

## PRE DIAGNÓSTICO

### DIAGNÓSTICO PARA EVALUAR LA VIABILIDAD DE SU NEGOCIO (DEVN)

Este documento es la versión "Papel" que permite coleccionar los datos necesarios para utilizar la herramienta Excel de preparación de un Plan Financiero inicial para evaluar la viabilidad de su negocio. El DEVN está pensado para las personas que no tienen conocimiento previo de contabilidad o gestión financiera pero que quieren evaluar el potencial de su proyecto. Solamente tienen que coleccionar la información requerida y el aplicativo generará automáticamente unos estados financieros completos de 3 años, con Balances anuales, Cuentas de resultado, Previsión de tesorería y Ratios que se generan a partir de los datos que se deben introducir a continuación.

Por lo tanto, es una herramienta cuyos resultados son para ser compartidos entre el candidato emprendedor y su asesor empresarial. Se utiliza de soporte en una entrevista de "pre diagnóstico".

También se utiliza en el marco de un diagnóstico de viabilidad económica de ideas de proyectos de negocios.

## PLAN ECONÓMICO Y FINANCIERO



✓ Cifras claves

✓ PLAN DE INVERSIONES Y NECESIDADES INICIALES

✓ PREVISIONES DE LAS VENTAS Y COSTES POR LOS 12 MESES INICIALES

✓ DATOS NECESARIOS PARA LA EXTRAPOLACIÓN LOS CÁLCULOS DE PREVISIÓN FINANCIERA

✓ CUENTA DE RESULTADOS

✓ PREVISION DE TESORERÍA

✓ BALANCE PREVISIONAL

✓ RATIOS

✓ ANALISIS DEL PROYECTO DE INVERSIÓN

## PREPARAR EL PLAN FINANCIERO THEGROWBOX PASO A PASO

Bienvenido al Plan Financiero que permite de manera muy intuitiva calcular y presentar un Plan financiero completo para tres años: Este Plan necesita un mínimo de 87 cifras y valores que se habrán de introducir.

La información que hay que compilar debe cubrir 4 bloques de datos

- Cuánto dinero necesitáis (inversiones)
- Cómo lo conseguiréis (financiación)
- Cuánto prevéis vender y a qué precio (ingresos)
- Qué costes tendréis que pagar (Gastos)

### Nota importante al momento de usar el aplicativo EXCEL

Debes tener las MACROS ACTIVADAS (Cuando te lo pregunta Excel al abrir) e instalada la versión 2010 del Excel o superior, **si no, no funciona!**

Solamente debes rellenar la hoja "INFO", las otras se calculan automáticamente a partir de los valores que introduces en ésta. Para navegar en las 3 etapas de la hoja INFO puedes apretar los iconos ➡ que te conducen directamente de una a la otra.

## 0. PASO PRELIMINAR

Elección del modelo	<input checked="" type="checkbox"/>	Respuesta	Excel
<b>1.</b> <u>Selecciona 1 opción</u> <input type="checkbox"/> Debes elegir de cómo vas a emprender: Como <u>Autónomo</u> o si creas una <u>empresa</u> .			INFO I6
<b>2.</b> <u>Introduce 1 porcentaje</u> <input type="checkbox"/> <u>IVA</u> : Introdúzcas el valor del IVA de referencia. En principio para España es el 21%			INFO G10
<b>3.</b> <u>Selecciona 1 opción</u> <input type="checkbox"/> <u>Liquidación</u> : Eliges el tipo de liquidación de los impuestos IVA e IRPF: Trimestral o mensual. En general es Trimestral.			INFO I10
<b>4.</b> <u>Selecciona 1 opción</u> <input type="checkbox"/> <u>Tipo de balance</u> : Eliges si quieres que los estados financieros sean sobre 1. "años" o 2. "años naturales". Por ejemplo si empiezas la actividad en marzo en la opción 1. Los estados financieros visualizan el periodo anual de marzo a febrero del año siguiente en la opción 2. Siempre de enero a diciembre.			INFO I12

