

Esther Nava Macías

PLAN DE EMPRESA: “La Arcillaría: Arcillarte”

TRABAJO DE FINAL DE GRADO

Grado de Finanzas y Contabilidad



FACULTAT D'ECONOMIA i EMPRESA
Universitat Rovira i Virgili

Reus

Curso 2021-2022

Índice	pág.
0. Resumen ejecutivo	5
1. Presentación	7
2. Introducción	8
Marco teórico	9
3. Plan de empresa	9
3.1 Presentación de la idea de negocio	9
3.1.1 Identificación de la persona emprendedora	9
3.1.2 Necesidades a cubrir	9
3.1.3 Ámbito de actuación	10
3.2 Estructura legal	12
3.2.1 Forma jurídica	12
3.2.2 Constitución de la empresa	13
3.3 Análisis General	14
3.3.1 Del entorno general (económico, social, etc.)	14
3.3.2 Del sector	17
3.3.3 Análisis del mercado	18
3.3.3.1 Análisis de los clientes	18
3.3.3.2 Análisis de la competencia	20
3.3.4 Análisis DAFO	23
3.4 Plan estratégico	25
3.4.1 Misión y visión de la empresa	25
3.4.2 Público	25
3.4.3 Objetivos	25
3.4.4 Estrategia competitiva	26
3.5 Plan de marketing	27
3.5.1 Logo e imagen de la empresa	28
3.5.2 Comunicación para captar clientes	29
3.5.3 Análisis de las 4P	32
3.6 Plan de operaciones y de calidad	33
3.6.1 Productos y servicios	33
3.6.2 Precios de venta	37
3.6.3 Materiales (aprovisionamiento)	38
3.6.4 Almacén (<i>stock</i>) y activos necesarios	38
3.6.5 Plan de calidad y medioambiental	39

3.7 Plan de Recursos Humanos	40
3.7.1 Organigrama	40
3.7.2 Puestos de trabajo y tareas a realizar	41
3.7.3 Política de selección, formación y motivación del personal	42
3.7.4 Fichas técnicas de los costes laborales y políticas salariales de la empresa	42
3.7.5 Seguridad y salud en el puesto de trabajo	43
Marco práctico	44
3.8 Plan económico	44
3.8.1 Objetivos financieros a c/p y l/p	44
3.8.2 Inversión	45
3.8.3 Recursos Financiación	45
3.8.4 Compras	46
3.8.5 Ventas	47
3.8.6 Otros gastos	48
3.8.7 Recursos Humanos	48
3.8.8 Plan de tesorería	49
3.8.9 Pérdidas y ganancias	49
3.8.10 Balance	50
4 Viabilidad del proyecto a presentar	60
5 Conclusión	63
6 Bibliografía	65
7 Anexos	69
7.1 Anexo 1. Resultado de la encuesta	69
7.2 Anexo 2. Activos necesarios y <i>stock</i>	74
7.3 Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo	75

Índice de tablas

Tabla 1. Horario de Arcillarte

Tabla 2. Capacidad de producción por países

Tabla 3. Capacidad de exportación por países

Tabla 4. Análisis de la competencia en la Provincia de Tarragona

Tabla 5. Análisis DAFO

Tabla 6. Desglose análisis DAFO

Tabla 7. Productos que ofrecerá la empresa

Tabla 8. Servicios que ofrece la empresa

Tabla 9. Inversión

Tabla 10. Recursos Financieros

Tabla 11. Compras

Tabla 12. Ventas

Tabla 13. Otros gastos

Tabla 14. Recursos Humanos

Tabla 15. Gastos Recursos Humanos mensual y comprobación trimestral

Tabla 16. Plan tesorería

Tabla 17. Pérdidas y ganancias

Tabla 18. Balance

Tabla 19. Datos para calcular las ratios

Tabla 20. Ratios financieras

Tabla 21. Datos para calcular las ratios VAN y TIR

Tabla 22. Ratio VAN y TIR

Tabla 23. Activos necesarios y *stock*

Tabla 24. Tabla de amortización del préstamo

Índice de imágenes

- Imagen 1. Ubicación del local de Arcillarte
- Imagen 2. Ubicación en el mapa de la Canonja
- Imagen 3. Crecimiento anual del PIB
- Imagen 4. Artículos de diferentes medios
- Imagen 5. Oficina Española de Patentes y Marcas
- Imagen 6. Logo de Arcillarte
- Imagen 7. Página principal de la web de Arcillarte
- Imagen 8. Apartado de galería de la página web
- Imagen 9. Post en las Redes Sociales de la empresa
- Imagen 10. Flyer de nueva apertura
- Imagen 11. Tarjeta regalo
- Imagen 12. Flyer de sesiones de arcilla
- Imagen 13. Tarjeta de sesiones de arcilla
- Imagen 14. Sello de la empresa
- Imagen 15. Organigrama de la empresa
- Imagen 16. Señalización de emergencia y seguridad
- Imagen 17. Protocolo Covid-19

0. Resumen ejecutivo

Plan de empresa de Arcillarte

El trabajo que se detalla a continuación es sobre el estudio y el análisis de la puesta en marcha de un negocio de arcilla, tanto de forma económica como financiera, además del punto de vista de un plan de empresa. En este caso, el nombre de la empresa de la cual habla este proyecto es Arcillarte, como se puede apreciar es un mix de las palabras “arcilla y arte”. La actividad principal de la empresa es la pintura de piezas ya fabricadas de arcilla y la construcción de diferentes objetos con arcilla natural, esta última con la ayuda de una persona externa.

En el transcurso de este trabajo se detallan todos los puntos claves a tener en cuenta en un plan de empresa, como la presentación de la idea de negocio, así como la persona emprendedora, las necesidades a cubrir, la estructura legal que tendrá el negocio, un análisis general de los proveedores, competencia, entre otros. También el plan estratégico que tomará la empresa, el plan de marketing para captar la atención, el plan de Recursos Humanos y de operación. Asimismo, se detalla el plan económico del proyecto y la viabilidad.

Palabras clave: negocio, arcilla y creatividad.

Resum executiu

Pla d'empresa d'Arcillarte

El treball que es detalla a continuació és sobre l'estudi i l'anàlisi de la posada en marxa d'un negoci d'argila tant econòmicament com financerament, a més del punt de vista d'un pla d'empresa. En aquest cas, el nom de l'empresa de la qual parla aquest projecte és Arcillarte, com es pot apreciar és un mix de les paraules "argila i art". L'activitat principal de l'empresa és la pintura de peces ja fabricades d'argila i la construcció de diferents objectes amb argila natural, aquesta última amb l'ajuda d'una persona externa.

En el transcurs d'aquest treball es detallen tots els punts claus que cal tenir en compte en un pla d'empresa com la presentació de la idea de negoci, així com la persona emprendedora, les necessitats a cobrir, l'estructura legal que tindrà el negoci, una anàlisi general dels proveïdors, competència, entre d'altres. També el pla estratègic

que prendrà l'empresa, el pla de màrqueting per captar l'atenció, el pla de Recursos Humans i d'operacions. Així mateix, es detalla el pla econòmic del projecte i la viabilitat.

Paraules clau: negoci, argila i creativitat.

Executive summary

Arcillarte's business plan

The following work is about the study and analysis of the implementation of a clay business, both economically and financially, as well as from the point of view of a business plan. In this case, the name of the company of which this project speaks is Arcillarte, which is a mixture of the words "clay and art". The main activity of the company is the painting of already manufactured clay fish and the construction of different objects with natural clay, the latter with the help of an external person.

In the course of this work, all the key points to be taken into account in a business plan are detailed, such as the presentation of the business idea, as well as the entrepreneur, the needs to be met, the legal structure that the business will have, a general analysis of the suppliers, competence, among others. It also includes the strategic plan that the company will adopt, the marketing plan to attract attention, the human resources and operations plan. It also details the economic plan of the project and its viability.

Keywords: business, clay and creativity.

1. Presentación

El motivo que me ha llevado a realizar este plan de empresa ha sido el interés sobre el sector de la arcilla en su totalidad. Desde mi punto de vista, tuve la suerte de poder desplazarme hasta la gran ciudad y poder realizar la actividad de pintura de piezas de arcilla. Me pareció un momento de relax y dedicación, no solo a intentar ser creativa, sino para dedicármelo a mí misma. Como describo a lo largo del trabajo, vivimos en una rutina constante y en una era digital que no nos permite tomarnos tiempo de descanso de vez en cuando y proceder con dicha actividad me evadió de eso.

Pude vivir esta experiencia en un periodo concreto de mi vida, ya que, mi día a día no me permite poder desplazarme hasta las grandes ciudades, por eso creo que es interesante el proyecto para la provincia de Tarragona. Poner a la disposición de todas aquellas personas que no tengan la oportunidad de poder hacer trayectos largos es uno de mis objetivos.

Volviendo a la actividad hecha, tuve la oportunidad de ir con una amiga y el ambiente del local era cálido y muy agradable, características que me gustaría transmitir con el plan de empresa que expongo a continuación.

Las asignaturas que más se trabajan a lo largo del trabajo son organización de empresa, planificación económica, financiera, contabilidad financiera y plan de márketing. Coinciden con las asignaturas con las que me he sentido más cómoda a lo largo de todo el grado y con las que me he sentido más interesada.

Después de haber tenido una Formación Profesional de Grado Medio, de Grado Superior y en la actualidad la finalización de mis estudios universitarios en Finanzas y Contabilidad, y en las diferentes estadas de empresa en cada ámbito académico, me han aportado la motivación de ejecutar un Plan de Empresa o de emprendedora.

