

Unidad 3 – Plan económico-financiero

1. ¿Qué es el plan económico-financiero?

- Documento que detalla la estimación de ingresos, gastos, inversiones y financiación necesaria para desarrollar el proyecto empresarial.
- Permite prever la viabilidad económica y planificar el uso eficiente de los recursos.
- Es fundamental para la toma de decisiones y para presentar el proyecto a entidades financieras o inversores.

2. Componentes principales del plan económico-financiero

- **Presupuesto inicial:** gastos necesarios para poner en marcha la empresa (equipamiento, licencias, alquiler, etc.).
- **Previsión de ingresos:** estimación de las ventas o ingresos esperados en un periodo determinado.
- **Gastos fijos:** costes que no varían con la producción, como alquiler, sueldos, servicios.
- **Gastos variables:** costes que cambian en función de la actividad, como materias primas o comisiones.
- **Flujo de caja o tesorería:** entradas y salidas de dinero, para controlar la liquidez.
- **Punto muerto o umbral de rentabilidad:** nivel de ventas necesario para cubrir costes y no tener pérdidas.
- **Plan de financiación:** fuentes de financiación, aportaciones propias y ajenas (préstamos, subvenciones).

3. Herramientas y formatos para elaborar el plan económico-financiero

- Uso de hojas de cálculo accesibles (Excel, Google Sheets) con plantillas predefinidas.
- Software específico para gestión financiera, accesible y sencillo.
- Documentos de texto para resumir y explicar cifras clave.

4. Accesibilidad en la gestión económica

- Uso de formatos accesibles para la presentación (tablas claras, texto descriptivo).
- Preferencia por herramientas compatibles con lectores de pantalla.
- Explicación clara de términos económicos y financieros.
- Posibilidad de apoyo o formación adaptada para personas con discapacidad.

EJERCICIO DE REPASO

Diseña un plan económico-financiero básico para una empresa que ofrece servicios de formación online. Incluye:

- Presupuesto inicial estimado.
- Previsión de ingresos y gastos.
- Cálculo aproximado del punto muerto.
- Fuentes de financiación posibles.