

---

# GUIA DE USO DE LA HERRAMIENTA DE VIABILIDAD BASICA (V 2.3 CON IVA)

---

V edición\_ Kit de herramientas



2024

FUNDACION ECONOMISTAS SIN FRONTERAS

# Índice

|                                                                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Introducción.</b> ....                                                                                                                      | <b>2</b>  |
| <b>1. Importancia del plan económico – financiero (PEF).</b> .....                                                                             | <b>3</b>  |
| <b>2. Aspectos generales de la herramienta</b> .....                                                                                           | <b>5</b>  |
| Pestaña “léeme” .....                                                                                                                          | 5         |
| Pestaña “Datos del proyecto” .....                                                                                                             | 5         |
| <b>3. Momento previo a la puesta en marcha: Inversión-Financiación provisional</b> .....                                                       | <b>7</b>  |
| Pestaña “1. Inversión y Financiación” .....                                                                                                    | 7         |
| <b>4. Primer año de vida del proyecto: estimación de ingresos, gastos fijos y gastos variables. Y su resumen en Cuenta de Resultados</b> ..... | <b>10</b> |
| Pestaña “2. Ingresos” .....                                                                                                                    | 10        |
| Pestaña “3. Gastos variables” .....                                                                                                            | 12        |
| Pestaña “4. Gastos fijos” .....                                                                                                                | 14        |
| Pestaña “5. Cuenta de resultados provisional” .....                                                                                            | 15        |
| <b>5. Conclusiones</b> .....                                                                                                                   | <b>18</b> |
| <b>6. Bibliografía.</b> .....                                                                                                                  | <b>19</b> |

## Introducción.

El objetivo de la presente guía es facilitar el poder completar e interpretar la herramienta “Plantilla Viabilidad Básica 2.3 con IVA”, y así poder realizar una planificación económica de cualquier proyecto de emprendimiento.

Hemos intentado utilizar un lenguaje lo más sencillo posible, evitando tecnicismos. No obstante, es clave entender los conceptos. Antes de leer y aplicar la guía, recomendamos leer el **“MANUAL PARA EL ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO DE UN PROYECTO DE EMPRENDIMIENTO EN ECONOMÍA SOCIAL”** donde se explican en detalle los conceptos económico-financieros claves para realizar un Plan Económico Financiero y su relación con el resto de los elementos de un proyecto de emprendimiento.

### ¿Quiénes somos?

En Economistas sin Fronteras (EsF), nuestro objetivo principal es contribuir a generar cambios que permitan alcanzar unas estructuras económicas y sociales justas y solidarias, basadas en los derechos humanos. Apostamos por un modelo de desarrollo que, además de garantizar el disfrute pleno de los derechos humanos, promueva la sostenibilidad de la vida.

Buscamos una economía basada en la solidaridad que no destruya la naturaleza, que cuide. Una economía que sirva para la transformación social. EsF posee más de 15 años de experiencia en el ámbito de asesoramiento, información, orientación y formación a proyectos para que sean sostenibles a nivel económico, social y ambiental basándose en los valores de la Economía Social y Solidaria. Acompañando desde fases iniciales de puesta en marcha a fases más avanzadas de consolidación y reconversión.



## 1. Importancia del plan económico – financiero (PEF).

Todo proyecto que emprendamos requiere de planificación y gestión. Emprender implica asumir riesgos y el riesgo es algo implícito a los proyectos, lo único que podemos intentar es reducirlo (Global Entrepreneurship Monitor, 2021). Prever a través de la elaboración del Plan de Empresa, contribuye notablemente a disminuir el margen de error.

El Plan de Empresa es un documento estructurado, documentado y veraz. Casi todos los planes de empresa presentan una estructura similar. (Madrid Emprende, 2010) En el último de los apartados del plan de empresa, suele encontrarse el plan económico – financiero (PEF en adelante).

