

Gastos iniciales



* Nota: para reducir el consumo de papel, imprima este documento en escala de grises o en blanco y negro, en lugar de a color. Imprima por ambas caras del papel (a doble cara) y, si es posible, imprima varias diapositivas o páginas en una sola hoja.

www.start-dsp.eu

This resource is licensed
under CC BY 4.0



Co-funded by
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or Deutscher Akademischer Austauschdienst e.V., Nationale Agentur für Erasmus+ Hochschulzusammenarbeit. Neither the European Union nor the granting authority can be held responsible for them.



Herramienta 1: Gastos iniciales

Utilidad de la herramienta

«Los gastos de puesta en marcha» ayuda a los estudiantes de carreras no empresariales y a los profesores universitarios a hacerse una idea general de conceptos como la inversión inicial y las fuentes de financiación para ideas de startups.

Ventajas y finalidad del uso de la herramienta

La principal ventaja de esta herramienta es ofrecer a los estudiantes que no cursan estudios de empresariales y a los profesores universitarios una idea general de los gastos iniciales necesarios para poner en marcha una idea de negocio.

Herramientas necesarias

Excel con macros activadas

Instrucciones de uso de la herramienta

1. Abre el documento y analiza los conceptos y las secciones; ¿te resultan familiares algunos o la mayoría de ellos?
2. Indica tus fuentes de capital de la forma más realista posible. No debes exagerar ni restarle importancia a nada
3. Introduce tus gastos iniciales y ten en cuenta todos los aspectos que abarca tu idea de negocio; no subestimes ninguno de ellos.
4. Comprueba que toda la información sea fiable y esté completa, y que no hayas cometido ningún error en las cantidades o los conceptos.
5. Analiza la situación inicial de tu startup. ¿Te gustaría realizar la inversión? ¿Te habías imaginado algo diferente?
6. Decide y comenta con tus compañeros y tu profesor si la idea es viable o no

Archivo(s) de las herramientas:

- *Simulador*

Herramienta 1: Gastos iniciales

Descripción:

La herramienta de Excel para gastos iniciales está diseñada para que los emprendedores y los propietarios de pequeñas empresas planifiquen y gestionen de forma eficaz sus necesidades financieras iniciales. Ofrece una plantilla estructurada para realizar un seguimiento de las fuentes de capital (inversiones, préstamos), clasificar los gastos iniciales (inmuebles, equipamiento, existencias) y calcular los totales automáticamente. Al ofrecer una visión general clara de la financiación y los gastos, ayuda a los usuarios a tomar decisiones informadas, conseguir financiación y garantizar la preparación financiera necesaria para el éxito del lanzamiento de su negocio.

Resultados:

Herramienta 1: Gastos iniciales

Mejora de los conocimientos financieros: los usuarios adquieren una comprensión más clara de los costes iniciales, lo que les ayuda a gestionar los presupuestos de forma eficaz incluso sin tener formación empresarial previa.

Habilidades prácticas para la planificación empresarial: los estudiantes y los profesores aprenden a detallar y clasificar los gastos, lo que hace que las ideas empresariales sean más viables y estén mejor estructuradas.

Confianza a la hora de poner en marcha iniciativas: al calcular los costes de forma sistemática, los usuarios reducen la incertidumbre financiera y se sienten más preparados para iniciar proyectos paralelos o pequeñas empresas.

Aplicación interdisciplinaria: los usuarios no pertenecientes al ámbito empresarial (por ejemplo, ingenieros, artistas o científicos) pueden utilizar esta herramienta para calcular los costes de proyectos de investigación, iniciativas creativas o prototipos tecnológicos.

Propuestas mejoradas de subvenciones y financiación: los profesores y los estudiantes pueden utilizar la plantilla para justificar los gastos a la hora de solicitar subvenciones universitarias, patrocinios o financiación colectiva para iniciativas innovadoras.



Posibles usos de la herramienta

- Analizar en detalle las fuentes de financiación de un nuevo proyecto.

Esta herramienta puede resultar útil para que un emprendedor se dé cuenta de gastos que, tal vez, no había tenido en cuenta por falta de conocimientos o experiencia. Las distintas secciones ofrecen suficiente nivel de detalle y, aunque no es obligatorio rellenarlas todas para obtener un resultado útil, es recomendable que el emprendedor las comprenda todas desde un punto de vista conceptual.

- Convince a los nuevos inversores, si es necesario, con información fiable y veraz.

Al mostrar esta herramienta a los posibles inversores, el emprendedor demuestra que ha tenido en cuenta todos los gastos iniciales posibles y, de este modo, genera confianza en los demás inversores. Esto demuestra profesionalidad y seriedad, además de evitar sorpresas una vez tomada la decisión de llevar a cabo el proyecto.