	<i>Predeterminado</i> <hr/> <u>Liquidación</u> : Si emprendes como empresa eliges el porcentaje de liquidación del Impuesto de Sociedades: En general es 18%.		INFO G14
	<i>Predeterminado</i> <hr/> <u>Liquidación</u> : Si emprendes como autónomo eliges el porcentaje de liquidación del IRPF: En general es 20%.		INFO I14

Con estos 6 datos ya tenemos las bases de preparación de los estados financieros. Debéis saber que en todo momento podéis modificar los parámetros definidos para ver cómo influyen en los resultados de los estados financieros.

⚠ En el EXCEL, las celdas de color Naranja son obligatorias, aunque sea poniendo el valor "0" aunque no hay valor asociado a un concepto. El color verde significa que hay un valor correcto o predefinido en el sistema pero que el usuario puede modificar si lo desea. La celda con fondo Rojo significa que el valor es incorrecto (El plan financiero no se generará mientras quedan estos valores).

# 1. ETAPA 1 DE 3: SU PLAN DE INVERSIONES Y DE FINANCIACIÓN

## PLAN DE INVERSIONES Y NECESIDADES INICIALES

INVERSIONES	INVERSIONES				AMORTIZACIÓN		
	COSTE NETO	%	IVA	TOTAL	%	Amortiz.	Dot. Mensual
<b>INMOVILIZACIONES MATERIAL</b>							
Terrenos							
Edificios y locales							
Maquinaria							
Herramientas y utillajes							
Instalaciones							
Mobiliario							
Equipos informáticos							
Elementos de transporte							
<b>SUB TOTAL</b>							
<b>INMOVILIZACIONES INTANGIBLES</b>							
Aplicaciones informáticas							
Derechos de traspaso							
Patentes, marcas							
<b>SUB TOTAL</b>							
<b>GASTOS D'ESTABLECIMIENTO</b>							
Gastos de constitución							
Gastos de primer establecimiento							
<b>SUB TOTAL</b>							
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>							
Inversiones financieras							
Depósitos y fianzas							
<b>SUB TOTAL</b>							
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>							
Existencias iniciales							
Provisión de fondos							
<b>SUB TOTAL</b>							
<b>TOTAL INVERSIONES</b>							

## PLAN DE FINANCIACIÓN

FINANCIACIÓN		Préstamo	Interés (%)
Recursos propios			
Préstamo			
Préstamo			
Subvenciones			
Aportaciones de los socios			
<b>TOTAL FINANCIACIÓN</b>			

	Préstamo	Interés (%)
Duración (en meses)		
Período Inicial (meses)		
Resto (meses)		
Carencia (meses)		
Comisión Apertura (%)		


  

	Préstamo	Interés (%)
Duración (en meses)		
Período Inicial (meses)		
Resto (meses)		
Carencia (meses)		
Comisión Apertura (%)		

En el EXCEL, puedes ir a la etapa 1 apretando el icono  en el Excel o accediendo a la pestaña "Plan de inversiones y necesidades iniciales" en la plataforma.

## 1.1. INVERSIONES

El primer tema a tratar son las Inversiones que se necesitan realizar para empezar tu negocio.

<b>Las inversiones paso a paso</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Excel</b>
<p><b>5.</b></p> <p><i>Debes introducir 17 importes</i> <input type="checkbox"/></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Debes introducir todas las inversiones que se han de realizar para iniciar tu actividad. Por ejemplo comprar un terreno, un local, mobiliarios, ordenadores, materias primas, ...</li> <li>Debes ordenar estas inversiones entre las 17 categorías que presenta el sistema. Si necesitas saber en qué línea se registra cada inversión tienes un icono  en el Excel que explican cada una de ellas.</li> <li>Debes introducir los importes de estas inversiones sin IVA en las celdas de color naranja.</li> <li>Si no tienes inversión previstas en un apartado debes introducir "0" en la celda naranja. Al final no debes dejar ninguna celda de color naranja.</li> </ul> <p>Además (Celdas verdes con valores predefinidas)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Puedes modificar manualmente el IVA de referencia de cada inversión si es necesario.</li> <li>Puedes modificar el tipo de amortización que quieres usar. Si no sabes si tienes que modificarlos déjalos tal cual ya que los porcentajes de amortización vienen con los valores estándares aplicables en contabilidad.</li> </ul>		<p>INFO R10 a R58</p>          <p>Opción IVA: T10 a T58 Amortiz.: Z10 a Z42</p>