La Planificación Económico-Financiera traduce en términos económicos todo lo expuesto en el plan de empresa. Por ello es necesario pensar previamente en el modelo de negocio y después realizar la traducción a números. (Bogotá Emprende, 2011) Por ejemplo, necesitaremos conocer con anterioridad el tipo de productos que vamos a ofrecer, si nosotras los vamos a producir y cuánto cuestan, así como si vamos a contar con un local de alquiler o contratar a personas de apoyo. Toda esta información es la que vamos a buscar, investigar e incorporar al PEF. Aunque a priori, a veces se nos haga cuesta arriba enfrentarnos al PEF, una vez conocemos sus elementos, entendemos que, además de ser básico para el estudio en profundidad de nuestro proyecto, es bastante sencillo. (Libro de Gloria Ribas, 2013).

¿Qué fondos se necesitan para poner en marcha la empresa? ¿Cómo se van a cubrir los gastos de actividades con los ingresos generados? ¿Cómo se pueden retribuir y devolver los fondos ajenos que se soliciten? ¿Existirá liquidez suficiente para afrontar los pagos? ¿Es viable y sostenible en el tiempo? Gracias al análisis del PEF sabremos si el proyecto analizado es:

- Viable o puede llevarse a cabo: si es factible conseguir la inversión inicial necesaria, si produce beneficios y si dispone de liquidez suficiente.

- Sostenible es decir que puede mantenerse en el tiempo: se conoce la estacionalidad. Es flexible y adaptable en el tiempo y consigue la financiación necesaria para funcionar.

El objetivo del análisis económico-financiero consiste en evaluar la situación actual de la empresa y proyectar su futuro. El Plan Económico Financiero se puede clasificar de diversas maneras, una de ellas es la que presentamos a continuación, que hemos recogido desde Economistas sin Fronteras en base a la experiencia.

En la siguiente tabla indicamos los Elementos del PEF y su relación la herramienta.

| Apartado incluido en la Plantilla Viabilidad Básica 2.2 con IVA y en esta guía. | Momento del proyecto en el que se basa                  | Elemento PEF                                   | Descripción                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Si                                                                              | Antes de comenzar, momento previo a la puesta en marcha | Plan de Inversión                              | ¿Qué necesitamos para comenzar?                                                                                                        |
|                                                                                 |                                                         | Plan de Financiación                           | ¿De dónde vamos a obtener los recursos?                                                                                                |
|                                                                                 |                                                         | Plan de Inversión-Financiación Inicial         | Inversión inicial = Financiación inicial                                                                                               |
| Si                                                                              | Primer año de vida del proyecto                         | Previsión de Ingresos                          | ¿Qué productos/servicios vamos a vender? ¿A qué precios? ¿Cuántos clientes vamos a tener? ¿Cómo vamos a fijar las hipótesis de ventas? |
|                                                                                 |                                                         | Previsión de Gastos                            | ¿Qué gastos vamos a tener?                                                                                                             |
|                                                                                 |                                                         | Cuenta de resultados o de pérdidas y ganancias | Ingresos - Gastos = Resultado (beneficio o pérdida)                                                                                    |
| No                                                                              | Primer año de vida del proyecto.                        | Previsión de cobros                            | ¿Cuándo se producen entradas de dinero efectivas?                                                                                      |
|                                                                                 |                                                         | Previsión Pagos                                | ¿Cuándo se producen salidas de dinero efectivas?                                                                                       |
|                                                                                 |                                                         | Plan de Tesorería o Cash-Flow                  | Conocer de antemano esta situación para contar con la financiación adecuada                                                            |
| No                                                                              | A final del primer año de vida del proyecto.            | Balance de situación                           | ¿Qué activos tiene la empresa? ¿Qué deudas tiene? ¿Cuenta con capital social? Es una foto patrimonial de la empresa.                   |

Tabla 1. Elementos del PEF (Plan Económico Financiero) y su relación con la herramienta “Plantilla Viabilidad Básica 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024.

Los elementos del PEF que no están incluidos en la herramienta básica, están incluidos en una herramienta más completa y compleja<sup>1</sup>, si bien la base de funcionamiento es la misma.