2. Introducció

Para poder llevar a cabo este plan de empresa se ha recopilado informaci3n de diferentes modelos est3ndares como la “Guía del Plan de Empresa” del Centro Europeo de Empresas e Innovaci3n (en adelante como CEEI) de Ciudad Real, la guía del Plan de Empresa de Catalunya Emprèn a través del Departamento de Empresa y Ocupaci3n de la Generalitat de Catalunya y algunas de las asignaturas ejecutadas durante la etapa universitaria, como Planificaci3n de Empresa.

Se procederá un análisis de cada apartado del plan de empresa, en los cuales se hablará de la idea de negocio y de la persona emprendedora, del logotipo e imagen de la empresa, adem3s, se efectuará un análisis del entorno, del sector y de la competencia, así como de la ficha técnica de cada producto, su precio y el *stock*. En términos de organizaci3n, se hablará de los puestos de trabajo, formaciones y el organigrama de la empresa, sobre la estructura legal por la cual estar3 constituida y por último, se analizará el plan econ3mico, inversi3n, objetivos a corto y largo plazo y presupuestos, entre otros.

Este trabajo contar3 con la aportaci3n de opiniones de terceras personas para conocer su inter3s y posible solidez de la idea de negocio.

Teniendo en cuenta todos los análisis que se har3n se podr3 llevar a cabo el procedimiento de viabilidad del proyecto, así como sus principales ventajas y desventajas.

La motivaci3n de hacer este proyecto viene por la realizaci3n de actividades similares en el centro de Barcelona, por lo que se cree que es una buena idea de negocio para la zona cercana a la Ciudad de Tarragona y alrededores, sin tener que desplazarse hasta las ciudades grandes, lo que puede suponer un gran coste y tiempo.

Marco teórico

3. Plan de empresa

3.1. Presentación de la idea de negocio

“Arcillarte” es un proyecto de ocio y creatividad sobre el producto principal, en este caso, la arcilla. Una vez los clientes llegan al local, eligen una o varias piezas ya hechas (las cuales, cuentan con diferentes precios según tamaño y objeto), se dirigen a la mesa en la cual se les ha asignado y se les explica el funcionamiento, las diferentes técnicas que se pueden utilizar, dónde pueden encontrar el material, las herramientas y las pinturas. Una vez han desarrollado durante el límite de tiempo de 2 horas toda su imaginación a través de los dibujos o pinturas plasmadas en la arcilla, se procede al momento de conversión de dicha pieza a cerámica, bajo la cocción en hornos especializados con temperaturas superiores a los 900 grados. Este procedimiento se realiza a la semana de haber pintado la pieza, por lo que los clientes pueden recoger su pieza dos semanas después de haber acudido al local de “Arcillarte”. Además, se ofrecerán talleres y clases para la realización desde cero de piezas de arcilla.

La idea de este proyecto es que todas las personas que hagan la actividad tengan un momento de paz y relax, tanto si asisten al local de forma individual, en pareja o en grupo. La pintura de arcilla está dirigida a todo tipo de edades y géneros.

3.1.1. Identificación de la persona emprendedora

La persona emprendedora de este proyecto de plan de empresa sobre “Arcillarte”, con la posesión de una formación académica de Formación Profesional en el ámbito de Administración de Empresas y universitaria sobre Finanzas y Contabilidad, es la persona, de 25 años, que ha redactado este proyecto.

3.1.2 Necesidades a cubrir

Nos encontramos en una época en la que parece que vivimos con el piloto automático encendido constantemente y nuestra mayor parte del tiempo lo dedicamos a cumplir obligaciones. Por lo que, creo que es necesario tener cerca un ocio diferente a los

convencionales sin tener que desplazarte a las grandes ciudades para poder disfrutar de ellos, ya que conlleva un mayor gasto.

De esta necesidad mi intención es poner a la disposición de la ciudadanía un ámbito de ocio diferente, creativo y divertido para todo tipo de edades. Así como, poder crecer a nivel de negocio teniendo en cuenta las opiniones de los clientes. Una manera entretenida para desconectar, además, del ámbito digital.

3.1.3 Ámbito de actuación



Imagen 1. Ubicación del local de Arcillarte.

Fuente: elaboración propia.

El ámbito de actuación de “Arcillarte” es la Canonja, un municipio de la Provincia de Tarragona, concretamente en el bajo de la Calle de Raval, 63. Es un pueblo de 5.933 habitantes¹ en 2021. La sociedad estará ubicada en un pequeño local en la calle principal del municipio. A menos de 50 metros hay zona de estacionamiento alrededor de la rambla *15 de Abril* y en caso de ser insuficiente hay un parking de uso gratuito en la calle paralela a la del local.

¹ Datos obtenidos a través de la página del Idescat.

Dicha zona se encuentra en la parte alta del pueblo y es la zona más antigua, es decir, en la que se encuentra el Ayuntamiento, bares-restaurantes, la iglesia, el refugio aéreo, etc. Para aquellas personas que no conozcan o no frecuenten en el municipio antes o después de la realización de la actividad en “Arcillarte” pueden tener un paseo agradable viendo toda esta zona antigua con mucha historia detrás.

Además, la Canonja cuenta con mucha zona verde, es decir, por todo el pueblo está señalada una ruta, llamada “Ruta de la Via Verda”, teniendo una distancia de casi 7 kilómetros, la cual pasa por los prados y ciertas zonas del municipio para disfrutar de una zona y un rato agradable. La capacidad del local es para 20 personas, sin contar a las 3 personas contratadas.

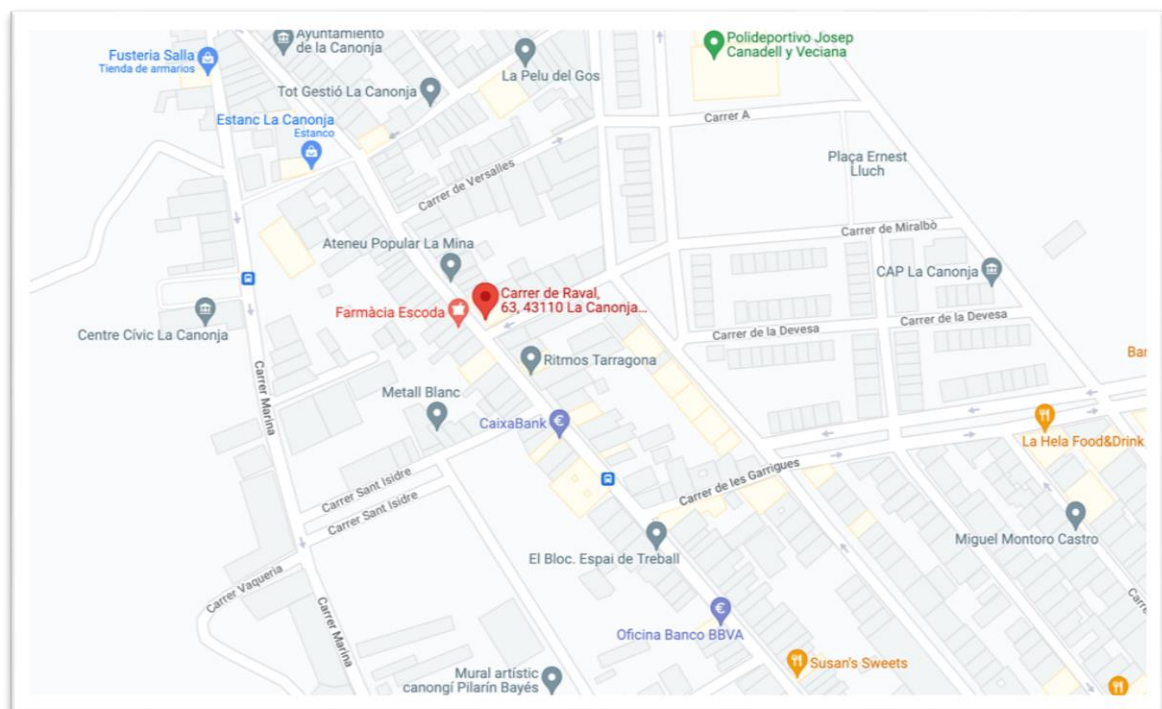


Imagen 2: Ubicación en el mapa de la Canonja.

Fuente: Google Maps de la Canonja.

El horario de apertura es de martes a domingo, siendo el lunes el día festivo de la empresa. La actividad de la empresa comenzará el 1 de julio de 2022.

	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
9:00 a 11:00	FESTIVO	CERRADO	Sesión de pintura 2	Clase de arcilla 3	Sesión de pintura 8
11:00 a 13:00			Sesión de pintura 3	Sesión de pintura 5	Clase de arcilla 4
13:00 a 15:00		CERRADO			
15:00 a 17:00		Sesión de pintura 1	Clase de arcilla 2	Sesión de pintura 6	Sesión de pintura 9
17:00 a 19:00		Clase de arcilla 1	Sesión de pintura 4	Sesión de pintura 7	Sesión de pintura 10
	Sábado	Domingo			
10:00 a 12:00	Sesión de pintura 11	Sesión de pintura 15			
12:00 a 14:00	Sesión de pintura 12	Sesión de pintura 16			
14:00 a 16:00	Sesión de pintura 13	CERRADO			
16:00 a 18:00	Sesión de pintura 14				

Tabla 1. Horario de Arcillarte.

Fuente: elaboración propia.

3.2 Estructura legal

3.2.1 Forma jurídica

Al tratarse de una pequeña y mediana empresa, así también conocida como una PYME, la empresa estará constituida con forma jurídica de una Sociedad de Responsabilidad Limitada (más adelante nombrada como una S.L.).

