

Plan de inversión para su emprendimiento o proyecto

Todos los emprendimientos necesitan inversiones. Puede ser capital propio, financiación o capital recibido por otra organización donado, en este caso del proyecto día donde brindamos una capital semilla a los beneficiarios para su emprendimiento.

La planificación de inversiones es, por lo tanto, un componente central para llevar a cabo un plan estratégico de negocio y se incluye dentro del plan económico-financiero de su emprendimiento.

Las inversiones no solo se asocian con las grandes inversiones de capital y con un compromiso de capital a largo plazo, sino que las decisiones de inversión también tienen un impacto significativo en la estructura de costes de un emprendimiento. Por lo tanto, antes de invertir dinero en un proyecto, es mejor determinar exactamente cuánto capital necesitas gastar para desarrollarlo.

Los requisitos de capital de una inversión se determinan gracias al plan de inversión, que no solo sirve como **base para calcular la inversión** necesaria, sino también para determinar en parte el pronóstico de rentabilidad. El análisis de todos los costes asociados con la inversión es, por lo tanto, el requisito previo para la valoración económica.

A continuación, te mostramos cómo preparar un plan de inversión como parte del plan de negocios para la planificación estratégica u operativa de tu emprendimiento.

¿Qué es un plan de inversión?

Un plan de inversión es un análisis detallado de todos los objetos relacionados con una inversión, así como sus costes respectivos. Se debe tener en cuenta

que el plan de inversión incluye solo los gastos incurridos durante la inversión y la fase de inicio, ya sean gastos fijos o gastos corrientes.

En el plan económico-financiero, junto al plan de inversión, también se incluyen otro tipo de información necesaria como es el plan de financiación, la previsión de ventas, los gastos.

En la práctica empresarial, un plan de inversión se elabora cuando se debe decidir sobre una inversión, generalmente por uno de los siguientes motivos:

- **Inversión inicial:** la inversión inicial es la adquisición de todos los activos necesarios para el negocio o emprendimiento.
- **Inversión de reemplazo:** cuando un activo de la empresa se reemplaza por uno nuevo, se llama inversión de reemplazo.
- **Inversión de racionalización:** con este término se hace referencia a las inversiones que dan como resultado el ahorro de costes.
- **Inversión de expansión:** si la expansión del negocio requiere la adquisición de activos, se trata de una inversión de expansión.

Como parte de un plan económico-financiero integral, el plan de inversión no solo es la base de dicho plan, sino también **la guía de los proyectos de financiación**, convirtiéndose en un requisito previo para la adquisición de capital. **En el proyecto DIA LAB RD, se le pide a cada beneficiario en plan para su proyecto o emprendimiento.**

Es por eso que el análisis ha de ser transparente y conciso, de modo que los **inversionistas** potenciales, tales como bancos o inversores privados, puedan obtener una visión general de todos los gastos asociados con la inversión. Como regla general, solo recibirás un crédito de inversión si tus inversionistas son capaces de entender para qué quieres usar los fondos prestados.

Estructura y contenido del plan de inversión

En el plan de inversión debes detallar **todos los gastos** para todos los objetos asociados a la inversión, incluidos los costes incurridos durante la fase de inicio para la **financiación preliminar**. Si la financiación inicial tiene como motivo la creación de una empresa, el plan de inversión también incluye **todos los costes asociados con el proceso de emprendimiento**.

Te mostramos **cómo se crea un plan de inversión** utilizando como ejemplo una inversión inicial siguiendo esta estructura:

1. Requerimientos de capital para la creación (formal) del proyecto o emprendimiento
2. Requerimientos de capital para inversión en activos no corrientes
3. Requerimientos de capital para inversiones en activos corrientes
4. Gastos por el servicio de la deuda

Si tu proyecto de inversión es una inversión inicial, debes señalar los costes de inicio por separado en el plan de inversión. El **requerimiento de capital para la creación formal de la empresa** incluye todos los gastos incurridos en la preparación del establecimiento, por ejemplo, tarifas de asesoría y registro, permisos o certificación de notario.