<sup>1</sup> Se puede consultar escribiendo a [ess.formacion@ecosfron.org](mailto:ess.formacion@ecosfron.org) ASUNTO: herramienta viabilidad completa.

## 2. Aspectos generales de la herramienta

Vamos a ver a continuación, qué apartados incluye la herramienta. Está estructurada en varias pestañas, cada una tiene un tipo de contenido distinto:

| Pestaña                   | ¿Qué es? ¿Para qué sirve?                                                                                                                                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Leeme                     | Es esta pestaña. Nos servirá para ubicarnos en que tenemos que rellenar y como.                                                                                                      |
| Datos del proyecto        | Son los datos iniciales de nuestro proyecto, es importante que lo rellenemos para el resto de pestañas.                                                                              |
| 1. Inversión-Financiación | ¿Qué necesitamos para empezar y cuanto cuesta? Esto es la inversión inicial ¿Cómo lo vamos a pagar? Esto es la financiación inicial. Indicar en todos los casos los importes con IVA |
| 2. Ingresos               | ¿Qué productos vamos a vender? ¿A que precio? ¿Cuántas unidades por mes?                                                                                                             |
| 3. Gastos Variables       | ¿Qué gastos vamos a tener por cada producto/servicio que vendamos? Esta relacionado con los ingresos                                                                                 |
| 4. Gastos Fijos           | ¿Qué gastos vamos a tener todos los meses aunque no vendamos nada? Serán los gastos fijos o estructurales                                                                            |
| 5. Cuenta de Resultados   | Después de completar las pestañas anteriores ¿Cuál es el resultado?                                                                                                                  |

Nota: En las pestañas 2. Ingresos, 3. Gastos Variables y 4. Gastos fijos: los importes se incluyen sin iva, solo se incluye el % de IVA Viene indicado en cada pestaña

Tabla 2. Listado de pestañas de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

### Pestaña “léeme”

En ella podemos encontrar:

- La versión de la herramienta, en este caso 2.3 con IVA.
- Datos de contacto en caso de ver error/sugerencia [ess.formacion@ecosfron.org](mailto:ess.formacion@ecosfron.org)
- Resumen de que incluye cada pestaña (indicado en la tabla 2 anteriormente)
- Para completar la herramienta: hay que introducir números o textos solo en las casillas grises. En las blancas/naranjas no, son solo para leer. Veámoslo gráficamente:

Las casillas para rellenar están en color gris

Ejemplo123

Las casillas para leer están en color naranja o blanco

Ejemplo123

Ejemplo123

### Pestaña “Datos del proyecto”

- Nombre del proyecto: incluiremos el nombre si lo tiene o sino nuestro nombre personal.

- Describe tu propuesta de valor: describir de manera resumida, qué actividades realiza el proyecto (desarrollo de productos tangibles y/o servicios) a quien se ofrecen esas actividades y si fuera preciso, por qué lo ofreces. Si fuera necesario, los beneficios o soluciones principales.
- Indica si tus productos y/o servicios llevarán o no IVA. Selecciona Sí, No, Aun no lo sé.
- Indica el Impuesto sobre Beneficios que aplicará a tu proyecto. Si lo conoces: indica el %. En caso contrario – no lo conoces- deja la casilla sin rellenar.

|                                                                                                                                                |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Nombre de proyecto                                                                                                                             |  |
| Describe tu propuesta de valor                                                                                                                 |  |
| Indica si tus productos y/o servicios llevarán o no IVA. Selecciona Sí, No, Aun no lo sé                                                       |  |
| Indica el Impuesto sobre Beneficios que aplicará a tu proyecto.<br>Si lo conoces: indica el %.<br>No lo conoces: deja la casilla sin rellenar. |  |
| Nombre de proyecto                                                                                                                             |  |
| Describe tu propuesta de valor                                                                                                                 |  |
| Indica si tus productos y/o servicios llevarán o no IVA. Selecciona Sí, No, Aun no lo sé                                                       |  |
| Indica el Impuesto sobre Beneficios que aplicará a tu proyecto.<br>Si lo conoces: indica el %.<br>No lo conoces: deja la casilla sin rellenar. |  |

Tabla 3. Contenido de la pestaña “Datos proyecto” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”.