- Analizar todas las fuentes de financiación de un proyecto para poder introducir modificaciones y cambios, si fuera necesario.

Disponer de una visión clara y concisa de todos los gastos en una hoja de Excel puede ayudar a evaluar y analizar si las fuentes de inversión y los gastos son los adecuados para tomar decisiones de inversión antes de iniciar el proyecto. Las decisiones de inversión son fundamentales, ya que obligan al emprendedor a generar un rendimiento que, como mínimo, cubra los gastos para no incurrir en pérdidas y, en el mejor de los casos, supere esa cantidad para obtener beneficios.



¿Cómo se interpreta el resultado de la herramienta?

Para analizar los resultados de la herramienta «Gastos de puesta en marcha», el personal docente no especializado en empresariales y los estudiantes deben comparar primero la Cantidad 1 (financiación total disponible) con la Cantidad 2 (gastos totales previstos). Si la cantidad 1 es mayor, el proyecto es viable desde el punto de vista financiero con los recursos actuales; si la cantidad 2 es mayor, se necesitará financiación adicional o ajustes en los costes. A continuación, revisa cada categoría de gastos para identificar los costes que se hayan pasado por alto (por ejemplo, permisos, marketing o tasas imprevistas) y evalúa si se ajustan a unas previsiones realistas. Para mayor claridad, clasifica los gastos en «esenciales» (por ejemplo, equipos, licencias) y «discrecionales» (por ejemplo, imagen de marca, herramientas opcionales) con el fin de priorizar el gasto. Si hay carencias, busca fuentes de financiación alternativas, como subvenciones, financiación colectiva o colaboraciones. Colaborar con mentores o compañeros puede ayudar a verificar las hipótesis, sobre todo en el caso de gastos con los que no se está familiarizado. Por último, vuelve a consultar la sección «Preparación de apuntes» para asegurarte de que has entendido todos los conceptos antes de dar por concluido el plan. Este enfoque estructurado ayuda a los usuarios sin experiencia empresarial a evitar déficits financieros y a ganar confianza en la gestión de los costes iniciales.

Summary Statement

Sources of Capital

Owners' and other investments	\$	943,000	
Bank loans		145,000	
Other loans		20,000	
Total Source of Funds	\$	1,108,000	Amount 1

Startup Expenses

Buildings/real estate	\$	131,000	
Leasehold improvements		22,000	
Capital equipment		89,500	
Location/administration expenses		69,000	
Opening inventory		500,000	
Advertising/promotional expenses		52,000	
Other expenses		40,000	
Contingency fund		5,000	
Working capital		10,000	
Total Startup Expenses	\$	918,500	Amount 2



Recomendación

No borres la sección «Preparación de notas» hasta que estés completamente seguro de que has entendido los conceptos y has rellenado las secciones correctamente.

Notes on Preparation

Note: You may want to print this information to use as reference later. To delete these instructions, click the border of this text box and then press the DELETE key.

Nearly everyone who has ever started a business has underestimated the costs, and then faced the danger of running with inadequate capital reserves. The key to avoiding this pitfall is to adopt a rigorous approach to your research and planning. Our Startup Expenses worksheet will lead you through the process.

EXPENSES - Begin by estimating expenses. What will it cost you to get your business up and running? The key to accuracy here is attention to detail. For each category of expense, draw up a list of everything you will need to purchase. This will include both tangible assets (for example, equipment, inventory) and services (for example, remodeling, insurance). Then determine where you might purchase these goods or services. Research more than one vendor; i.e.: comparison shop. Do not look at price alone; terms of payment, delivery, reliability, and service are also important.

CONTINGENCIES - Add a reserve for contingencies. Be sure to explain in your narrative how you decided on the amount you are putting into this reserve.

WORKING CAPITAL - You cannot open with an empty bank account. You need a cash cushion to meet expenses while the business gets going. Eventually you should do a 12-month cash flow projection. This is where you will work out your estimate of working capital needs. For now, either leave this line blank or put in your best rough guess. After you have done your cash flow, you can come back and enter the carefully researched figure.

SOURCES - Now that you have estimated how much capital will be needed to start, you should turn your attention to the top part of this worksheet. Enter the amounts you will put in yourself, how much will be injected by partners or investors, and how much will be supplied by borrowing.

COLLATERAL - If you will be using this plan to support a bank loan request, use the section near the bottom to show what assets are offered as collateral to secure the loan, and give your estimate of the value of these items. Be prepared to offer some proof of your estimates of collateral values.

