeses derivades de l'ús del bé.
- Inconvenients:
 - No ofereix l'opció de compra del bé arrendat.

10. Busca al portal IPYME del Ministeri d'Indústria i Turisme del Govern d'Espanya, les subvencions i els ajuts disponibles a la teva comunitat autònoma per al sector comerç. Selecciona una de les ajudes i analitza les condicions de concessió. Elabora un resum de les característiques de



El pla d'inversions en l'establiment comercial

l'ajuda i explica als teus companys els passos que cal seguir per sol·licitar-la.

Solució:

Resposta lliure. El professor haurà de comprovar que les dades han estat consultades correctament.

11. Explica quina és la finalitat del pla d'inversions bàsic.

Solució:

El pla d'inversions bàsic és una eina que ens permet valorar i quantificar allò que costa posar en marxa un negoci i reflecteix els actius que necessitarà l'empresa.

12. Indica a quina partida del pla d'inversions bàsic inclouries els elements següents d'una botiga de mobiliari d'oficina: una impressora, instal·lació de l'aire condicionat, taules i cadires per a la venda, programari de TPV.

Solució:

Impressora – Equips informàtics.

Instal·lació de l'aire condicionat – Instal·lacions.

Taules i cadires per a la venda – Existències inicials.

Programari de TPV – Aplicacions informàtiques.

13. Explica la diferència entre el pla d'inversions bàsic i el pla de finançament.

Solució:

El pla d'inversions bàsic reflecteix els actius que necessitarà l'empresa mentre que el pla de finançament recull com els finançarem.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

14. Per què és important per a un negoci fer un pla de finançament previ a la posada en marxa de la seva activitat?

Solució:

És important realitzar un pla de finançament previ per tal d'identificar d'on procedirà cada font de finançament a utilitzar per l'empresa, seleccionant les fonts que més convinguin en funció de la seva finalitat i els costos associats.

15. Accediu a Internet a la pàgina web d'alguna companyia d'assegurances que ofereixi assegurances per a comerç. Detalleu les característiques de l'assegurança quines contingències cobriu? se t'acut algun risc que no quedi cobert?

Solució:

Lliure resolució per part dels alumnes. El professor haurà de comprovar que les dades han estat consultades correctament.

16. El Santi és el propietari del Barato un petit comerç que es troba en un local parcialment finançat pel banc Plusbank. Per protegir la vostra inversió, el Santi contracta una assegurança de propietat amb l'asseguradora Assegurances Comercials SA. Identifica les parts que intervenen al contracte d'assegurança.

Prenedor de l'assegurança: En Santi, ja que és qui contracta l'assegurança i es fa càrrec del pagament de les primes.

Assegurador: Assegurances Comercials SA, la companyia que assumeix el risc i es compromet a indemnitzar en cas de sinistre.

Assegurat: El comerç "El Barato", que abasta el local, el mobiliari, l'inventari i la continuïtat de l'activitat comercial, és el risc protegit per l'assegurança.

Beneficiari: Banco PlusBank, designat per protegir la inversió realitzada en el finançament del local.

17. Busca a Internet almenys 3 locals que es traspassin a la teva localitat i anota les característiques.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Solució:

Resposta lliure. El professor haurà de comprovar que les dades han estat consultades correctament.

18. Si volguessis obrir un bar creus que seria més recomanable començar en un local des de zero o acceptar un traspàs? Quins avantatges té una opció davant de l'altra? Raona la teva resposta.

Solució:

- Depèn de l'experiència prèvia. Si el nou propietari ja té experiència en la gestió de bars començar des de zero pot ser una bona opció, però si mai abans no ha portat un bar acceptar un traspàs pot solucionar-li molts problemes.