Fuente: EsF elaboración propia, 2024

### 3. Momento previo a la puesta en marcha:

#### Inversión-Financiación provisional

##### Pestaña “1. Inversión y Financiación”

En la tabla Inversión Inicial queremos dar respuesta a ¿Qué necesitamos a nivel material e inmaterial para comenzar el proyecto? Introduciremos en la columna “importes con IVA” expresados en €. A modo ilustrativo, se han listado distintas partidas (por ejemplo, dentro de Gastos de Establecimiento: Notaría, pero si no se requieren en el proyecto se pueden borrar o poner en importe con IVA 0€.

|                                                |                                                                  | Importe con IVA |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                | <b>INVERSIÓN INICIAL</b>                                         | <b>0,00 €</b>   |
| SOLO LO VAMOS A REALIZAR UNA VEZ               | <b>GASTOS ESTABLECIMIENTO</b>                                    | <b>0,00 €</b>   |
|                                                | Notaría                                                          |                 |
|                                                | Registro                                                         |                 |
|                                                | Gestoría inicial                                                 |                 |
|                                                | Licencias y permisos                                             |                 |
|                                                | Obras de adecuación del local                                    |                 |
|                                                |                                                                  |                 |
| DURA MAS DE UN AÑO EN LA EMPRESA               | <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                       | <b>0,00 €</b>   |
|                                                | Maquinaria                                                       |                 |
|                                                | Mobiliario                                                       |                 |
|                                                | Equipo informático                                               |                 |
|                                                | Patentes y marcas                                                |                 |
|                                                |                                                                  |                 |
|                                                |                                                                  |                 |
| HAY QUE CAMBIARLO EN UN TIEMPO INFERIOR AL AÑO | <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                          | <b>0,00 €</b>   |
|                                                | Mercaderías                                                      |                 |
|                                                | Existencias iniciales                                            |                 |
|                                                | Tesorería inicial (dinero en el banco para hacer primeros pagos) |                 |
|                                                |                                                                  |                 |

Tabla 4. Inversión Inicial Contenido de la pestaña “1. Inversión-Financiación” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

A continuación, en la tabla “Financiación Inicial” queremos dar respuesta a ¿qué recursos necesitamos para financiar el proyecto? Para ello, introduciremos en la columna: “importes con IVA” expresados en euros. A modo orientativo, se han listado distintas partidas (por ejemplo, dentro de Fondos Propios: Capital Social, pero si no se requieren en el proyecto se pueden borrar o poner en importe con IVA 0 euros).

|                               | Importe con IVA |                                                    |
|-------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------|
| <b>FINANCIACIÓN INICIAL</b>   | <b>0,00 €</b>   |                                                    |
| <b>FONDOS PROPIOS</b>         | <b>0,00 €</b>   |                                                    |
| Capital Social                |                 | FONDOS QUE NO TENEMOS QUE DEVOLVER                 |
| Crowdfunding (donaciones)     |                 |                                                    |
| Subvenciones                  |                 |                                                    |
| Capitalización de desempleo   |                 |                                                    |
|                               |                 |                                                    |
| <b>FINANCIACIÓN AJENA LP</b>  | <b>0,00 €</b>   |                                                    |
| Préstamos a l/p               |                 | FONDOS QUE TENEMOS QUE DEVOLVER EN MAS DE UN AÑO   |
| Créditos                      |                 |                                                    |
|                               |                 |                                                    |
|                               |                 |                                                    |
|                               |                 |                                                    |
| <b>FINANCIACIÓN AJENA C/P</b> | <b>0,00 €</b>   |                                                    |
| Deudas a c/p                  |                 | FONDOS QUE TENEMOS QUE DEVOLVER EN MENOS DE UN AÑO |
| proveedores                   |                 |                                                    |
|                               |                 |                                                    |

Tabla 5. Financiación inicial. Contenido de la pestaña “1. Inversión-Financiación” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica” versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

Una vez que hayamos completado ambas tablas, Inversión Inicial y Financiación Inicial, podemos observar el resultado Financiación Inicial *menos* Inversión Inicial.