3.2.2 Constitución de la empresa

En cuanto a las características y su constitución obtenemos la información siguiente²:

Algunas de las principales características sobre esta forma jurídica son:

- El número mínimo de socios requerido para poder constituir una S.L es de una persona. Uno de los aspectos a tener en cuenta es que la responsabilidad del socio se limita al capital que aporta y no responde con su patrimonio propio.
- El capital social mínimo es de 3.000 euros, los cuales pueden estar formados por aportaciones dinerarias, es decir, dinero físico o en especie. El capital aportado debe estar suscrito y desembolsado cuando se realice la constitución de la empresa.
- Una empresa que tenga la forma jurídica de una Sociedad Limitada estará ligada fiscalmente al Impuesto sobre Sociedad

Entre otras.

Sobre la constitución de la empresa:

1. Registrar el nombre de la empresa en el Registro Mercantil donde se deberá solicitar un certificado que acredite que el nombre de la empresa no coincide con el de otra empresa ya existente. Se debe tener en cuenta que el nombre elegido tiene una validez de tres meses hasta que sea registrada la sociedad ante un notario.
2. Se deberá abrir una cuenta en una entidad financiera a nombre de la sociedad e ingresar el dinero para poder constituirla, haciendo efectiva la cuenta bancaria con la emisión de un certificado de dicho ingreso emitido por la entidad financiera.
3. Proceso de redacción de los Estatutos Sociales de la sociedad, por lo que antes de constituirla se deben tener en cuenta las normas que se quiera que rija la empresa. Este requisito de constitución de la empresa se puede realizar a través del Portal de Atención al Emprendedor (PAE).
4. Firma de la Escritura Pública de constitución de la sociedad. Para poder realizar éste trámite se deberán tener los documentos solicitados previamente (los nombrados en el punto 1, 2 y 3), además del Número de Identificación Fiscal (NIF) de cada socio.
5. Se deberá realizar la Liquidación del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales

² Información obtenida a través del portal PYME de la página web del Gobierno de España - Ministerio de Industria, Comercio y Turismo e Info Autónomos.

6. También la realización de trámites con la Hacienda Pública, así como la obtención del NIF de la sociedad (provisional), darse de alta en el Impuesto de Actividades Económicas (IAE) y la declaración censal (IVA).

Como comentaba anteriormente, en caso de realizar todos los trámites a través del Portal de Atención al Emprendedor (PAE) estos pasos se deberán efectuar por medio del DUE (Documento Único Electrónico).

7. Se disponen de dos meses desde la obtención de la Escritura Pública de la sociedad para poder inscribir la empresa en el Registro Mercantil, en la cual, se deberán proporcionar los documentos solicitados de los pasos anteriores.

8. Y por último y teniendo en cuenta que todos los pasos anteriores se han llevado a cabo correctamente se puede solicitar el NIF definitivo con sus trámites correspondientes.

3.3 Análisis General

3.3.1 Del entorno general (económico, social, etc.)

A continuación se observarán y se darán a conocer las causas externas más significativas que pueden tener una influencia sobre el negocio, ya sea a nivel **económico, social, físico o político**.

En cuanto al **nivel económico**, *“la economía española creció un 5% el año pasado (2021), según ha publicado el INE (Instituto Nacional de Estadística)”* así informa Antonio Maqueda a fecha 28/01/2022 en el diario El País³. Se debe tener en cuenta que hubo una gran caída en el área de producción para el año 2020, a consecuencia de la pandemia del coronavirus y, dicho aumento en el año 2021 es una buena cifra de crecimiento, en vista de que aún las cosas no tienen una normalidad del 100%, aunque poco queda.

³ Información obtenida por el diario El País.

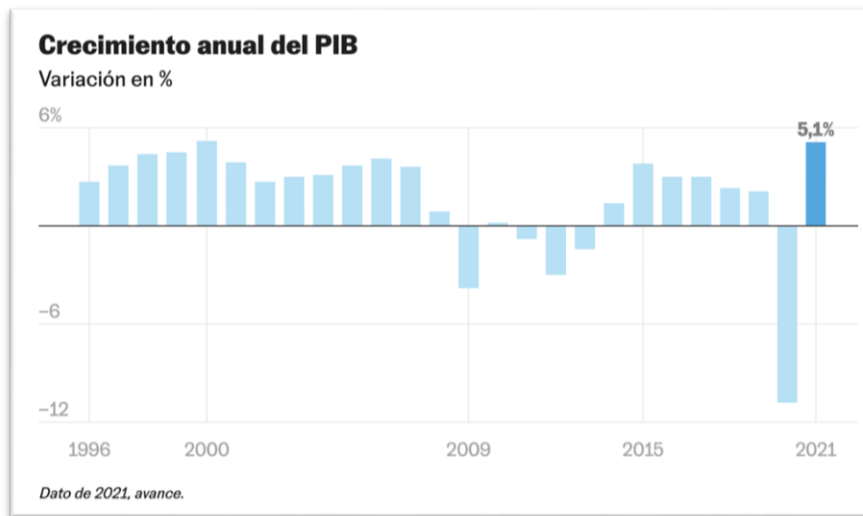


Imagen 3. Crecimiento anual del PIB.

Fuente: El diario El País, artículo “La economía española creció un 5% el año pasado y queda por debajo de las previsiones del Gobierno”.

Aunque la actividad no está teniendo una gran subida, la tasa de empleo y los ingresos fiscales continúan aumentando de forma significativa.

Por lo que después de tener varios datos generales sobre cómo lo está pasando el país a nivel económico se puede observar que, gracias al aumento de empleo los ciudadanos consumen más y realizan distintas actividades llevando a la economía del país hacia la normalidad.

Sobre el **entorno social**, como bien se comenta en los puntos anteriores, últimamente está de moda todo tipo de talleres ambientados en el mundo de la cerámica, ya sea para incrementar la personalidad artística como para desconectar de la era digital. Esta fuerte demanda influye sobre listas de esperas de más de 200 personas en las grandes ciudades⁴.

Hoy en día y, sobre todo, las personas jóvenes, trabajan muchas técnicas que conecten y tengan un beneficio para el cuerpo y la mente. El fruto de la realización de este tipo de actividades canaliza el progreso de habilidades físicas y mentales, puesto que incrementa la concentración, así como la creatividad e incluso ayuda a la disminución del estrés. Como bien se comenta a lo largo de este trabajo, un taller de arcillería permite pasar tiempo con uno mismo o en grupo.

⁴ Datos obtenidos a través del artículo del diario El País.



Imagen 4. Artículos de diferentes medios como Elle, Vogue, El País y Condé Nast Traveler.

Fuente: elaboración propia.

El **ámbito físico** de Arcillarte será un local ubicado en la calle principal del municipio. Cuenta con una amplia zona de estacionamiento a menos de 50 metros. Situado en la parte antigua del municipio y con rutas de zona verde para disfrutarlas antes o después de la realización de la actividad.

Y por último, el **ámbito político** de España en cuanto a la apertura de una PYME⁵ es positivo, teniendo en cuenta que más del 98% de los negocios que forman parte del país están calificados como pequeñas y medianas empresas, según el diario el Economista⁶. También, se debe tener en cuenta que el Gobierno ofrece ayudas a perfiles de emprendimiento. Sí que es cierto que como desventaja para la apertura de un nuevo negocio, en la gubernativa de Pedro Sánchez se ha aprobado el aumento del SMI (Salario Mínimo Interprofesional) y como consecuencia, las cuotas que deben pagar los empresarios en concepto de Seguridad Social.

⁵ Siglas de Pequeña y Mediana Empresa

⁶ Datos obtenidos por el artículo de el 15/01/2021 del diario elEconomista.

3.3.2 Del sector

Según la Asociación Española de Fabricación de Azulejos y Pavimentos Cerámicos (de ahora en adelante ASCER) en la provincia de Castellón es donde se encuentra más del 90% de la producción a nivel nacional de dicho material.

Hace casi 10 años que cuenta con una Tasa Anual de Crecimiento Compuesto⁷ de más del 3%. Pero hay que tener en cuenta que en el 2020 la tendencia disminuyó, como consecuencia de la pandemia del Covid-19, datos que hacen referencia a la capacidad productiva. En términos de facturación, los productos cerámicos cuentan con un aumento de las ventas sobre una Tasa Anual Compuesta de más del 5%.

A día de hoy, China figura con más de un 40% de la producción de cerámica a nivel mundial, posicionándose primera en el ranking con más de 5 millones de metros cuadrados producidos. Le sigue la India, con alrededor de 1,2 millones de metros². Y en tercer lugar, se encuentra Brasil, con más de 900 millones de metros². En el caso de España, se sitúa en la quinta posición con más de 500 millones de metros cuadrados producidos.

Capacidad de producción

	País	millones de metros ²
1º	China	5.187
2º	India	1.226
3º	Brasil	909
4º	Vietnam	560
5º	España	487
6º	Italia	401

Tabla 2. Capacidad de producción por países.

Fuente: elaboración propia a través de las estadísticas de Empresa.com con datos obtenidos por ASCER.

⁷ La tasa de crecimiento anual compuesto (TCAC o también CAGR, Compound annual growth rate, en inglés) es un término específico de negocios e inversión para la ganancia anualizada lisa de una inversión sobre un periodo dado.

Cabe destacar que España se encuentra en la segunda posición respecto al país exportador mundialmente de dicho material, representando un 14,6%, siguiendo a China, que representa más de un 27%.

Exportación

	País	% sobre exportación mundial
1º	China	27,5%
2º	España	14,6%
3º	India	12,7%
4º	Italia	11,4%

Tabla 3. Capacidad de exportación por países.

Fuente: elaboración propia a través de las estadísticas de la página web de Vigilancer.