- Avantatges de començar des de zero:
 - Al traspàs, a més de comprar els actius (local, mobiliari, etc.) també s'adquireixen els actius (deutes, obligacions, etc.).
 - És possible que si es traspassa un bar és perquè no és rendible.
- Avantatges d'acceptar un traspàs:
 - El local compta ja amb les instal·lacions i llicències necessàries per posar en marxa el negoci, de manera que permet començar més ràpid.
 - Normalment, el bar ja comptarà amb una clientela fixa.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

SÍNTESI

Completa les afirmacions següents per comprovar si has assimilat els conceptes més importants treballats en aquesta Unitat:

- L'estructura econòmica d'una empresa està formada pel conjunt de béns i drets que té, que és el que anomenem actiu.
- El finançament propri el formen els recursos financers que aporten els socis en constituir l'empresa, així com aquells que genera l'activitat.
- El descompte comercial consisteix que l'entitat financera avança a l'empresa l'import dels efectes no vençuts de clients a canvi d'una comissió.
- A les operacions de factoring participen tres figures: client, fabricant o venedor i empreses de factoring.
- El rènting és un contracte d'arrendament operatiu de béns sense opció de compra.
- El crowdfunding és una forma de finançament col·lectiu on un grup de persones aporta diners, generalment a través de plataformes en línia, per finançar un projecte.
- El pla economicofinancer reflecteix la informació de caràcter econòmic i financer del nostre projecte, per tal de determinar-ne la viabilitat econòmica.
- Les parts que intervenen al contracte d'assegurances són: assegurador, assegurat, prenedor i beneficiari.
- El traspàs implica que el propietari d'un negoci decideix vendre'n l'activitat.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

- El confirming és un servei financer ofert per bancs o altres entitats per gestionar els pagaments d'una empresa als proveïdors.

EN EQUIP

Els alumnes del Cicle Formatiu d'Activitats Comercials han tingut una gran idea. S'han proposat finançar el viatge final de curs a Londres mitjançant un crowdfunding. Els ajudes a planificar-ho i aconseguir-ho? Organitzar un crowdfunding per finançar un viatge de final de curs és una excel·lent forma d'involucrar estudiants, famílies i la comunitat en el projecte.

Formeu equips de quatre estudiants i seguiu els passos següents:

1. Objectiu

Títol: (Penseu un títol atractiu)

Meta econòmica: _____€ (Haureu de calcular quant us pot costar un viatge a Roma, incloent vols, allotjament, manutenció i activitats culturals)

Participants: 20 estudiants.

2. Plataforma

Explora les plataformes estudiades a la pàgina 90 i tria la que millor s'adapti al projecte.

3. Campanya

Títol: (Escull un títol que descrigui el projecte)



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Descripció: (Argumenta el propòsit del viatge destacant els aspectes educatius i culturals. Descriu com utilitzareu els fons. Destaqueu l'impacte que suposarà per a vosaltres: visita a museus, idioma)

Contingut visual: (Elaboreu un vídeo curt explicant per què és important el viatge. Adjunteu fotos d'activitats escolars prèvies i possibles llocs a visitar.)

Recompenses (opcional): Expliqueu quin tipus de recompenses preteneu donar per cada aportació. Mireu exemples de projectes similars.

4. Estratègies de promoció

Xarxes socials: (Elaboreu una publicació per a Instagram, Facebook i WhatsApp amb l'enllaç a la campanya.)

Crear un hashtag: (Exemple: #ViajeLondres2024).

Activitat de resposta lliure.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Test de repàs

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)



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Comprova el teu aprenentatge

Identificar l'estructura econòmica i financera de l'empresa

1. Explica la diferència entre les fonts de finançament propi internes i externes.

Solució:

Les fonts de finançament internes són les que genera la mateixa empresa, com ara les reserves i l'autofinançament.

Les fonts de finançament externes són les que s'obtenen d'altres persones, com ara les aportacions dels socis i les subvencions.