## 1.2. PLAN DE FINANCIACIÓN

Cuando ya tienes las inversiones definidas, queda por introducir las fuentes de dinero de que dispones para financiar estas inversiones iniciales.

<b>Las fuentes de financiación paso a paso</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Excel</b>
<p><b>6.</b></p> <p><i>Introduce como mínimo 1 importe</i> <input type="checkbox"/></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Debes introducir todas las fuentes de financiación de que dispones entre recursos propios, préstamos, subvenciones, aportaciones de los socios y otros sin especificar para cubrir las inversiones que has identificado en el punto anterior.</li> <li>Únicamente el apartado de "Recursos propios" es inicialmente de obligatoria respuesta; Requiere como mínimo el valor "0". Los otros vienen predefinidos con el valor "0" pudiendo modificarse sin problema.</li> </ul>		<p>INFO R72 a R82</p>    <p>Y para los préstamos AB72 a AD94</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En el caso que tengas un préstamo bancario debes introducir además datos adicionales de “Duración del préstamo”, “Periodo inicial”, “Resto”, “Carencia” y “Comisión de apertura”<sup>1</sup>.\</li> <li>• En el caso que tengas la capitalización del Paro, lo puedes introducir en la celda libre de concepto.</li> </ul>	
--	---	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>▲ El importe total de las inversiones y de la financiación deben ser iguales sino el balance no cuadrará. Es decir que el importe de la financiación inicial cubre exactamente el importe de las inversiones.</li> <li>▲ En caso de no cuadrar estos importes salen las celdas de color ROJO.</li> </ul> <p>En el Excel son las celdas X62 y R84 que deben tener el mismo valor.</p>
---

Ya tenemos así la primera etapa complementada con las inversiones y financiación iniciales de un proyecto.

---

<sup>1</sup> En el caso que tu prestamos tenga dos periodos de reembolso (un primer tramo con un % y una segunda parte con un % diferente tienes que indicar los meses que correspondan a la primera parte en “Periodo inicial” y los meses de la segunda parte en “Resto”. En el caso que tengas solamente un tramo de reembolso debes poner en “Periodo inicial” el mismo número de meses que en “Duración del préstamo” y “0” en “Resto”.

## 2. ETAPA 2 DE 3 - PREVISIONES DE LAS VENTAS Y COSTES POR LAS 12 MESES INICIALES

### PREVISIONES DE LAS VENTAS Y COSTES POR LOS 12 MESES INICIALES

Inicio de la Actividad			Año	Mes		
<b>PREVISIONES DE VENTAS</b>						
IVA	Precios	Ventas				
<b>Importe de las ventas</b>						
Existencias finales						
Subvención						
<b>TOTAL INGRESOS</b>						
<b>COSTES VARIABLES DE PRODUCCIÓN</b>						
IVA	%	Compras				
<b>TOTAL CV DE PROD.</b>						
<b>GASTOS</b>						
IVA	IRPF	Gastos				
		Retribución Empresario				
		SS. autónomos				
		Sueldo bruto del personal				
		SS. Empresa				
		Alquileres				
		Mantenimiento y reparaciones				
		Servicios exteriores				
		Transportes				
		Seguros				
		Publicidad				
		Suministros				
		Comisiones de ventas				
		Otros tributos				
		Otros gastos				
<b>TOTAL GASTOS</b>						
<b>INGRESOS - COSTES - GASTOS</b>						