3.3.3 Análisis del mercado

3.3.3.1 Análisis de los clientes

Para poder gestionar una empresa y que pueda llegar a tener éxito, es muy importante saber quienes son sus clientes y su público objetivo, lo que necesitan y cómo poder llegar a ellos. Con un estudio de mercado se podrán obtener algunos datos precisos y específicos sobre los futuros clientes, un aspecto esencial para comenzar o ampliar el negocio. Las demandas de los clientes afectan y dirigen todos los aspectos de las actividades de la empresa, por lo que pueden determinar el éxito o el fracaso de su negocio.

Se ha realizado un pequeño formulario para determinar el conocimiento de la población respecto a este tipo de actividad que ofrece Arcillarte.

Las preguntas que se han realizado son:

1. ¿Con qué género se identifica?
2. Edad
3. Zona de residencia: urbana o rural
4. Lugar de su vivienda
5. ¿Iría a un centro de pintura de arcilla?
6. En caso de que la respuesta anterior haya sido "Sí" o "Tal vez", ¿le gustaría ir solo/a, en pareja o en grupo?
7. ¿Le parecería interesante realizar clases de arcilla para aprender a hacer sus propias figuras?
8. La empresa contará con sesiones y clases de pack regalo, ¿cree que es una buena idea para regalar?
9. ¿Ha realizado con anterioridad una actividad similar a la pintura de arcilla?

Resultados del formulario

El formulario del Anexo 1 lo han contestado 86 personas, de edades entre los 5 años y más de 50 años. Se ha aprovechado la oportunidad de la realización de la encuesta en el centro cívico del municipio de la Canonja, que es donde se realizan actividades de los más mayores, en grupos reducidos en una escuela de Tarragona, familiares, amigos, conocidos, etc.

Este formulario pretende dar una pequeña visión sobre qué piensan las personas que viven alrededor del municipio sobre la actividad a desarrollar en el negocio.

Interpretación de los resultados del formulario

Como se comenta en el punto anterior, el formulario ha sido contestado por 86 personas, un 65,4% han sido mujeres y el 34,6% hombres. La franja de edad para las personas que lo han efectuado es desde los 5 años en adelante, sin límite de edad máxima.

El 94% de ellos residen en una zona urbana, siendo las tres ciudades de vivencia con mayor respuesta de Tarragona, la Canonja y Reus.

Se ha preguntado si realizarían la actividad de pintura de arcilla y el 73,8% ha contestado que sí, mientras que un 6% no lo consideran. Para esta actividad, el 56,4% de ellos prefieren hacerla en grupo, ya sean con familiares, amigos o compañeros. Es oportuno tener en cuenta que 46 personas consideran que sería una buena idea poder aprender a hacer sus propias piezas a través de la manipulación de la arcilla con el torno o de forma manual (sin torno).

Un 92,9% de los encuestados ven que ambas actividades, pintura de arcilla y crear la propia pieza, son buenas opciones para regalar a alguien. Y, 53 personas no han tenido la oportunidad de haber realizado una actividad como la que ofrece Arcillarte o similar.

Resumen de la interpretación de los datos obtenidos: la mayoría de las personas encuestadas residen en una zona urbana, sobre todo por la ciudad de Tarragona y la Canonja. Consideran que sí realizarían la actividad que ofrece este negocio y que es una buena idea para regalar a alguien. Más del 50% de ellos acudirían al local en grupo, aunque a otros no les importaría ir en pareja o incluso solos/as. Más de 50 personas no han tenido la oportunidad de haber hecho la actividad.

3.3.3.2 Análisis de la competencia

Para que el negocio pueda ser bastante competente es interesante y necesario hacer un análisis sobre los negocios similares que estén por la zona. En este caso, se ha realizado sobre los 6 negocios de la provincia de Tarragona que tienen productos o servicios similares a los que ofrece Arcillarte.

En este análisis sobre la competencia se tendrán en cuenta los aspectos más relevantes acerca de los negocios observados y de los cuales se han podido obtener información, cabe destacar que en este análisis no se han incluido las empresas que solo ofrecen cursos online de cerámica.

Lo que se puede observar en la tabla 4 es que cinco de cada seis empresas de la provincia de Tarragona ofrecen la actividad con el torno de arcilla, de las cuales, cuatro de cada seis de ellas incluyen la actividad posterior de pintura de la figura construida. Además, consta como punto fuerte para Arcillarte que, ninguno de los negocios ofrece material para poder pintar en casa, ya sea para consumo propio como

para regalar. Todos disponen de local o tienda física y el tiempo de sesión que ofrecen tiene una estimación de entre 2 horas a 5 horas.

Los precios suelen rondar entre los 50 y 100 euros sin tener en cuenta las dimensiones de la figura que el cliente quiera realizar.

Los talleres que se han observado y que, comparados con Arcillarte se asemejan más por sus servicios, son el “Taller Abat” y “Art Ceràmic”.

Provincia de Tarragona													
Nombre empresa	Localidad	Servicios											Página web
		Taller de cerámica para los clientes	Actividad de pintura de cerámica	Packs regalo	Clases/Sesiones individuales	Clases/Sesiones en grupo	Tiempo de cada sesión	Material para pintar en casa	Local/Tienda físico	Horas de apertura a la semana	Diseño propio de las piezas	Venta de productos fabricados	
Taller Abat	Tarragona	Sí	Sí	No	Sí	Sí	2 horas	No	Sí	35	Sí	No	https://eltallerabat.wixsite.com/tallerabat
Art Ceràmic	Reus	Sí	Sí	No	Sí	Sí	2 horas	No	Sí	36	Sí	Sí	https://www.artceramicreus.com/
Raval de l'Art	Roquetes	Sí	Sí	No	Sí	Sí	No especifica	No	Sí	No especifica	Sí	Sí	https://ravaldelart.com/
NU · Ceramica i tallers artístics	Móra la Nova	Sí	Sí	No	Sí	Sí	No especifica	No	Sí	No especifica	Sí	Sí	https://ceramicanu.wixsite.com/taller
Terrisseria Ventura	Miravet	No	No	No	No	No	No especifica	No	Si	50	Sí	Sí	https://terrisseriaventura.business.site/#posts
Diputació de Tarragona - Escola d'Art i Disseny	Tarragona	Sí	No	No	Sí	No	5 hores	No	Sí	10	Sí	No	https://www.dipta.ca/ead/cer/C3%A0mica

Tabla 4. Análisis de la competencia en la Provincia de Tarragona.

Fuente: elaboración propia.

3.3.4 Análisis DAFO

Como bien dice su definición, el análisis DAFO es una herramienta que permite al empresario analizar la realidad de su empresa, marca o producto para poder tomar decisiones de futuro.

Análisis DAFO	Aspectos favorables	Aspectos desfavorables
Análisis interno	FORTALEZAS	DEBILIDADES
Análisis externo	OPORTUNIDADES	AMENAZAS

Tabla 5. Análisis DAFO.

Fuente: elaboración propia.

Análisis DAFO	Aspectos favorables	Aspectos desfavorables
Análisis interno	<ul style="list-style-type: none"> - Idea innovadora - Buena localización del local - Variedad de productos a elegir - Personal con experiencia en el sector - Fidelización - Artículos y productos de calidad - Motivación del personal para empezar la actividad laboral - Publicidad a través de las Redes Sociales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Posible competencia - Empresa nueva en el mercado - Inversión en publicidad tradicional
Análisis externo	<ul style="list-style-type: none"> - Nuevo negocio por la zona - Incremento de la competitividad - Demanda regular - Proyecto para todas las edades y géneros 	<ul style="list-style-type: none"> - Situación económica actual - Imitación de la idea de negocio

Tabla 6. Desglose análisis DAFO.

Fuente: elaboración propia.

Interpretación del análisis

Las **fortalezas** sobre este proyecto: es una idea innovadora y la zona en la que operará es céntrica, por lo que su apertura llamará la atención a toda persona que transcurra por la calle principal. Arcillarte ofrecerá una variedad de productos de

calidad bastante amplia para todo tipo de gustos, además de contar con personal motivado y especializado en el sector.

Uno de los puntos fuertes a tener en cuenta es la publicidad a través de las Redes Sociales, tal y como detalla el artículo de We are Social⁸ del día 9 de febrero de 2022, *“actualmente hay 40,7 millones de usuarios de redes sociales, 3,3 millones más que el año anterior, lo que equivale al 87,1% de la población española. Además, los usuarios españoles dedican una media de 1 hora y 53 minutos al día a estas plataformas, siendo las más utilizadas WhatsApp y Facebook, con un 91% y un 73,3% respectivamente, seguido de Instagram con un 71,7%.”* Por lo que en la empresa se considera una de las opciones más eficaces para darse a conocer.

En cuanto a las **oportunidades**, como se ha comentado a lo largo de la explicación de este proyecto, esta idea de negocio está dirigida a todo tipo de edades y de géneros, por lo que abre un gran abanico de oportunidades para poder captar clientela de forma rápida y, con ello, se podría conseguir una demanda regular.

En cuanto a la competencia, se incrementaría en caso de que hubiese más empresas por la zona que ofrecieran productos y servicios similares.

Las **debilidades** del proyecto principalmente son la nueva apertura del negocio, aunque sea una idea innovadora no deja de ser un negocio nuevo y se tiene que dar a conocer, por ello, la empresa aparte de publicitarse por las Redes Sociales, tendrá que realizar publicidad tradicional para todas aquellas personas que no consuman Internet.

Sobre las **amenazas**, la posibilidad de que se abran otras empresas del estilo en diferentes lugares de la zona, como en Tarragona ciudad. Teniendo en cuenta que la situación laboral está mejorando poco a poco, para el negocio es una gran amenaza, ya que se depende de la situación económica de los clientes.

⁸ Información obtenida a través de la página web de We Are Social.