2. Assenyala les diferències entre les fonts de finançament següents: pòlissa de crèdit i préstec.

Solució:

Pòlissa de crèdit: font de finançament normalment a curt termini en què una entitat financera posa fons a disposició de l'empresa durant un termini de temps determinat en un compte corrent obert a aquest efecte. L'empresa farà servir més o menys crèdit en funció de les necessitats que la vagin sorgint. A més a més, pagarà periòdicament a l'entitat financera uns interessos per la quantitat disposada més unes comissions per la part no disposada del crèdit.

Préstec: font de finançament normalment a llarg termini en què una entitat financera posa a disposició de l'empresa una quantitat determinada de diners. L'empresa queda obligada a tornar-ho en un termini de temps determinat i a pagar les comissions i interessos que s'estableixin al contracte.

Analitzar informació sobre els serveis bancaris i les formes de finançament de les inversions

3. Indica si són estructures econòmiques o financeres els elements següents: l'immoble on es desenvolupa l'activitat comercial, un préstec sol·licitat al banc, un vehicle propietat de l'empresa i el capital aportat pels socis.

Solució:



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Immoble on es desenvolupa l'activitat comercial: estructura econòmica.

Préstec sol·licitat al banc: estructura financera.

Vehicle propietat de l'empresa: estructura econòmica.

Capital aportat pels socis: estructura financera.

4. La Laura té una lletra de canvi que venç d'aquí a 60 dies i el valor nominal de la qual és de 10000 euros. Acudeix al banc a sol·licitar el descompte i us informen que el tipus a aplicar és de l'11,5 % anual. Calcula l'import que rebrà la Laura si finalment decideix descomptar la lletra.

Solució:

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

$$i = \frac{0,115}{365}$$

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

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

5. Un capital de 15500 euros descomptat comercialment durant 6 mesos va ser substituït per un altre de 14880 euros, quin va ser el tipus de descompte aplicat?

Solució:

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

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



El pla d'inversions en l'establiment comercial

6. L'empresa Natura, dedicada a la venda de productes ecològics, presenta dificultats per fer front als pagaments més immediats, que pugen a 3850 euros. Entre els seus drets de cobrament hi ha una lletra de canvi per un valor de 4000 euros, el venciment del qual és en 180 dies. Per tal de resoldre la seva manca de finançament decideix descomptar la lletra, sent el tipus de descompte pactat del 10% anual. En tindreu prou amb l'import obtingut per fer front a les vostres despeses?

Solució:

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

$$D_c = \frac{4000 \times 180 \times 0,10}{365} = 197,26$$

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

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

No en tindrà prou, encara li falten 47,26 euros per cobrir.

7. Ana i Salva han sol·licitat un préstec per iniciar la seva activitat comercial. La quantitat que han sol·licitat al Banc de Llevant és de 50.000 euros. S'hi aplicarà un tipus del 14% anual i s'amortitzarà mitjançant anualitats constants al llarg de 10 anys.

- Elabora el quadre d'amortització per a aquest préstec.
- Calculeu l'import de l'anualitat.
- Calculeu la quota d'interès del cinquè any.
- Calcula la quota d'amortització del sisè any.
- Quina quantitat s'haurà amortitzat els set primers anys?
- Quantitat a lliurar si es vol amortitzar el préstec un any abans de la finalització.
- Ara fa el quadre d'amortització fent servir el full de càlcul.

Solució:

a)



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Període	Terme amortitzador	Quota d'interès	Quota d'amortització	Total amortitzat	Capital viu
0					50000,00 €
1	9962,60 €	7500,00 €	2462,60 €	2462,60 €	47537,40 €
2	9962,60 €	7130,61 €	2831,99 €	5294,60 €	44.705,40 €
3	9962,60 €	6705,81 €	3256,79 €	8551,39 €	41448,61 €
4	9962,60 €	6217,29 €	3745,31 €	12296,70 €	37.703,30 €
5	9962,60 €	5655,49 €	4307,11 €	16.603,81 €	33396,19 €
6	9962,60 €	5009,43 €	4953,17 €	21556,98 €	28.443,02 €
7	9962,60 €	4266,45 €	5696,15 €	27253,13 €	22746,87 €
8	9962,60 €	3412,03 €	6550,57 €	33.803,71 €	16196,29 €
9	9962,60 €	2429,44 €	7533,16 €	41336,87 €	8663,13 €
10	9962,60 €	1299,47 €	8663,13 €	50000,00 €	- €

b) L'anualitat és de 9962,60 €.