Este, tiene que ser igual a 0 euros. Si este dato es negativo, significa que la inversión es mayor a la financiación (entonces habrá que reducir inversión y/o aumentar financiación). Si este <sup>2</sup>dato es positivo, significa que la financiación es mayor a la inversión (entonces habrá que reducir financiación y/o aumentar inversión). Y habrá que ir entonces a cada una de las tablas correspondientes a reducir/aumentar importes hasta que el resultado sea 0 euros.

|                                                                  |                   |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Diferencia entre Financiación Inicial e Inversión Inicial</b> | <b>0,00 € (*)</b> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|

Tabla 6. Diferencia entre Financiación Inicial e Inversión Inicial. Contenido de la pestaña “1. Inversión-Financiación” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

---

<sup>2</sup> En la herramienta, desde la columna J en esta pestaña. 1. Inversión-Financiación podemos ver en gráficos y tablas el resumen de los datos.

## 4. Primer año de vida del proyecto: estimación de ingresos, gastos fijos y gastos variables. Y su resumen en Cuenta de Resultados

La cuenta de resultados previsional es la relación de los gastos e ingresos previstos para un periodo de tiempo determinado. El objetivo es anticipar el beneficio/excedente o pérdidas que se espera obtener, lo que permitirá ver si está de acuerdo con los objetivos planteados. En caso contrario, se podrían volver a replantear los presupuestos de ventas, compras, promoción, gastos, etc. Hasta conseguir el resultado pretendido.

Para llegar a elaborarla tendremos que conocer cuáles son nuestros gastos fijos y variables y los futuros ingresos esperados.

Aquí hacemos dos propuestas de orden:

- la que planteamos en este documento: completar en este orden las pestañas 2. Ingresos, 3. Gastos variables y 4. Gastos fijos.
- alternativamente: comenzar completando la 4. Gastos fijos (es la más fácil de estimar), seguida de 2. Ingresos y 3. Gastos variables.

En cualquier caso, planteamos que la 3. Gastos variables se complete después de la 2. Ingresos, dado que hay datos de la pestaña 3. que se toman de la pestaña 2. cómo se verá más adelante.

### Pestaña “2. Ingresos”

Los ingresos totales son la suma de multiplicar: el número de unidades vendidas de cada producto tangible o servicio por su precio. Por tanto, tenemos que estimar el precio del producto o servicio por un lado y por otro el número de unidades vendidas.

¿Como se completa? Vemos que hay dos tablas, solo tenemos que completar la primera tabla de las dos que se indican a continuación y solo las casillas en gris

- Tipo de producto o servicio: pondremos el nombre de nuestro producto/servicio
- % IVA: si lo tiene o lo sabemos introducimos el dato
- Precio de venta mínimo: introduciremos el precio de venta que pensemos que será más barato.
- Precio de venta máximo: introducimos el precio de venta que pensemos que será más caro.
- Si el precio de venta de referencia es uno, introducimos el mismo dato en precio de venta máximo y mínimo.
- Precio de media en €: es la media aritmética entre el precio de venta mínimo y máximo.