3. 4 Plan estratégico

3.4.1 Misión y visión de la empresa

La misión de la empresa es aportar a la ciudadanía un ocio diferente en la Provincia de Tarragona, ser un lugar de inspiración, diversión y creatividad para todas aquellas personas que quieran realizar la actividad de la pintura de arcilla sin tener que desplazarse a las grandes ciudades.

La visión de “Arcillarte” es conseguir ser un negocio de arcilla sostenible en la zona de Tarragona. En el caso de que la sostenibilidad del negocio sea efectiva, se podrán plantear mejoras para el negocio gracias a las sugerencias que se puedan recibir de la clientela, como aperturas de nuevos locales, mejora del local a uno más grande, material nuevo, más turnos en la empresa, etcétera.

3.4.2 Público objetivo

Como se ha comentado anteriormente, esta idea de negocio tiene la gran ventaja de estar dirigida a todo tipo de edades y géneros. Este público objetivo deberá ubicarse, en general, dentro de la Comarca del Tarragonés.

3.4.3 Objetivos

Hay que tener claro que para que “Arcillarte” sea un negocio que se pueda sustentar se deberán marcar unos objetivos y metas realistas. En este caso, el principal objetivo de la empresa es el crecimiento y fuerte impacto de la imagen de la marca durante el primer año de vida.

Publicitar la marca a través de las redes sociales es una buena herramienta para poder dar a conocer la empresa, por lo que este sería uno de los primeros objetivos que se tendría a corto plazo. Como se comenta en el punto 2.4.2 el público objetivo se ubica en la Comarca del Tarragonés, pero la empresa podría tener un fuerte impacto y así poder tener un aumento de la clientela durante los doce primeros meses por las comarcas de alrededor. En cuanto a los objetivos a largo plazo, se podría contemplar el pago de la totalidad del préstamo que se solicite a las entidades de crédito, una vez

el negocio sea viable y tenga ya una duración de más de años se fijarían nuevos objetivos tanto a corto, mediano y largo plazo.

3.4.5 Estrategia competitiva

La estrategia principal del proyecto será una estrategia de diferenciación. Se ha observado un par de locales que ofrecen servicios similares a los que ofrece “Arcillarte” por lo que una estrategia de diferenciación al inicio de la actividad puede ser la mejor opción, así la empresa puede captar a los clientes exponiendo diferentes productos y que estos puedan calificarlos como exclusivos.

Con esta estrategia se pretende conseguir una fidelización por parte de la clientela con la empresa, una vez conseguida dicha fidelización se efectúa un nuevo proceso de reutilización del servicio.

Para poder llevar a cabo esta estrategia de diferenciación y que la empresa tenga una posición significativa en el mercado, se hará una buena inversión en el marketing y en los productos y servicios que ofrece la empresa.

3.5 Plan de marketing

Para poder realizar el procedimiento de creación de la empresa, su estructura legal e imagen, previamente se analizará en la Oficina de Patentes y Marcas⁹ que el nombre elegido para la empresa no esté registrado.



Imagen 5. Oficina Española de Patentes y Marcas del Gobierno de España en el apartado del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

Fuente: elaboración propia.

Una vez se ha comprobado que el nombre no está registrado en la Oficina de Patentes y Marcas podemos continuar con el plan de marketing.

⁹ Oficina Española de Patentes y Marcas del Gobierno de España en el apartado del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

3.5.1 Logo e imagen de la empresa

Después de una larga lluvia de ideas en diferentes diseños para el logotipo de la empresa, el resultado final es el siguiente:



Imagen 6. Logo de Arcillarte.

Fuente: elaboración propia.

Los colores corporativos que compondrán el logotipo de la empresa serán una combinación de amarillo, naranja, rojo, azul y verde.

El amarillo transmite felicidad, optimismo, positivismo y juventud. El naranja representa la creatividad, la calidad y la estimulación. En cuanto al rojo se destaca la fuerza, la energía, el valor y el amor. El azul significa estabilidad, calma, armonía, confianza y seguridad. Y sobre el color verde podemos decir que manifiesta la esperanza, la paz y la naturaleza. El fondo del logotipo es de color blanco para simbolizar la simplicidad.

El estilo de letra escogido para el logo se denomina “*Amsterdam Two*”, sus principales características son la tipografía de forma ligada, sencilla y de fácil lectura.

El eslogan de la marca es “*Busca tu lado creativo*” dando la confianza de que todas las personas tienen una parte creativa y puedan plasmarla en las piezas de arcilla. El tipo de letra escogido para el eslogan es “*Montserrat Classic*”, sofisticado y con líneas finas, transmite pureza.

3.5.2 Comunicación para captar clientes

Para la empresa, el marketing online es uno de los principales canales para poder dar a conocer la marca y poder captar clientes.

Las acciones de marketing online son las siguientes:

- Creación, diseño y puesta en marcha de la **página web**: ambos aspectos deberán ser sofisticados y sencillos. Una página web simple, de uso fácil y que cuente con diferentes apartados como:
 - a. Concepto: para la descripción de la idea de negocio y todo lo que podrán realizar en el local de la empresa.
 - b. Piezas: para que puedan echar un vistazo previo a la actividad de la variedad de piezas que pueden escoger y evitar perder tiempo de la sesión pensando qué pieza quieren pintar.
 - c. Galería: con diferentes fotografías de inspiración y, una vez el negocio esté puesto en marcha, se incluirán fotografías de las piezas que han pintado los clientes para que puedan ser también una fuente de inspiración para otras personas.
 - d. Eventos: con los diferentes conceptos en lo que pueden ir al local a efectuar la actividad, ya sea por, despedida de soltero/a, excursión escolar, taller para adultos o jubilados, cumpleaños, reuniones familiares, evento especial para navidad, talleres para marcar las huellas de recién nacidos, etcétera.
 - e. Tienda: en la que pueden escoger la opción de regalar una tarjeta regalo a alguien para que puedan pintar una pieza o varias, dependiendo del importe de la tarjeta. En este apartado también se incorpora la posible compra de un kit en el que se incluye la pieza que más le guste a la persona, la elección de cinco colores, dos pinceles y una pequeña esponja para que se pueda proceder la pintada de la pieza desde el lugar que prefiera la persona.
 - f. Blog: contará con artículos de cómo realizar diferentes técnicas de pintura sobre la arcilla, como el efecto “mármol” o el efecto “burbujas”, así como explicaciones de nuevas adquisiciones de piezas, eventos que se han realizado o que se podrían realizar, ideas de regalo, entre otros.
 - g. Contacto: para que puedan tener toda la información de “Arcillarte”, dirección, teléfono de contacto y mail.
 - h. Reserva: la página web incorporará un apartado para que los clientes puedan escoger el día y la sesión que mejor les convenga.

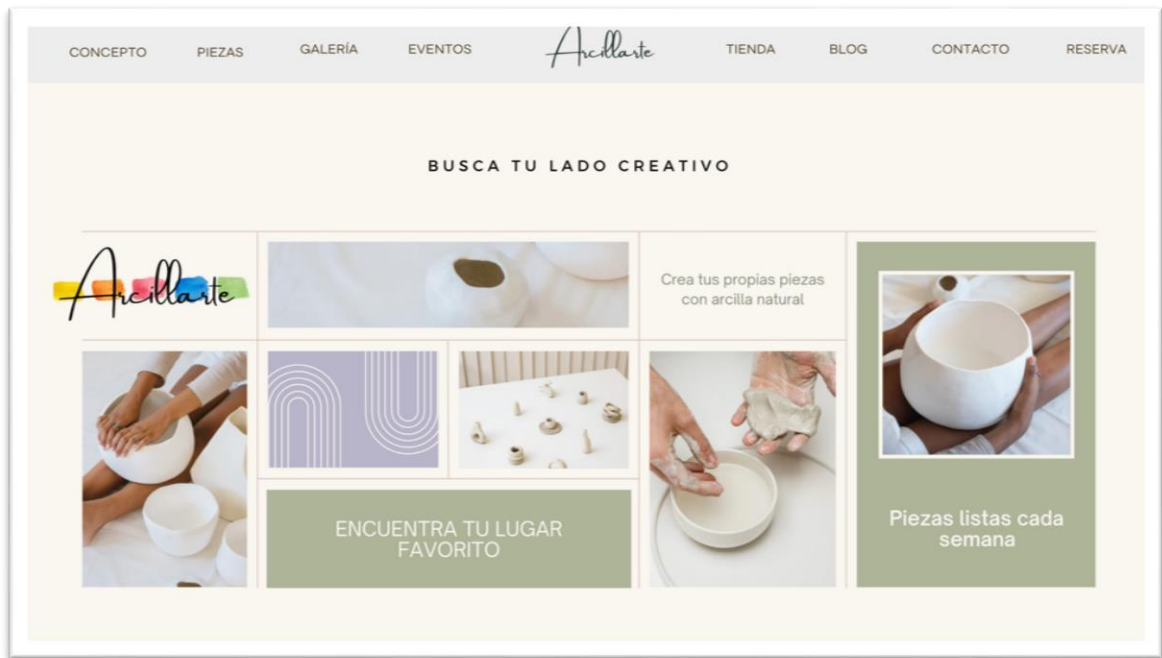


Imagen 7. Página principal de la web de Arcillarte.

Fuente: elaboración propia.