c) La quota d'interès del cinquè any ascendeix a 5655,49 €.

d) La quota d'amortització del sisè any és de 4953,17 €.

e) Els set primers anys haurà amortitzat 27253,13 €.

f) Si volguessin amortitzar el préstec un any abans haurien de lliurar 8663,13 €.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

8. Quins interessos pagarà cada any una empresa que ha obtingut un préstec de 80.000 euros a amortitzar en 3 anys pel sistema francès, si el tipus d'interès anual és del 3%?

Solució:

Per calcular els interessos multiplicarem el tipus d'interès pel capital viu del període anterior.

Període	Terme amortitzador	Quota d'interès	Quota d'amortització	Total amortitzat	Capital viu
0					80000,00 €
1	28282,43 €	2400,00 €	25882,43 €	25882,43 €	54.117,57 €
2	28282,43 €	1623,53 €	26658,90 €	52541,33 €	27458,67 €
3	28282,43 €	823,76 €	27458,67 €	80000,00 €	- €

9. Explica les diferències entre el lísing i el rènting.

Solució:

Leasing: és un arrendament financer de béns mobles o immobles amb opció de compra. Consisteix que la companyia de lísing (arrendador), que és normalment una entitat financera, cedeix a l'empresa usuària el bé que aquesta necessita en règim de lloguer. L'empresa pagarà a la companyia de lísing unes quotes de lloguer periòdicament durant el termini establert.

Rènting: és un contracte d'arrendament operatiu de béns mobles o immobles sense opció de compra. Es tracta d'una modalitat de lloguer a mitjà o llarg termini de béns (vehicles, maquinària, etc.), en què mitjançant un contracte l'empresa arrendatària es compromet a pagar una quota fixa mensual durant un termini determinat a la companyia de rènting. Durant aquest període l'empresa arrendatària disposarà del bé per al seu ús i gaudi, i l'empresa arrendadora o l'empresa de rènting serà l'encarregada dels serveis d'instal·lació, manteniment i assegurança.



El pla d'inversions en l'establiment comercial

10. Què són les bonificacions de les quotes a la Seguretat Social? Busca la resposta a Internet i indica algun tipus de bonificació que estigui vigent actualment.

Solució:

Segons **www.seg-social.es** les bonificacions de les quotes a la Seguretat Social són deduccions a la quota que resulten de l'aplicació de determinats percentatges a la mateixa i que tenen com a finalitat la reducció dels costos de Seguretat Social de les empreses i la potenciació de l'accés de determinats col·lectius al mercat laboral.

11. Què vol dir que una subvenció sigui a fons perdut?

Significa que no comporta l'obligació de devolució per part del beneficiari.

Elaborar un pla d'inversions bàsic i un pla financer

12. La Carla, l'Àlex i la Laia són tres amics apassionats per les noves tecnologies. Han observat que moltes de les empreses del seu voltant no tenen els coneixements suficients per tenir presència a la xarxa, per la qual cosa es plantegen posar en marxa un negoci d'assessoria per a empreses en noves tecnologies. Després d'analitzar el mercat i veure la cabuda del negoci comencen a fer números.

Per posar en marxa el negoci calculen que necessitessin mobiliari per valor de 2.000 euros, ordinadors per a la plantilla amb un valor de 1800 euros, un equip multifunció que val 500 euros, així com una centraleta telefònica que puja a 600 euros. A més, com vols portar la seva pròpia comptabilitat, requereixen del programari de comptabilitat i administració, el cost del qual és de 800 euros. D'altra banda, decideixen adquirir mercaderies per tenir en estoc per valor de 3500 euros i tenir una tresoreria de 1100 euros.

