Unidad 6 · Cuánto cuesta abrir y de dónde sale el dinero

Resumen · Libro del alumno, págs. 89–104

El **plan de inversiones** de La Fragua suma **49.000,00 €**: fianza, obras, equipo, constitución, existencias y tesorería inicial; el IVA que no se recupera (3.024,00 €) es coste. Las **fuentes** son 18.000,00 € propios, 28.000,00 € del banco y 3.000,00 € de Eleuterio: la **estructura económica** (lo que se compra) y la **financiera** (de dónde sale el dinero) suman lo mismo. Una **ayuda solicitada** no se cuenta hasta que se concede. El préstamo de 28.000,00 € a 60 meses al 6,00 % tiene **cuota constante de 541,32 €** (sistema francés): la primera lleva 140,00 € de intereses y 401,32 € de amortización, y los intereses bajan cada mes. Para el tintómetro, el leasing cuesta 4.140,50 € (540,50 € de coste financiero) y el renting 4.752,00 €. Con **infraseguro**, la aseguradora paga en proporción. El seguro cuesta 780,00 € al año.

6.1 · 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.
- **Qué es el plan de inversiones.** El **plan de inversiones** es la lista de todo lo que hay que pagar antes de vender la primera unidad.
- **El coste real.** Lo que importa es lo que realmente sale de la cuenta.
- **Cómo se lee la tabla.** Los gastos de puesta en marcha son los de la unidad 3: 242,00 € de gestoría, 153,00 € de tasa y otros gastos y 140,00 € de comisión de apertura del préstamo.
- **Qué no entra en el plan.** El plan de inversiones recoge lo que se paga una vez, antes de abrir.

6.2 · 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.
- **Qué ayudas existen.** Algunas administraciones convocan ayudas para equipar comercios: renovar el mobiliario, instalar un sistema de cobro, mejorar la eficiencia energética o digitalizar la gestión.
- **Dónde se buscan.** En las webs del ayuntamiento, de la consejería de comercio y de la cámara de comercio, y en la Base de Datos Nacional de Subvenciones, que recoge las convocatorias.
- **Qué obliga a quien la recibe.** Quien recibe una ayuda debe cumplir el objetivo para el que se concede, justificar que lo ha hecho y someterse a las comprobaciones.
- **Por qué no se cuenta con ella.** Mientras la ayuda no está concedida, no es dinero.

6.3 · 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.
- **Dos columnas.** La **estructura económica** dice en qué se ha invertido el dinero: es el plan de inversiones.
- **Financiación propia y ajena.** La **financiación propia** es el dinero de la persona titular, que no hay que devolver.
- **Cómo se comprueba.** Se suman las dos columnas y se comparan: 49.000,00 € y 49.000,00 €.
- **Qué pasa si no cuadran.** Si la inversión supera a la financiación, faltan 5.000,00 € y hay que buscar otra fuente o recortar inversión.
- **Qué mira el banco.** Una persona que pide un préstamo suele tener que enseñar este cuadro.

6.4 · 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.
- **El préstamo con el sistema francés.** En un **préstamo** el banco entrega un capital que se devuelve en cuotas mensuales.
- **Los datos de La Fragua.** El préstamo es de 28.000,00 €, a 60 meses, con un tipo nominal del 6,00 % anual (hipótesis del libro), es decir, un 0,5 % al mes, y una comisión de apertura del 0,50 % (140,00 €).
- **Cómo se calcula cada fila.** Los intereses de la primera cuota son el 0,5 % de 28.000,00 €: 140,00 €.
- **Leasing y renting.** En el **leasing** (arrendamiento financiero) el banco compra el equipo y lo cede a cambio de cuotas, con opción de compra al final.
- **Cuánto cuesta financiar.** El **coste financiero** es lo que se paga de más sobre el precio del equipo.

6.5 · 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.
- **Elegir cómo se paga.** Se elige con tres preguntas: cuánto cuesta en total, cuánto dinero pide hoy y qué riesgo deja.
- **Los seguros del negocio.** Un **seguro** es un contrato por el cual la aseguradora se obliga, a cambio de una prima, a indemnizar el daño producido por un hecho cubierto, dentro de los límites pactados (Ley de Contrato de Seguro, art. 1).
- **Qué exige la ley.** La ley general no obliga a una ferretería de barrio a tener un seguro de local; sí lo pueden exigir el contrato de alquiler, el ayuntamiento al presentar la declaración o el banco.
- **El infraseguro.** Asegurar por menos de lo que vale lo asegurado sale barato hasta el día del siniestro.

CASO RESUELTO · LA FINANCIACIÓN DE LA FRAGUA

La inversión de **49.000,00 €** se financia con **18.000,00 €** propios, **28.000,00 €** del banco (cuota de **541,32 €**) y **3.000,00 €** de Eleuterio. Marcelina **compra el tintómetro con el préstamo**, contrata los seguros por **780,00 €** al año y no cuenta con la ayuda.

NO CONFUNDAS

- Cuota (constante) e intereses (decrecientes).
- Leasing (con opción de compra) y renting (sin ella).
- Ayuda solicitada y ayuda concedida.
- Estructura económica (inversión) y financiera (fuentes).

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **6.1** Inversión · 91–92
- **6.2** Ayudas · 92–93
- **6.3** Dos columnas · 93–95
- **6.4** Préstamo · 95–97
- **6.5** Seguros · 97–98

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.