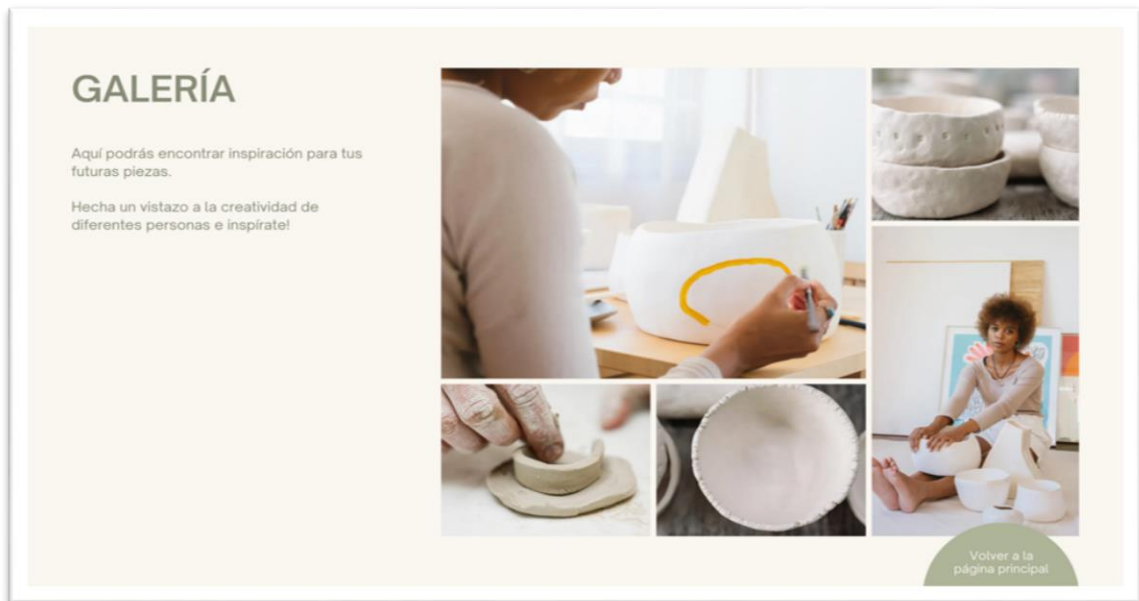


Imagen 8. Apartado de galería de la página web.

Fuente: elaboración propia.

- **Redes Sociales:** tendrán un papel fundamental para la empresa. Hoy en día es una fuente de información y para darse a conocer muy fuerte. Las personas que las consumen están buscando constantemente publicaciones que sean de su interés y

que se adapten a sus gustos. “Arcillarte” contará con perfiles en Instagram, Facebook y Twitter para que todas las personas puedan acceder a la información. Es cierto que se mantendrán actualizadas constantemente, pero Instagram será la Red Social principal o la que estará más activa, con *stories* del día a día en el taller/local.

Realización de eventos: a través de las Redes Sociales se publicarán eventos de forma semanal o mensual que puedan tener algún tipo de oferta.

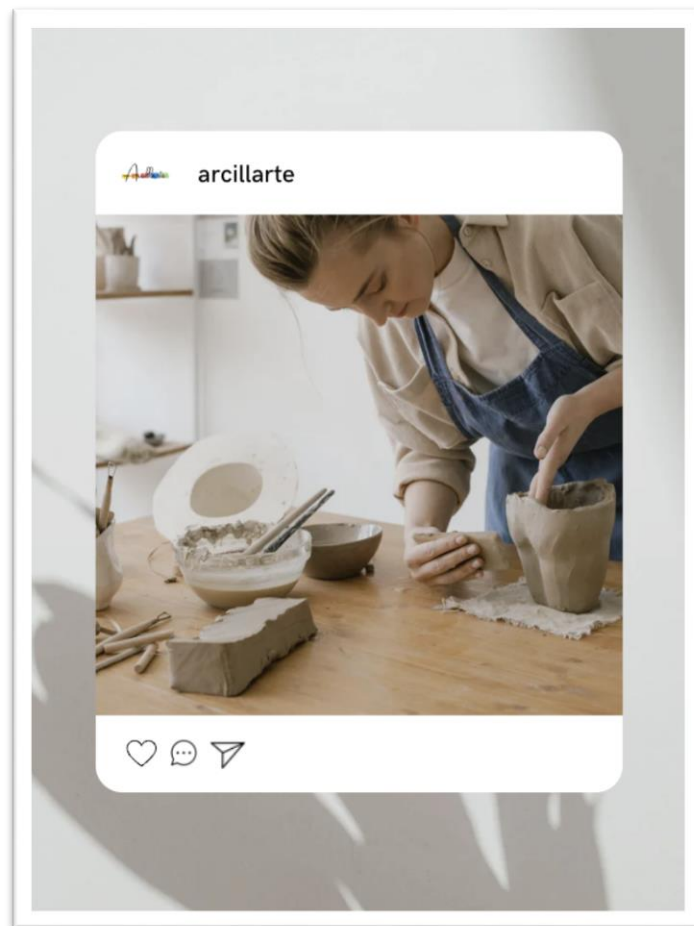


Imagen 9. Post en las Redes Sociales de la empresa.

Fuente: elaboración propia.

- **Publicidad tradicional:** ya sea en algún anuncio del periódico de la Ciudad de Tarragona o en la revista oficial del municipio de la Canonja, para todos aquellos que no sean muy activos en las Redes Sociales.



Imagen 10. Flyer de nueva apertura.

Fuente: elaboración propia.

3.5.3 Análisis de las 4P

Según el profesor de contabilidad estadounidense E. Jerome McCarthy¹⁰, en 1960 definió el concepto de las “4P 's” en el ámbito del marketing, en el que se analiza el producto, precio, punto de distribución o venta y la promoción del producto.

¹⁰ E. Jerome McCarthy (20 de febrero de 1928 - 3 de diciembre de 2015) fue un profesor de contabilidad estadounidense en la Universidad Estatal de Michigan. Él es el autor del influyente libro básico de comercialización. Un enfoque de gestión (ahora en su 16ª edición y con otros co-autores). El profesor E. Jerome McCarthy, en 1960, redujo el concepto de Marketing Mix a 4 elementos: producto, precio, plaza y promoción. Recibió su doctorado de la Universidad de Minnesota.

- Producto: en el caso de “Arcillarte” el producto fundamental son las piezas de arcilla, las pinturas, el material de dibujo. Para los talleres, las masas de arcilla para proceder a su manipulación.
- Precio: cada pieza tiene un precio fijado y señalado, es decir, cuando el cliente elija la pieza o las piezas sabrá cuánto le costará la realización de la actividad (el coste del uso de los materiales está incluido en el precio). En cuanto al servicio del taller, la persona interesada pagará el precio de la clase, el cual ya incluye la masa de arcilla y la utilización del torno.¹¹.
- Punto de distribución/venta: el local donde se realizan las actividades con la arcilla será el principal punto de distribución. En caso de que la persona interesada quiera un kit para llevárselo o una tarjeta regalo, podrá solicitarlo o en tienda/local o a través de la página web.
- Promoción: como se comentaba en el punto anterior, 2.5.2 Comunicación para captar clientes, la empresa tendrá una actividad diaria bastante activa y con ello conseguir dar visibilidad a la imagen de la marca.

3.6 Plan de operaciones y de calidad

3.6.1 Productos y servicios

Los productos que estarán a disposición de la clientela en el local de Arcillarte abarca todo tipo de productos de vajilla y decoración.

- Tazas, vasijas y recipientes para beber
- Vajilla ambientada para los/las más pequeños/as
- Cuencos o boles de diferentes tamaños
- Tarros y teteras
- Floreros y jarrones
- Artículos para la cocina
- Artículos para el baño
- Platos pequeños, medianos y grandes
- Artículos de decoración como marcos, ceniceros, soportes, figuras, azulejos decorativos, señales con formas bonitas para las paredes, etcétera

¹¹ Torno de alfarero o rueda de alfarero son los nombres más populares que reciben diferentes tipos de ingenios giratorios, usados por los artesanos del barro para crear una pieza o vasija a partir de la pella de barro o pasta cerámica. Como tal herramienta está documentada desde el IV milenio a. C.

- Artículos para las mascotas, como los cuencos de comer o beber
- Figuras decorativas según la época del año (san Valentín, navidad, semana santa, etc.)

En cuanto a otros productos y servicios:

- Tarjeta regalo: se podrá comprar una tarjeta regalo tanto en el local como online a través de la página web.



Imagen 11. Tarjeta regalo.

Fuente: elaboración propia.

- Clases de arcilla: como se comenta anteriormente, la empresa imparte clases para todas aquellas personas que quieran aprender a moldear y crear sus propias figuras de arcilla, por lo que ofrece packs de diferentes sesiones. La gran ventaja de estos packs es que el precio de la sesión es más barato que si se contratara sin *pack*.



Imagen 12. Flyer de sesiones de arcilla.

Fuente: elaboración propia.

Para todas aquellas personas que quieran un pack de diferentes sesiones se les entregará una tarjeta en la cual se les pondrá el sello cada vez que realicen una de las clases.



Imagen 13. Tarjeta de sesiones de arcilla.

Fuente: elaboración propia.



Imagen 14. Sello de la empresa.

Fuente: elaboración propia.

- Kit de Casa: incluye la pieza que más le guste a la persona, la elección de cinco colores en botes de 30 ml, dos pinceles y una pequeña esponja para que se pueda realizar la pintada de la pieza desde el lugar que prefiera la persona.

3.6.2 Precios de venta

Dentro de cada familia de producto, los precios se encontrarán en los rangos marcados a continuación, dependiendo de la forma, tamaño y artículo:

PRODUCTOS	PRECIO DE VENTA
Tazas, vasijas y recipientes para beber	10 € - 22 €
Vajilla ambientada para los/las más pequeños/as	7 € - 20 €
Cuencos o boles de diferentes tamaños	7 € - 38 €
Teteras y tarros	12 € - 35 €
Floreros y jarrones	15 € - 40 €
Artículos para la cocina	8 € - 30 €
Artículos para el baño	5 € - 25 €
Platos pequeños, medianos y grandes	10 € - 40 €
Bandejas	20 € - 40 €
Artículos de decoración	5 € - 35 €
Artículos para las mascotas	12 € - 30 €
Figuras decorativas según la época del año	8 € - 40 €

Tabla 7. Productos que ofrecerá la empresa.