Elabora el pla d'inversions bàsic.

Solució:



El pla d'inversions en l'establiment comercial

CONCEPTE		IMPORT €
ACTIU NO CORRENT		5500
	Edificis i construccions	-
	Instal·lacions	-
	Maquinària	600
	Elements de transport	-
	Mobiliari	2000
	Equips informàtics	2300
	Aplicacions informàtiques	800
ACTIU CORRENT		4600
	Existències inicials	3500
	Tresoreria	1100
TOTAL INVERSIÓ		10100

CONCEPTE		IMPORT €
PATRIMONI NET		5000
	Capital i aportacions de socis	4000
	Subvencions	1000
PASSIU NO CORRENT		4000
	Deutes a llarg termini:	4000
PASSIU CORRENT		1100
	Deutes a curt termini:	1100
TOTAL INVERSIÓ		10100

Contractar l'assegurança pel nostre comerç

13. Explica què és una assegurança de responsabilitat civil.

Solució:



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Són assegurances destinades al sector serveis, que tracten de protegir el patrimoni de l'assegurat davant de les reclamacions que pugui percebre pels danys causats a tercers en l'exercici de la seva professió, per alguna acció o omissió.

14. Elabora un llistat de companyies asseguradores que ofereixin assegurances per a empreses.

Solució:

Resposta lliure.

Selecció de la forma més adequada per a l'adquisició del local comercial

15. Vols obrir un comerç de venda de roba a la teva localitat. Realitza una cerca per Internet dels locals que més t'interessarien. Busca, almenys, un local en venda, un de lloguer i un que es traspassi. Compara les ofertes i selecciona la que creguis més convenient. Explica els motius de la teva elecció.

Solució:

Resposta lliure.

16. Tot seguit, es presenten cinc afirmacions sobre el traspàs d'un local comercial. Indica si corresponen a un avantatge o inconvenient.

- 1. Permet adquirir un negoci ja en funcionament, amb clientela establerta. (V)**
- 2. El negoci pot tenir una mala reputació prèvia que afecti les vendes. (I)**
- 3. S'estalvia temps en el condicionament del local i els permisos administratius. (V)**
- 4. S'adquireixen, a més dels actius del negoci, els passius. (I)**
- 5. Es manté el mobiliari, maquinària i equipament necessari per operar. (V)**



El pla d'inversions en l'establiment comercial

Repte professional

Solució:

1.

CONCEPTE		IMPORT €
ACTIU NO CORRENT		45100
	Edificis i construccions	-
	Instal·lacions	40000
	Maquinària	
	Elements de transport	
	Mobiliari	3500
	Equips informàtics	1000
	Aplicacions informàtiques	600
ACTIU CORRENT		15000
	Existències inicials	10500
	Tresoreria	4500
TOTAL INVERSIÓ		60100

2.

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

Opcions:

- 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 pla d'inversions en l'establiment comercial

- Capital Cell (<https://capitalcell.com/>)
 - Verkami (<https://www.verkami.com/>)
 - El finançament procedent d'Elia rep el nom de business angels.
- 3.
- Finançament a curt termini: Pòlissa de crèdit, descompte comercial, factoring. Justificar l'elecció.
 - Finançament a llarg termini.

Període	Terme amortitzador	Quota d'interès	Quota d'amortització	Total amortitzat	Capital viu
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.

CONCEPTE	IMPORT
PATRIMONI NET	30050
Capital i aportacions de socis	24040
Subvencions	6010
PASSIU NO CORRENT	24040
Deutes a llarg termini	24040
PASSIU CORRENT	6010
Deutes a curt termini	6010
TOTAL FINANÇAMENT	60100