---

---

							TOTAL

---

---

							TOTAL

---

---

							TOTAL

---

---



En esta etapa, se va a establecer por un lado la Previsión de las ventas que se supone que vas a obtener cada mes: la cantidad, precio y secuencia temporal de ventas derivada de tu actividad comercial y/o de servicios. Por otro lado, la Previsión de los gastos que vas a tener para cada mes: el número, el precio y la secuencia temporal de gastos directos e indirectos derivados de la actividad comercial y/o de servicios

Sus previsiones de ventas paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
7.	Introduce 2 valores	<input type="checkbox"/>	INFO AT4 y AX4
	En "Inicio de Actividad" debes introducir el "Año" y el "Mes" a partir de los cuales pretendes arrancar tu negocio.		

## 2.1. PREVISIONES DE VENTAS


Sus previsiones de ventas paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
8.	Introduce como mínimo 14 importes	<input type="checkbox"/>	INFO AN12 a BN12  Opcional AN14 a BN24
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▲ Puedes introducir hasta 7 tipos de ventas diferentes. En el caso que tuvieras más debes agruparlas para que no supera este número.</li> <li>▲ En la columna de "precio", debes introducir el precio unitario de venta del producto/servicio.</li> <li>▲ En la columna la "Encargos mensuales", la descripción del producto/servicio.</li> <li>▲ En las columnas de los 12 meses, los importes previstos de ventas.</li> <li>▲ Nota: En el caso de que el precio unitario del producto o servicio no pueda fácilmente individualizarse en unidades, indica "1" en la columna de precios y estima el importe total de las ventas para cada mes.</li> <li>▲ Si las ventas que introduces en el primer mes se repiten cada mes, en lugar de introducirlos manualmente mes a mes puedes apretar directamente el icono ➡ y el sistema te los copiará para los 12 meses.</li> </ul>		
9.	Opcionalmente: En "Subvención" puedes indicar los importes de subvenciones que pudieras recibir a lo largo de los 12 primeros meses.		INFO BN30

## 2.2. COSTES VARIABLES DE PRODUCCIÓN

En contraposición de los costes fijos (ver a continuación - Gastos), son los costes de aquellos recursos que varían cuando lo hace el volumen de actividad de la empresa o del autónomo, es decir, van ligados al nivel de actividad. Si el volumen de actividad aumenta, entonces el valor total de los costes variables también aumenta. El ejemplo más claro de costes variables es la materia prima utilizada en el proceso de fabricación de un producto, cuanto más volumen de producción más de materia prima se necesita.

Los costes variables paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
10.	Elegir 1 opción <input type="checkbox"/>		INFO AR36
	<p>Debes elegir primero entre dos opciones de cálculo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. La primera "Sobre el importe total de las ventas" calcula unos costes variables globales sobre el importe TOTAL de las ventas indistintamente de cada venta.</li> <li>2. La segunda "Sobre cada venta individual" calcula los costes variables sobre cada línea de las ventas.</li> </ol>		
11.	Introduce 2 valores <input type="checkbox"/>		INFO AN40 y AP40
	<p>En los costes variable de producción hay solamente dos valores obligatorios: A la columna de "precio", debes introducir el % de costes variables (0 - 100%) estimado sobre el importe de las ventas. A la columna de "Compras" la descripción del coste variable.</p> <p>El sistema calcula automáticamente la periodificación de los costes variables para los 12 meses.</p> <p>▲ En el caso de seleccionar la opción anterior "Sobre cada venta individual" HAY QUE RESPETAR EN ESTE CASO EL ORDEN de los costes variables para que se ajusten a las ventas anteriores. En este caso el coste variable de la primera línea se calcula a partir de las ventas indicadas en la primera línea de las previsiones de venta, el segundo sobre la segunda línea de ventas...</p>		