Las inversiones generalmente están relacionadas con **gastos en activostangibles e intangibles**, que pueden formar parte de los activos no corrientes y los activos corrientes. Los activos no corrientes incluyen todos los bienes adquiridos como parte de la inversión para realizar operaciones permanentes, bien sean activos tangibles, como maquinaria o vehículos, o activos intangibles, como licencias y patentes. Los activos materiales o materias primas que se utilizan para la venta, el consumo o el procesamiento del producto y, por lo tanto, solo permanecen en la empresa durante un breve período de tiempo, se consideran activos corrientes.

Si se desean financiar las inversiones en su totalidad o en parte a través de capital de deuda, es necesario también registrar en el plan de inversión los pagos de intereses y el porcentaje amortizado.

1. Costos de emprendimiento / gastos únicos en la fase de inicio

1. Asesor legal
2. Asesor fiscal
3. Consultor de gestión empresarial
4. Registro de la empresa
5. Desarrollo de un diseño corporativo
6. Publicidad para la inauguración
7. Creación de un sitio web
8. Ceremonia de apertura
9. Información sobre el mercado
10. Registros y permisos
11. Inscripción en el registro mercantil
12. Notario
13. Reserva para fase de lanzamiento, seguimiento de inversiones e imprevistos

2. Activos fijos

1. Tasas de patentes, licencias y derechos de franquicia
2. Terreno / propiedades incl. costes adicionales
3. Equipos de producción, maquinaria, herramientas
4. Equipo de producción y oficina
5. Telecomunicaciones (ordenadores, teléfono, etc.)
6. Software
7. Automóviles

3. Activos corrientes

1. Material y almacén
2. Materias primas y suministros

4. Servicio de la deuda

1. Intereses por préstamos para crear la empresa / préstamos bancarios
2. Reembolso

Para crear el plan de inversión, hay que sumar toda la información anterior. La suma final del plan de inversión te indicará la cantidad de capital que necesitas en la fase inicial de inversión para implementar el proyecto planificado.

Asegúrate de tener **cifras concretas** para cada uno de los gastos descritos. Esta es la única forma de garantizar que la cantidad de inversión requerida se registre de la manera más sólida posible.

El plan de inversión como parte del plan económico-financiero

El plan de inversión es parte del plan de económico-financiero y junto con los gastos de explotación ofrece una visión general de la fase inicial y del posible funcionamiento de tu emprendimiento o proyecto.

Los gastos de explotación han de incluir, entre otros:

- Costes de personal (sueldos y salarios)
- Alquiler, arrendamiento, leasing
- Depósito
- Calefacción, electricidad, agua, gas
- Costes de desarrollo de mercado (publicidad, marketing)
- Costes de transportes
- Viajes
- Teléfono, fax, internet
- Material de oficina
- Embalajes
- Seguros
- Cuotas (membresía en cámaras y asociaciones profesionales)
- Consultoría (abogado, consultor de gestiones empresariales, asesor fiscal)
- Otros gastos

Si sumas la inversión calculada en el plan de inversión y los costes derivados de los gastos de explotación, obtendrás los requisitos de capital de tu empresa.

En el **plan de financiación** debes mostrar cómo vas a cubrir este requisito de capital. Este es otro subplan dentro del plan económico-financiero. Dado que los proyectos de inversión generalmente se financian mediante una combinación de capital propio, préstamos de desarrollo y crédito bancario, es crucial que ya tengas en cuenta los pagos de intereses y amortización en tu planificación de necesidades de capital.

Veamos este ejemplo del emprendimiento Yampol Food Service, el cual tiene un capital inicial de 70,000.00 pesos.

Gastos únicos en la fase de inicio	Costos
Asesor legal o fiscal	0.00
Consultor de gestión empresarial	0.00
Registro de la empresa	5.000,00
Desarrollo de un diseño corporativo	4,000.00
Publicidad para la inauguración	2,000.00
Creación sitio web o redes sociales	5,000.00
Compra de productos	15.000,00
Alquileres de Local	5.000,00
Compras de equipo o materiales	20,000.00
Gastos de transporte	3,000.00
Total gastos	59,000.00
Capital restante	11,000.00