A continuación, una vez que hemos listado todos los productos y servicios: vamos introduciendo el número de unidades de cada producto que estimamos vender cada mes.

|     |                           | SIN IVA |                       |                       | NUMERO DE VENTAS AL MES |       |         |       |     |           |
|-----|---------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------|---------|-------|-----|-----------|
|     | Tipo de producto/servicio | % IVA   | Precio Venta mínimo € | Precio Venta máximo € | Precio medio €          | enero | febrero | marzo | ... | diciembre |
| 1   |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| 2   |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| 3   |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| 4   |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| 5   |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| ... |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
| 15  |                           |         |                       |                       | - €                     |       |         |       |     |           |
|     |                           |         |                       |                       | TOTAL                   | 0     | 0       | 0     | 0   | 0         |

Tabla 7. Diferencia entre Financiación Inicial e Inversión Inicial. Contenido de la pestaña “1. Inversión-Financiación” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

Y como resultado de lo que hemos completado en la tabla anterior: ya tenemos nuestra tabla de ingresos mensuales: en cada mes tendremos los ingresos de nuestros productos y servicios fruto de que se multiplica precio medio de cada producto/servicio por unidades mensuales.

En la siguiente tabla a continuación, no tenemos que completar nada, solo observar como están los datos:

| Tipo de producto/servicio | precio medio                 | NUMERO DE INGRESOS (NUMERO DE SERVICIOS AL MES POR PRECIO MEDIO) |         |       |      |           | TOTAL INGRESOS SIN IVA (BASE IMPONIBLE) | IMPORTE IVA | TOTAL INGRESOS CON IVA |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|-------|------|-----------|-----------------------------------------|-------------|------------------------|
|                           |                              | enero                                                            | febrero | marzo | ...  | diciembre |                                         |             |                        |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | - €                          | 0,00                                                             | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      | - €                                     | - €         | - €                    |
|                           | TOTAL INGRESOS SIN IVA (BASE | - €                                                              | - €     | - €   | - €  | - €       | - €                                     |             |                        |
|                           | IMPORTE IVA                  | - €                                                              | - €     | - €   | - €  | - €       |                                         | - €         |                        |
|                           | TOTAL INGRESOS CON IVA       | - €                                                              | - €     | - €   | - €  | - €       |                                         |             | - €                    |

Tabla 8. Diferencia entre Financiación Inicial e Inversión Inicial. Contenido de la pestaña “1. Inversión-Financiación” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

Una vez que ya hemos visto los ingresos, nos adentramos en completar los gastos variables y gastos fijos. Los gastos totales mensuales, es la suma de los gastos fijos (no depende del volumen de actividad) y los gastos variables (dependen del volumen de actividad). Se calcula en dos pestañas distintas. La “3. Gastos variables” y la “4. Gastos fijos”

### Pestaña “3. Gastos variables”

Nos referimos a los gastos variables totales mensuales. **Es la suma de todos los gastos variables unitarios multiplicados por el número de unidades vendidas.** Se estiman así porque son proporcionales al nivel de ventas, aumentan según vendamos más unidades de producto o servicio. Es la misma manera que si un mes estimamos que vamos a vender menos productos/servicios los gastos variables serán menores.

¿Cómo completarlo? En la pestaña indicada, rellenaremos la siguiente información:

- Tipo de producto/servicio: no hay que completarlo porque lo toma de la pestaña Ingresos.
- ¿Qué gastos tienes para producir/vender una unidad de tu producto o servicio? Esto es el gasto variable unitario (por ejemplo, materiales, transporte, embalaje o si es un producto que yo compro para venderlo aquí pondríamos precio de compra). Aquí explicaremos, redactado que tipo de gastos variables tenemos.
- Gasto mínimo por producir una unidad €: introduciremos el coste por unidad que pensemos que será más bajo.

- Gasto máximo por producir una unidad €: introduciremos el coste por unidad que pensemos que será más alto.
- Si el gasto por producir una unidad de referencia es el mismo, introducimos el mismo dato en gastos por producir una unidad máximo y mínimo.
- Gasto medio en €: es la media aritmética entre el precio de venta mínimo y máximo.
- Aquí no tenemos que introducir el número de unidades vendidas, porque lo toma de la tabla de ingresos.