## 2.3. GASTOS

Previsiones de gastos paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
12.	Introduce como mínimo 14 importes <input type="checkbox"/>		INFO AR62 a BN88
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El proceso e el mismo del realizado en el punto 5.</li> <li>• Debes introducir todos los gastos que realizaras en los 12 primeros meses del arranque de tu actividad. Por ejemplo: pagar sueldos, alquiler de la oficina, servicios de consultores externos, transportes, ...</li> <li>• Debes ordenar estos gastos entre las 14 categorías que presenta el sistema. Si necesitas saber en qué línea se registra cada gasto tienes un icono de  en el Excel que explican cada uno de ellos.</li> </ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debes introducir el importe de estos gastos sin IVA en las celdas de color naranja.</li> <li>• Si no tienes gastos en un apartado debes poner "0" en la celda naranja. Al final no debes dejar ninguna celda de color naranja.</li> <li>▲ Si los gastos que introduces en el primer mes se repiten cada mes, puedes apretar el icono ➡ y el sistema te los copiara para los 12 meses.</li> </ul> <p>Además (opciones avanzadas).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Puedes modificar manualmente el IVA de referencia en las celdas adyacentes "IVA".</li> <li>• Puedes modificar manualmente el IRPF de referencia en las celdas adyacentes de la columna "IRPF"<sup>2</sup>. Si no sabes de que va de momento deja los valores preestablecidos.</li> </ul>	<p>Opción IVA: AL70 a AI88</p> <p>IRPF: AN66 a AN74</p>
--	---	---

<sup>2</sup> Retención en concepto de IRPF: La retención a practicar sobre los rendimientos del trabajo en concepto de Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) será el resultado de aplicar a la cuantía total de las retribuciones íntegras que se satisfagan o abonen, el tipo de retención que corresponda.

El cálculo del porcentaje de retención del IRPF se efectúa teniendo en cuenta las retribuciones que, previsiblemente, se van a abonar durante el ejercicio económico (año natural). Este porcentaje se modificará, en aplicación de la normativa vigente, si durante el ejercicio económico varían los importes de estas retribuciones fijas o bien se perciben retribuciones variables no previstas.

### 3. ETAPA 3 DE 3 - DATOS NECESARIOS PARA LA EXTRAPOLACIÓN DE LOS CÁLCULOS DE PREVISIÓN FINANCIERA

#### **DATOS NECESARIOS PARA LA EXTRAPOLACIÓN LOS CÁLCULOS DE PREVISIÓN FINANCIERA**

A partir de los datos mensuales que usted va a introducir en el plan de inversiones, de financiación y de las previsiones de ventas y costes mensuales de los 12 primeros meses, el sistema está configurado para completar y extrapolar sus previsiones para los dos años siguientes. Con estos indicadores el sistema le calculará automáticamente las previsiones de cuentas de resultados, previsión de tesorería, balances y ratios.

<b>Extrapolación de los datos después de 12 y 24 meses de actividad:</b>			
<b>VENTAS</b>	(%)	(%)	(%)
¿Cuál será la previsión de incremento de las ventas?			
¿Qué % sobre las ventas crees que no cobrarás?			
<b>GASTOS</b>	(%)	(%)	(%)
¿Cuál será la previsión de incremento de las compras?			
¿Cuál será la previsión de incremento de los gastos?			
¿Qué % medio de IRPF tienes previsto aplicar sobre los sueldos?			
		<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
¿Qué retribución para el emprendedor en el 2º y 3º año (Euros)?			
<b>TESORERÍA</b>			
¿Cuál será la previsión de cobros de las ventas a clientes?	(%)	(%)	(%)
Al contado			
A 30 días			
A 60 días			
A 90 días			
A 120 días			
¿Cuál será la previsión de pagos de las compras a proveedores?			
Al contado			
A 30 días			
A 60 días			
A 90 días			
A 120 días			

Finalmente, a partir de los datos mensuales que has introducido en el Plan de inversiones, de Financiación, de las Previsiones de ventas y de los costes mensuales de los 12 primeros meses, el sistema está configurado para completar y extrapolar las previsiones para los dos años siguientes definiendo una serie de criterios de extrapolación.