Fuente: elaboración propia.

Cada pieza se mostrará en la estantería de forma ordenada por familia y con sus precios correspondientes. El precio ya incluye el horneado de la pieza y la pintura.

SERVICIO	PRECIO DE VENTA
Tarjeta regalo	7 € - 200 €
Clases de arcilla	15 € - 80 €
Kit de Casa	Dependiendo de la pieza que se elija + 5 € de los artículos añadidos para la realización de la actividad

Tabla 8. Servicios que ofrece la empresa.

Fuente: elaboración propia.

3.6.3 Mercancías (aprovisionamiento)

El proveedor principal de las piezas de arcilla de la empresa en sus inicios será Ceramica Collet, S.A. (nombre comercial: Àngela Colls), empresa ubicada en Barcelona. Elegida por disponer de todos los artículos y productos que quiere ofrecer la empresa en términos de cerámica. Destacar que Amazon será el proveedor para pedidos de los utensilios y las herramientas, como los pinceles, paletas de mezcla, esponjas, sellos, etc. E Ikea para el tema del mobiliario. Todas las empresas ofrecen el servicio a domicilio y la compra on-line de todos sus productos, aspecto importante a tener en cuenta.

3.6.4 Almacén (*stock*) y activos necesarios

Arcillarte contará con los activos y el *stock* necesarios para poner en marcha la actividad empresarial, reflejados en la tabla 23 del Anexo 2.

En cuanto a la infraestructura dónde realizará su actividad es un local de la calle principal del municipio, como bien se comenta en los puntos anteriores, se encuentra en la parte antigua del municipio y a menos de 50 metros hay zona de estacionamiento alrededor de la rambla. El precio de alquiler será de 400 euros/mes con una fianza de 900 euros el primer año. El local tiene una medida de 95 metros cuadrados, con una sala grande que es donde se harán las actividades con la arcilla y la decoración, una habitación más pequeña que se utilizará como almacén y con 1 lavabo. Para que el local tenga la puesta en marcha se necesitará el arreglo de la pintura de las paredes, el baño, instalación de una nueva pica para los clientes para el

lavado de los utensilios y algunas reformas más, como zonas de iluminación. Todo ello tiene un coste alrededor de los 1.050 euros. Y tal y como se puede observar en la tabla 9 los activos y el *stock* necesario para el inicio de la actividad es de 5.964,73 euros.

En el caso de Arcillarte no hará falta la necesidad de disponer de elementos de transporte, ya que es un local físico al que las personas deberán acudir de forma presencial. Se podría plantear el hecho de enviar las piezas a casa para todas aquellas personas que quieran realizar la actividad fuera del local o para todas aquellas personas que sean de fuera y se les complique volver al local solo para recogerla, obviamente con un coste adicional, pero, al inicio del negocio, la recogida de las piezas será presencial.

3.6.5 Plan de calidad y medioambiental

Los principales aspectos a tener en cuenta de la empresa es poder ofrecer a los clientes unos productos y servicios de calidad. Cabe destacar que la empresa intentará que todas aquellas personas queden contentas con el servicio recibido y que disfruten de su paso por Arcillarte tanto antes como después de realizar la actividad, ya sea, en términos de organización, satisfacción y motivación, haciendo así que se sientan cómodos/as durante el tiempo que estén en el local.

También se quiere tener en cuenta que no solo se espera la satisfacción en el local, sino que cuando procedan búsquedas de los productos, información y demás aspectos relacionados con la empresa a través de la página web, el cliente se sienta satisfecho/a en todo momento. Fácil acceso a la web y búsqueda de la pieza, precio, compra, entrega y calidad del producto. Incluso con dudas a través del acceso de contacto de la página web o vía email.

Se procederá cada año a mejorar aspectos de cada pieza que ofrezca la empresa. Por parte del personal de la empresa, se espera estar al día sobre arcilla y sus técnicas, materiales, gustos, puntos fuertes, etc.

3.7 Plan de Recursos Humanos

Para que el funcionamiento de la empresa se lleve a cabo correctamente, la empresa contará con dos personas. En primer lugar, la persona fundadora y socia será la encargada de estar de forma completa en el local y también contará con una persona ayudante para el turno de tarde (horario mencionado en el punto 2.1.3 Ámbito de actuación).

3.7.1 Organigrama



Imagen 15. Organigrama de la empresa.

Fuente: elaboración propia.

El organigrama indicado es el inicial de la empresa, diferenciado como se comentaba anteriormente con la CEO¹² que en este caso sería la persona emprendedora y el/la empleado/a como ayudante para el turno de tarde. Además, la persona contará con un profesional externo para las clases de arcilla con el torno, estas clases al inicio de la actividad se realizarán durante 8 horas a la semana.

¹² El término director ejecutivo se usa para designar al máximo responsable de una empresa. También se usa el término anglosajón Chief Executive Officer y su acrónimo CEO para referirse al director ejecutivo.

3.7.2 Puestos de trabajo y tareas a realizar

En cuanto a la CEO sus tareas y funciones a realizar conllevan la dirección y supervisión de todos los ámbitos de la empresa, como la dirección y administración del negocio, finanzas y contabilidad, marketing y ventas.

- Dirección: en términos de representación de la empresa ante terceros. Deberá planificar, organizar, motivar y controlar todo lo relacionado con la empresa. Se realizará un análisis cada dos semanas para ver la viabilidad y el funcionamiento de la empresa.
- Finanzas y contabilidad: su principal función es la de control y supervisión de los presupuestos anuales, control y seguimiento del cobro de las compras y pago de las ventas, entre otros. Las cuentas de la compañía están y estarán actualizadas y al día.
- Marketing y ventas: coordinar estrategias de venta. Conseguir ubicar a la empresa en un buen posicionamiento en el mercado y poder incrementar así las ventas y los ingresos. Realización de campañas publicitarias y la actualización de las redes sociales.
- Administración: se realizan las tareas que no estén catalogadas en los departamentos anteriores.
- Supervisión en los talleres, ser de soporte y ayuda para los clientes cuando hagan la actividad.

Sobre la persona con el puesto de ayudante, ha de ser una persona que le guste el trato con las personas y tenga pasión por la pintura. Ha de ser alegre y con motivación para hacer bien su trabajo. Las principales tareas en este rol son las de ir supervisando que las personas que vienen a pintar tengan el material y las piezas, ayudarles en el caso de no saber aplicar las técnicas.

En lo que se refiere al/la profesional externo, ha de ser una persona con cursos sobre arcilla y torno. Su tarea será dar clases en el taller, repartidas en 2 horas, 4 sesiones a la semana, enseñar cómo se hacen las figuras de arcilla, técnicas, etcétera. Todo el material que pueda necesitar será suministrado por "Arcillarte".

3.7.3 Política de selección, formación y motivación del personal

La política de selección estará ligada con las necesidades de la empresa. Como se comenta en el punto anterior, 2.7.2 Puestos de trabajo y tareas a realizar, al inicio de la actividad empresarial se contará con la CEO, el/la ayudante y la persona profesional externa.

Por lo que respecta al proceso de selección se dividirá en las fases siguientes:

1. Especificación del puesto que se debe cubrir.
2. Publicación de la oferta, a través de las redes sociales y anuncios publicitarios.
3. Obtención de curriculum vitae de los/las diferentes candidatos/as.
4. Selección de los candidatos/as.
5. Entrevista personal de la socia con los candidatos/as.

Sobre la formación, tanto la CEO como la persona ayudante realizarán cursos presenciales u online sobre técnicas de pintura para ofrecer mayor calidad a su servicio, podrán ser gratis o con coste, en el segundo caso la empresa se haría cargo del pago. La persona externa deberá tener los cursos previos relacionados con la arcilla. Y, con respecto a la motivación, se mantendrá informado al personal de la empresa del crecimiento de esta, así como, por la realización de un buen trabajo y un incremento en las ventas.

2.7.4 Fichas técnicas de los costes laborales y políticas salariales de la empresa

La política salarial también estará ligada a las necesidades de la empresa. Tal y como se observa en la tabla 15 al inicio del negocio, la CEO tendrá un sueldo de 1.332 euros brutos al mes, con las pagas extras sin prorratear.

En cuanto a la persona ayudante, por la realización de 24 horas a la semana se le pagará a raíz del Salario Mínimo Interprofesional (en adelante, SMI) un sueldo de 765,90 euros brutos al mes.

Y sobre la persona externa se le pagará 25 euros las 2 horas de cada sesión, es decir, 200 euros a la semana.

3.7.5 Seguridad y salud en el puesto de trabajo

La empresa cuenta con un Plan de Seguridad y Salud, el cual se le proporciona a cada empleado el primer día de iniciación de su actividad profesional. Se compone de un documento personalizado por cada puesto de trabajo y respecto a las instalaciones dónde deben trabajar. Se les comunica donde residen las salidas de emergencia, se le proporciona el Equipo de Protección Individual (EPI), en caso de ser necesario, y se le informa de los protocolos a seguir en caso de que se encuentre con una situación de emergencia.



Imagen 16. Señalización de emergencia y seguridad contra incendios.

Fuente: imagen proporcionada a través de la página web de Mantenimiento Antifuego Bárez.