| Tipo de Producto/Servicio | ¿Qué gastos tienes para producir/vender una unidad de tu producto o servicio? Esto es el gasto variable unitario (por ejemplo materiales, transporte, embalaje o si es un producto que yo compro para venderlo aquí pondríamos precio de compra) | % IVA | SIN IVA                                |                                        |               | NUMERO DE VENTAS POR MES (ESTO SE TOMA DE LA PESTAÑA DE INGRESOS) |         |       |      |           |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------|---------|-------|------|-----------|
|                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |       | Gasto mínimo por producir una unidad € | Gasto máximo por producir una unidad € | Gasto medio € | enero                                                             | febrero | marzo | ...  | diciembre |
| 1                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 2                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 3                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 4                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 5                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 6                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 7                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 8                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 9                         |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 10                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 11                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 12                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 13                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 14                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
| 15                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | 0             | 0,00                                                              | 0,00    | 0,00  | 0,00 | 0,00      |
|                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                        |                                        | TOTAL         | 0                                                                 | 0       | 0     | 0    | 0         |

Tabla 9. Contenido de la pestaña “3. Gastos variables” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”.

Fuente: EsF elaboración propia, 2024

Y como resultado de lo que hemos completado en la tabla anterior ya tenemos nuestra tabla de gastos variables mensuales: en cada mes tendremos los costes de nuestros productos y servicios fruto de que se multiplica precio medio de cada producto/servicio por unidades mensuales.

En esta tabla no tenemos que completar nada, solo observar los resultados mensuales y el total de gastos variables anuales. Además, si nos fijamos en los totales de los gastos variables por producto o servicio veremos por cada producto/servicio podemos darnos cuenta de si son adecuados o no (es decir si nos parecen correctos, elevados o

reducidos en función por ejemplo de los ingresos que generamos por cada producto/servicio).

Tabla 10. Contenido de la pestaña 4. Gastos fijos” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”.

## Pestaña “4. Gastos fijos”

¿Cómo completarlo? tendremos que calcular cuánto nos va a costar cada mes sin impuestos y anotarlo en la tabla de gastos fijos en su línea correspondiente. Si sabemos el % de IVA que lleva lo anotamos, sino dejaremos esas celdas sin completar.

Tabla 11. Contenido de la pestaña 4. Gastos fijos” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”.

14



Otros gastos fijos posibles:

- Alquileres y cánones
- Renting (Alquiler de maquinaria, elemento de transporte...)
- Conservación (Mantenimiento y reparaciones)
- Servicios profesionales
- Transporte
- Seguros
- Gastos bancarios
- Publicidad y comunicación
- Electricidad
- Telefonía móvil / Fija
- Internet
- Material de Oficina
- Sueldo bruto de los trabajadores autónomos
- Cotización a la Seguridad Social de los trabajadores autónomos
- Sueldo bruto de los trabajadores en régimen general
- Cotización a la Seguridad Social de los trabajadores en régimen general
- Retenciones IRPF<sup>3</sup>

### Pestaña “5. Cuenta de resultados previsional”

La cuenta de resultados previsional es la relación de los gastos e ingresos previstos para un periodo de tiempo determinado. En el caso de esta plantilla se han considerado a un año repartido en 12 meses. A nivel práctico es la pestaña 5. Cuenta de resultados, donde aparecen el resumen de los datos de los datos de las pestañas 2. Ingresos 3. Gastos variables y 4. Gastos fijos.

La cuenta de resultados es una herramienta fundamental para el análisis de la empresa. Permite cuantificar el beneficio, saber cómo se ha generado o llegado a él. También nos permite saber cómo son las partidas de los ingresos sobre los gastos. **La finalidad de la**

---

<sup>3</sup><https://SEDE.AGENCIATRIBUTARIA.GOB.ES/SEDE/IRPF/RETENCIONES-INGRESOS-CUENTA-PAGOS-FRACCIONADOS/RETENCIONES-INGRESOS-CUENTA.HTML>

**cuenta de resultados es anticipar cuál va a ser el resultado que se espera obtener, lo que permitirá analizar si está de acuerdo con los objetivos planteados.** En caso contrario, se podrían volver a replantear los presupuestos de ventas, de gastos e inversiones hasta conseguir el resultado pretendido.

¿Qué nos dice la cuenta de resultados?