### 3.1. EXTRAPOLACIÓN DE LAS VENTAS

Las proyecciones a LP de las ventas paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
13.	Introduce 2 porcentajes <input type="checkbox"/>		
	<p>Con Motivo de extrapolar las Previsiones de ventas iniciales de los 12 primeros meses, debes indicar en la columna "año 2" la previsión estimada (en %) sobre las previsiones de ingresos <b>de los 12 primeros meses</b> y en la columna "año 3" el % de variaciones sobre Los cálculos extrapolados <b>de los meses 13 a 24</b>.</p> <p>Ejemplo: Introducirás "5" y "10" si crees que las ventas van a aumentar un 5% en el segundo año (en relación al primero) y 10% en el tercer año (en relación al segundo que ya integran el 5% de crecimiento en relación al primer año)</p>		INFO BZ16 a CB16
14.	Introduce 2 porcentajes <input type="checkbox"/>		
	<p>¿Qué % sobre las ventas crees que tendrás como impagados?</p> <p>Del total de los ingresos de las ventas, ¿qué % de las ventas crees que no cobrarás o serán de difícil cobro?</p> <p>Nota: La mayor parte de las ventas se realizan a crédito. Si se hace imposible el cobro de algunas de estas facturas (quiebra del cliente, muerte o cambio de domicilio del mismo) hay que estimar el % que representaría la imposibilidad de cobro de las mismas.</p> <p>Nota: si piensas que cobrarás toda la facturación indicar "0%"</p>		INFO BX20 a CB20

### 3.2. EXTRAPOLACIÓN DE LOS GASTOS

Del mismo modo que para la extrapolación de las ventas realizamos aquí la previsión a largo plazo de la evolución de los gastos



Las proyecciones a LP de sus gastos paso a paso		<input checked="" type="checkbox"/>	Excel
15.	Introduce 4 porcentajes <input type="checkbox"/>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Previsión de compras: Ídem que para calcular la extrapolación de las ventas, debes indicar en la columna "año 2" la previsión estimada (en %) sobre las previsiones de compras (Gastos variables de producción) <b>de los 12 primeros meses</b> y en la columna "año 3" el % de variaciones sobre Los cálculos extrapolados <b>de los meses 13 a 24</b>.</li> </ul>		INFO BZ28 a CB28

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Previsión de gastos: Ídem, debes indicar en la columna "año 2" la previsión estimada (en %) sobre las previsiones de gastos <b>de los 12 primeros meses</b> y en la columna "año 3" el % de variaciones sobre Los cálculos extrapolados <b>de los meses 13 a 24</b>.</li> </ul>	
<b>16.</b>	<i>Introduce 2 porcentajes</i> <input type="checkbox"/> % medio de IRPF que tendrás que aplicar a los sueldos del segundo y tercer año.	INFO BZ34 a CB34
<b>17.</b>	<i>2 importes a introducir</i> <input type="checkbox"/> Finalmente el sistema te pregunta que importe de retribución como empresario piensas tener para el 2º y 3º años.	INFO BZ38 a CB38

### 3.3. PREVISIÓN DE TESORERÍA

<b>Las proyecciones de tesorería paso a paso</b> <input checked="" type="checkbox"/>		<b>Excel</b>
<b>18.</b>	<i>Introduce 18 porcentajes</i> <input type="checkbox"/> Para finalizar, deberás introducir para cada año la previsión de tesorería sobre las ventas y los gastos. El total debe ser 100% repartidos entre las 5 categorías siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>Al contado</li> <li>A 30 días</li> <li>A 60 días</li> <li>A 90 días</li> <li>A 120 días</li> </ul>	INFO BX48 a CB68

Ya tenemos todos los datos que requiere tu Plan Financiero. Una vez acabado lo puedes imprimir en varios idiomas si lo deseas.

En el Excel, vas a la columna A donde tienes las opciones de idioma y un icono  para imprimir tu Plan financiero tal como aparece (Con todos los colores) y otro  para imprimir un Plan sin formato y sin celdas que tengan valores "0" (En esta segunda opción" se cierra el Excel al final de la creación del PDF.