

1R BATX · EEAE1 · UNITAT 12

El projecte emprenedor: viabilitat, finançament i pitch

Pla d'empresa, viabilitat, finançament, forma jurídica i pitch

12

PER COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...

- Explicar què és un pla d'empresa i redactar-ne el resum executiu.
- Valorar la viabilitat d'un projecte amb el DAFO, els escenaris i el llindar de rendibilitat.
- Calcular una inversió inicial i un pla de tresoreria senzill, i reconèixer fonts de finançament.
- Distingir formes jurídiques bàsiques i entendre com funciona l'IVA.
- Preparar un pitch de tres minuts i respondre amb dades les preguntes difícils.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



Juny a l'Institut Joan Robinson. Dintre de pocs dies es fa la Fira de reptes. L'equip d'en Carlos Alberto, en Mario, l'Andrea i l'Alex té els papers escampats a la taula: les peces del Repte 2030, uns càlculs, un cartell. Ara han de decidir si tot plegat és un projecte a punt per sortir al món o només un munt de bones idees.

❓ **Quina és la pregunta més difícil que et podria fer una persona que escolta el teu projecte? Com la contestaries?**

❓ **Si un negoci no guanya diners el primer mes, vol dir que ha fracassat? Per què?**

❓ **D'on penses que surten els diners per començar una activitat?**

MAPA DE LA UNITAT

Què veurem

- **12.1** De la idea al pla d'empresa: resum executiu
- **12.2** Viabilitat: DAFO, escenaris i llindar de rendibilitat
- **12.3** Finançament bàsic i estudi econòmic-financer
- **12.4** Forma jurídica i fiscalitat bàsica
- **12.5** Pitch i presentació

Les sis parts del pla

PART DEL PLA	PREGUNTA QUE RESPON	ON L'HAS TREBALLAT
Idea i proposta de valor	Quin problema resol i per a qui?	Unitat 8
Mercat i competència	Qui compra i qui més ho ofereix?	Unitats 3 i 8
Estratègia i DAFO	Com ens diferenciem?	Unitat 9
Innovació i presència digital	Com arribem als clients?	Unitat 10
Equip i organització	Qui fa què?	Unitat 11
Viabilitat i finançament	Surt a compte i com ho paguem?	Unitat 12

CLAVE

Un pla no prediu el futur: ordena què se sap, què se suposa i què falta per **comprovar**.

12.1 · DADA · DIRCE

Empreses sense personal assalariat

Empreses amb seu social a Catalunya, 1 de gener de 2025.



Font: INE, DIRCE, taula 73022: 341.419 de 610.062 empreses sense personal assalariat.

CLAVE

Moltes empreses comencen amb una o dues persones: un pla de cent pàgines no els serveix.

El llindar de la cooperativa



1.800 € de costos fixos

Ven pots de melmelada a 12 € amb un cost variable de 5 €. Preveu vendre'n 320.

1. **Marge de contribució.** 12 − 5 = 7 € per pot.
2. **Llindar.** 1.800 / 7 = 257,1: 258 pots sencers.
3. **Benefici i seguretat.** 320 × 7 − 1.800 = 440 €; marge de seguretat (320 − 258) / 320 = 19,4 %.
4. **Pessimista (−20 %).** 256 × 7 − 1.800 = −8 €.

✔ **El resultat és positiu però just: una caiguda del 20 % el deixa en pèrdues.**

Quatre documents financers

DOCUMENT	QUÈ RESPON	MOMENT O PERÍODE
Inversions i finançament	Quins recursos calen i amb quins fons?	Abans de començar
Pla de tresoreria	Tindrem diners cada mes?	Mes a mes
Compte de pèrdues i guanys	Guanyem o perdem?	Un any
Balanç	Què tenim i com ho hem finançat?	Un dia concret

CLAVE

El benefici **no és** el mateix que tenir diners a caixa.

La tresoreria dels tres primers mesos

1

Mes 1

3.000 + 1.100 − 3.600 = 500 €

2

Mes 2

500 + 2.100 − 1.500 = 1.100 €

3

Mes 3

1.100 + 2.600 − 1.500 = 2.200 €

CLAVE

El mes més delicat és el primer: si els cobraments s'ajornessin, el saldo seria de **−600 €**.

Tres formes jurídiques

FORMA	PERSONES	QUI RESPON DELS DEUTES	COM ES DECIDEIX
Empresària individual	Una	Ella, amb tots els seus béns	Decideix sola
Societat limitada (SL)	Una o més	La societat; les sòcies, de manera limitada	Segons les participacions
Cooperativa	Dues o més	En principi, limitada	Un vot per persona

CLAVE

Amb un IVA del 10 %: 100 € cobrats − 40 € pagats = **60 €** a ingressar.

Un pitch de tres minuts

1. **Problema**
   Qui pateix què.
2. **Solució**
   Què fem.
3. **Mercat**
   Qui hi està interessat.
4. **Viabilitat**
   Surt a compte i com ho paguem.
5. **Petició**
   Què es demana a qui escolta.

CLAVE

Una idea per diapositiva, poc text i **la paraula repartida** entre tothom.

🙋 PREGUNTA PER A LA CLASSE

Revisa aquesta resposta simulada d'un assistent d'IA: «Amb 1.800 € de costos fixos, un preu de 12 € i un cost variable de 5 € per unitat, el llindar és 1.800 / 12 = 150 unitats». Què falla?

A Divideix entre el preu: cal dividir entre el marge de contribució, 12 − 5 = 7, i dona 258 unitats

B Res: el llindar sempre és costos fixos entre preu

C Falta sumar el cost variable als costos fixos

✔️ El llindar es calcula amb el marge de contribució: 1.800 / (12 − 5) = 257,1, és a dir, 258 unitats senceres.

REPÀS

Idees clau

- **Pla.** Pla d'empresa: parts i provisionalitat, resum executiu, del repte 2030 al dossier.
- **Viabilitat.** Viabilitat comercial, tècnica i econòmica, llindar de rendibilitat i marge de seguretat, escenaris i pla b.
- **Finançament.** Inversió inicial, finançament propi i aliè, pla de tresoreria i estudi econòmic-financer.
- **Forma legal.** Empresa individual, SL i cooperativa, iva, irpf i impost sobre societats.
- **Pitch.** Cinc parts en tres minuts, preguntes difícils i honestedat.

PER ACABAR

Per pensar

1 Si el teu pitch dura 3 minuts i 20 segons, quina part retallaries i per què sense perdre l'estructura?

2 Si ja has pagat un estand que no es pot recuperar, quins números hauries de mirar per decidir si continues?

3 Quines tres preguntes difícils et podrien fer després del teu pitch i com les respondries amb honestedat?



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has après.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

Llibre, presentacions, resums i tests gratis a **josesande.com**