

ESTUDIO DE LA VIABILIDAD ECONÓMICO- FINANCIERA DE UN PROYECTO EMPRESARIAL *(Nota: las cantidades son intencionadamente bajas para facilitar el cálculo.)*

Una persona posee un capital de 140 € y lo aporta para crear un pequeño negocio.

Desea inaugurar su establecimiento el día uno de febrero. Calcula que necesitará un capital total de 284 €, por lo que decide pedir un préstamo al banco en el mes de enero de 144 €. Pagará unos intereses trimestrales de 1€ y devolverá, cada trimestre, 5 € de los 144 € que le prestaron. Los meses en que realizará estos pagos son: marzo, junio, septiembre y diciembre.

Alquila un local cuya renta mensual asciende a 60€. Tardará un mes en acondicionarlo, lo que supone alquilar el local desde enero para realizar las obras de acondicionamiento, que le costarán 100€ y que pagará de la siguiente forma: 50 € en febrero y 50 € en agosto.

En cuanto al mobiliario, adquiere una máquina registradora, estanterías, percheros y mostrador por un total de 100€, que se amortizarán en 10 años. El seguro de incendio y robo le costará 16 € y lo pagará en su totalidad en el mes de febrero.

Encarga a una empresa de marketing que le estime las ventas mensuales que puede realizar en el presente año, y obtiene los siguientes datos:

Enero	0 €	Julio	400 €
Febrero	110€	Agosto.....	500€
Marzo	130 €	Septiembre	260€
Abril	140 €	Octubre	210 €
Mayo	200 €	Noviembre	200€
Junio	400 €	Diciembre.....	160 €

Se gastará en publicidad 120 € repartidos de la siguiente forma: enero, 40 €; julio, 40 €; agosto, 40 €.

La empresa gastó en mercaderías las siguientes cantidades:

Enero	0 €	Abril	56 €
Febrero	44€	Mayo	80 €
Marzo	52 €	Junio	160 €
Julio.....	200 €	Octubre	84 €
Agosto.....	200€	Noviembre	80 €
Septiembre	104€	Diciembre	64 €

A lo largo del año se necesitará un solo empleado, pero durante los meses de junio, julio y agosto se necesitarán dos empleados más. El salario de cada empleado es de 20 €/mes (están incluidos el prorrateo de las pagas extraordinarias y demás conceptos) y la Seguridad Social por empleado de 8 €/mes. Recuerda que durante el mes de enero no se contrata a ningún trabajador, ya que están realizando las obras de acondicionamiento del local.

Negocia con Hacienda y el Ayuntamiento el aplazamiento del pago de los impuestos locales y estatales, sin incluir el impuesto sobre beneficios, y como resultado de las negociaciones deberá pagar dichos impuestos, tasas y contribuciones en cuatro plazos: marzo, 12€; junio, 12 €; septiembre, 12 €; diciembre, 12 €.

El banco abonará a la tienda de ropa, cada mes, 1 € en concepto de intereses.

En concepto de suministros de agua, luz y teléfono se ha presupuestado un gasto medio por mes de 1€, excepto en el mes de enero, que es el mes en el que se realiza la instalación.

Elabora, para el primer año, la previsión de tesorería, la cuenta de pérdidas y ganancias previsional, y el balance previsional, e interpreta los resultados obtenidos calculando el ratio de solvencia, ratio de liquidez, rentabilidad económica, y rentabilidad financiera.