- Nos indica cómo los ingresos, se transforman en beneficio según le vamos restando los gastos.
- Nos ayuda a tener una visión rápida de cuáles serán los gastos más importantes para la empresa.

¿Qué nos dice cada concepto de la cuenta de resultados?

- **Margen bruto:** la diferencia entre ingresos y gastos variables, indica el rendimiento del proceso de negocio, ya que este margen es gestionable, ya sea incrementando ingresos (vía ventas o incremento de precios, por ejemplo) o reduciendo los gastos de producción o entrega del bien o servicio.
- **Beneficio antes de intereses e impuestos (EBITDA):** es la diferencia entre ingresos y gastos variables y fijos, excepto gastos financieros que se restarán más adelante (que provengan de algún préstamo inicial) e impuestos.
- **Beneficio antes de impuestos (BAI):** es el resultado de restar al EBITDA los costes financieros (por ejemplo, coste de préstamo)
- **Beneficio neto:** representa el beneficio real de la empresa y es la diferencia entre el total de ingresos y el total de gastos, una vez hechos todos los descuentos, el último en nuestro caso sería el impuesto sobre beneficios. Esta completado de manera predeterminada con un 20%, pero en la pestaña “Datos de proyecto” podemos cambiar el porcentaje si es que es distinto a este dato.

| Partida de Cuenta de Resultados                   | enero | febrero | marzo | ... | diciembre | TOTAL AÑO |
|---------------------------------------------------|-------|---------|-------|-----|-----------|-----------|
| INGRESOS POR VENTAS                               | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| GASTOS VARIABLES                                  | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| <b>MARGEN BRUTO</b>                               | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| OTROS INGRESOS                                    | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| GASTOS FIJOS                                      | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| <b>B° ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS (EBITDA)</b> | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| OTROS GASTOS                                      | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| <b>BENEFICIO ANTES DE INTERESES (BAI)</b>         | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| IMPORTE IVA                                       | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| IMPORTE IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS                 | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |
| IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS (%)                    | 20%   | 20%     | 20%   | 20% | 20%       | 0         |
| <b>BENEFICIO NETO</b>                             | - €   | - €     | - €   | - € | - €       | - €       |

Tabla 12. Contenido de la pestaña “5. Cuenta de resultados” de la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA”. Fuente: EsF elaboración propia, 2024

## 5. Conclusiones

La presente guía ayuda a completar la herramienta “Plantilla de viabilidad básica versión 2.3 con IVA” para poder analizar la viabilidad y sostenibilidad de un proyecto. Esto es:

- Viabilidad: si en la etapa de creación del proyecto la inversión y la financiación iniciales están equiparadas
- Sostenibilidad: si una vez arrancado el proyecto los ingresos a obtener podrían cubrir los gastos (fijos y variables).

Si bien para que logre este doble objetivo se recomienda:

- Leer el **MANUAL PARA EL ESTUDIO ECONÓMICO FINANCIERO DE UN PROYECTO DE EMPRENDIMIENTO EN ECONOMÍA SOCIAL** donde vienen explicados los conceptos.
- Conocer bien el sector de actividad en profundidad y abordar todos los aspectos del proyecto antes de comenzar, por ello recomendamos realizar un plan de empresa complementario y basarse en datos lo más reales posibles.
- Una planificación adecuada de los servicios o productos tangibles a vender y del cálculo del tiempo empleado en ello.

## 6. Bibliografía.

- Economistas sin Fronteras (2024). Manual para el estudio económico financiero de un proyecto de emprendimiento en economía social [ENLACE DESCARGA](#)
- Bogotá Emprende. (2011). *Consejos elaboración Plan Económico Financiero*. Bogotá. [ENLACE DESCARGA](#)
- Diputación de Almería. (2011). *Manual para la elaboración del Plan de Empresa*. Almería. [ENLACE DESCARGA](#)
- Madrid Emprende. (2010). *Manual Plan de Empresa*. Madrid. [ENLACE DESCARGA](#)