

CFGM ACTIVIDADES COMERCIALES · 2.º · GPC · UNIDAD 6

Cuánto cuesta abrir y de dónde sale el dinero

Plan de inversiones, ayudas, estructura económica y financiera, préstamo con cuota francesa, leasing, renting y seguros

6

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…



Ordenar un plan de inversiones con activos fijos, existencias y tesorería inicial, y contar el IVA que no se recupera como coste.



Buscar ayudas para equipar la tienda sin contar con ellas hasta que estén concedidas.



Distinguir la estructura económica de la financiera y comprobar que suman lo mismo.



Calcular una cuota de préstamo con el sistema francés y comparar préstamo, leasing y renting con su coste financiero.



Elegir cómo pagar un equipo y qué seguros contratar para el local, su contenido y la responsabilidad civil.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Jueves 15/04/2027 (caso ficticio). La inversión inicial de La Fragua suma 49.000,00 €. Marcelina aporta 18.000,00 € y su hermano Eleuterio, 3.000,00 €, así que faltan 28.000,00 €. El Banco del Llano le ofrece un préstamo a cinco años al 6,00 % (hipótesis del libro) y, para el tintómetro, le proponen un leasing. Marcelina y Eleuterio se reparten las tareas:

❓ Si abrir una tienda cuesta 49.000 euros y tienes ahorrados 18.000, ¿de dónde puede salir el resto?

❓ ¿Por qué crees que un préstamo de cinco años se devuelve en cuotas iguales aunque cada mes se deba menos?

❓ ¿Qué diferencia hay entre comprar una máquina, alquilarla con opción de compra y alquilarla sin más?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **6.1** El plan de inversiones
- **6.2** Ayudas para equipar la tienda
- **6.3** Estructura económica y estructura financiera
- **6.4** Préstamo, leasing y renting
- **6.5** Elegir la forma de pago y asegurar el negocio

El plan de inversiones

PARTIDA	IMPORTE
Fianza y obras	10.000,00 €
Equipo (mostrador, terminal, ordenador, tintómetro, llaves y rótulo)	19.965,00 €
Constitución	535,00 €
Existencias	14.000,00 €
Tesorería inicial	4.500,00 €
Total	49.000,00 €

CLAVE

El IVA que no se recupera (3.024,00 €) ya está dentro.

De dónde sale el dinero

Fuentes de financiación de La Fragua.



Caso ficticio.

CLAVE

Propio 36,7 % y ajeno 63,3 %: suman 49.000 €.

El préstamo francés

1 → 2 → 3 → 4 → 5

Capital

28.000,00 € a 60 meses al 6,00 %.

Cuota

541,32 € constante.

1.ª cuota

140,00 € de intereses + 401,32 € de amortización.

2.ª cuota

137,99 € de intereses: bajan.

Total

Intereses totales: 4.479,12 €.

CLAVE

Comisión de apertura (0,50 %): 140,00 €.

Leasing o renting

	LEASING	RENTING
Total pagado	4.140,50 €	4.752,00 €
Coste financiero	540,50 €	1.152,00 €
Queda el equipo	Con opción de compra	No

CLAVE

Marcelina compra el tintómetro con el préstamo.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Caso · El infraseguro



Marcelina

Valora qué pasa si asegura el contenido por menos de su valor.

1. **Contenido** 19.965,00 + 14.000,00 = 33.965,00 €.
2. **Asegura** 25.000,00 €.
3. **Daño** 10.000,00 €.
4. **Cobra** 7.360,52 €.

✔️ **Por eso asegura el contenido por su valor completo.**

Seguros de La Fragua

SEGURO	CUBRE
Multirriesgo del local	El local
Del contenido	Equipo y existencias
Responsabilidad civil	Daños a terceros
Coste	780,00 € al año (65,00 € al mes)

CLAVE
780,00 € son el 1,59 % de la inversión.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

¿Cuánto paga de intereses la primera cuota del préstamo de La Fragua?

A 541,32 €

B 140,00 €

C 401,32 €

✔️ 28.000,00 × 6,00 % ÷ 12 = 140,00 €.

REPASO

Ideas clave

- **El plan de inversiones.** El plan cuenta lo que sale, no lo que parece. Un plan de inversiones lleva el IVA no recuperable, las existencias y el fondo de tesorería. Si se olvida alguno, el dinero se acaba antes de que la tienda empiece a ganar.
- **Estructura económica y estructura financiera.** Dos columnas que suman lo mismo. Lo que se compra y lo que se financia deben coincidir. Si no, hay un error en el plan o un hueco que cubrir antes de abrir.
- **Elegir la forma de pago y asegurar el negocio.** Asegurar por lo que vale. Un seguro con una suma asegurada baja paga en proporción: no cubre todo el daño. Se asegura el valor real del contenido y se lee qué excluye la póliza.
- **Ayudas para equipar la tienda.** Solicitada no es concedida. En un plan, una ayuda entra solo cuando hay una resolución que la concede, y suele cobrarse después de justificar el gasto. Hasta entonces, no existe.
- **Préstamo, leasing y renting.** Cuota igual no es coste igual. En el sistema francés la cuota es constante, pero el interés baja con el saldo. Y cualquier financiación, leasing incluido, tiene un coste: se compara siempre el total pagado con el precio del equipo.

PARA TERMINAR

Para pensar

1. ¿Qué fuente de financiación asumirías tú y por qué?
2. ¿Qué pasaría con la caja si contaras con una ayuda que no te conceden?
3. ¿Leasing, renting o préstamo para un equipo de tu comercio?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**