Además, y a raíz de la situación de la pandemia a causa de la Covid-19, se le proporcionará un pequeño protocolo frente la situación Covid-19 en la empresa, como el que se muestra en la imagen siguiente:

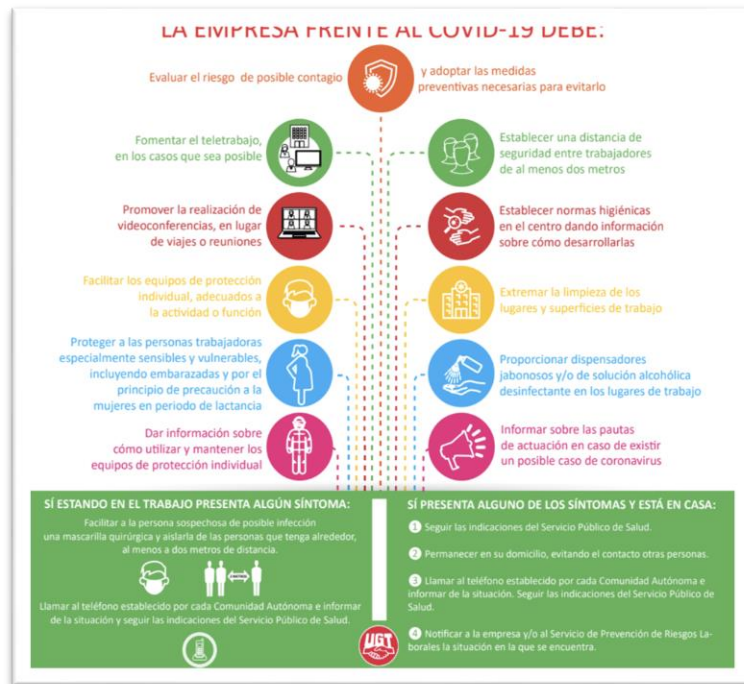


Imagen 17: Protocolo Covid-19.

Fuente: imagen proporcionada a través de la página web de la UGT¹³.

Marco práctico

3.8 Plan económico

3.8.1 Objetivos financieros a c/p y l/p

Durante todo este último apartado se analiza la situación de la empresa de forma económica para ver si es un proyecto, con un plan de viabilidad, se pueda sostener a lo largo de los años o debe ser anulado.

Por ello, se realiza teniendo en cuenta todo lo que se ha comentado en el documento hasta ahora. Se analizan los precios, los sueldos, los préstamos, entre otros. Una vez acordado todos los términos que se quieren tener en cuenta en el plan económico financiero, el objetivo a proceder es poder crear una marca desde cero que sea totalmente viable.

¹³ Unión General de Trabajadores es una organización sindical obrera española. Fundada en el Congreso Obrero de Barcelona de 1888, comparte origen histórico con el Partido Socialista Obrero Español evolucionando desde el clásico marxismo hacia una orientación socialdemócrata.

3.8.2 Inversión

Destacar que los datos que se mencionan a continuación tienen el análisis de los tres primeros años.

Para tener una visión de negocio se debe tener una idea de los gastos que se deben hacer al inicio de la puesta en marcha del negocio. En la tabla 8 se contempla la inversión inicial que se necesita para la actividad empresarial. En ella podemos ver los gastos de constitución de la empresa, el registro del nombre de la marca, el mantenimiento previo a la apertura del local, la maquinaria y el mobiliario. Teniendo en cuenta que la puesta en marcha de la actividad de la empresa será a partir del 1 de julio de 2022, la puesta en marcha se realiza desde principios de año. Todo el importe para la inversión inicial del negocio asciende a 5.964,73 euros (5.033,66 euros más el IVA soportado de 931,07 euros).

3.8.3 Recursos Financieros

Antes de poder iniciar la actividad empresarial se necesita la financiación para poder llevarla a cabo, en el caso de Arcillarte se dispone de varios fondos de financiación:

Primero: el tipo de financiación a través de *family, friends and fools*¹⁴, también denominada la financiación de las tres F, que se caracteriza, como bien dice su nombre, por la financiación a través de las familias, amigos y de personas “locas” que apuestan por el proyecto a emprender. En el caso de este proyecto, el recurso es la familia. La socia principal dispone de financiación gracias a una herencia que se ha mantenido intacta y que la familia proporciona para emprender el negocio. Las principales ventajas de recurrir a este tipo de financiación es que no suelen tener plazos de devolución ni intereses, en el caso de que se deba devolver.

Por lo que dispone de un capital propio de 25.000 euros.

Segundo: el segundo tipo de financiación es a través de un préstamo en el Banc La Caixa de 10.000 euros, con un interés nominal anual del 3%, lo que supone una cuota

¹⁴ Las siglas FFF hacen referencia a Family, Friends and Fools, es decir, Familiares, Amigos y Personas cercanas al emprendedor. Definición de *Mentor Day*.

constante de 221,34 euros durante 48 mensualidades, es decir, 4 años. El cuadro de amortización se detalla en la tabla 24 del Anexo 3.

Por lo tanto, la empresa cuenta con un capital inicial de 35.000 euros.

Además, se tiene en cuenta que durante el primer año la empresa debe pagar una fianza de 900 euros, tal y como se comenta anteriormente.

Tal y como se puede observar en la tabla 9 el total de los recursos financieros de la empresa durante los 3 primeros años asciende a:

- 1.º año: 29.256,90 euros
- 2.º año: 27.701,39 euros
- 3.º año: 25.171,40 euros

3.8.4 Compras

En el caso de Arcillarte para poder iniciar la actividad empresarial son necesarios los utensilios para poder realizar las sesiones con las piezas de arcilla, como las herramientas de modelaje, esponjas, sellos, entre otros. Además, para la actividad principal, la pintura de arcilla, se necesitan las piezas ya fabricadas, la pintura especial para poder pintarlas y arcilla blanca para poder ejecutar las clases con la persona externa.

Como se puede ver en la tabla 10 el total pagado por las compras necesarias para la realización de la actividad empresarial asciende a 3.839,99 euros el primer año (3.173,55 euros más el importe de IVA de 666,44 euros). Los números obtenidos tienen la previsión de compra cada dos trimestres, es decir, la puesta en marcha de la empresa comenzará en el tercer trimestre, por lo que las compras se harán en el segundo y cuarto trimestre respectivamente. En el segundo y tercer año se prevé un aumento de las ventas, por lo que la compra de material se deberá hacer cada trimestre. Cabe destacar que en caso de que haya un aumento significativo de clientes, los valores estipulados en las compras deberán modificarse para tener existencias y poder abastecer este incremento.

Aclaración de los precios que se detallan en la tabla:

- Utensilios: la compra de todos los materiales que se necesitan para el diseño de las piezas, ya sean esponjas y sellos para decorar como espátulas para dar forma a la arcilla.
- Pintura especial: la empresa comprará cajas de 20 colores. Por lo que el importe es la compra de 4 cajas de 20, por lo que obtendrá un *stock* de 80 colores.
- Arcilla blanca natural: el pack de compra son de 10 kilos, por lo que se comprarán 10 paquetes de 10 kilos en el segundo y cuarto trimestre.
- Piezas fabricadas: el precio que refleja la tabla hace referencia a 800 piezas.

3.8.5 Ventas

La empresa ofrece dos tipos de servicios, el primero es la actividad de pintura de la pieza fabricada y el segundo la clase de arcilla.

Arcillarte ofrece 16 sesiones de pintura de arcilla con una capacidad de 20 personas por sesión, lo que supone un 100% de 1920 piezas por trimestre. Por lo que los datos reflejan la siguiente previsión de la evolución de las ventas:

Actividad: pintura de arcilla

- 1.º año: 30%
- 2.º año: 50%
- 3.º año: 60%

En cuanto a las clases de arcilla, la capacidad máxima por sesión es de 5 personas durante los primeros años, dependiendo de la demanda, si fuera necesario, se podría mirar de aumentar el personal y las sesiones para tener más capacidad de clientela. Por lo que el pleno de sesiones en el trimestre es de 180 personas.

Actividad: clase de arcilla

- 1.º año: 20%
- 2.º año: 30%
- 3.º año: 40%

Como se observa en la tabla 11 las ventas del primer año ascienden a 29.597,40 euros (26.460 euros más una cantidad de IVA de 3.137,40 euros). Cabe destacar que el precio de las unidades es una media entre los diferentes precios que tienen las piezas, por lo que no es un valor real, sino una aproximación.

3.8.6 Otros gastos

Para poder llevar a cabo correctamente la actividad empresarial se deben hacer frente a otros gastos. Reflejados en la tabla 12 podemos ver el programa informático, el material de oficina, la decoración, así como el seguro que tiene la empresa de Responsabilidad Civil, el cual se paga de forma anual, el alquiler del local donde se realizará la actividad del negocio, productos de limpieza, los suministros y la publicidad. La plataforma de la página web cuenta con una oferta, gratis, hasta el tercer año.

El total de otros gastos asciende a 6.603,96 euros (5.276,67 euros más 1.077,30 euros de IVA). El importe es superior al resto de años dada la publicidad que quiere hacer la empresa para darse a conocer.

3.8.7 Recursos Humanos

En la tabla 13 se puede ver los gastos relacionados con los Recursos Humanos que serán necesarios para la empresa. En dicha tabla se puede ver el sueldo mensual bruto, los gastos de Seguridad Social tanto de la empresa como de la persona trabajadora. A la empresa el gasto de los Recursos Humanos asciende a 20.255,40 euros el primer año y de 40.510,80 euros el segundo y tercer año. Destacar que el importe del primer año es inferior al resto porque la actividad comienza en el tercer trimestre, por lo que los gastos son solo de 6 meses en vez de 12.

En la tabla 14 se detalla el desglose completo de porcentajes de las contingencias comunes, prestaciones de desempleo, bajas de enfermedad, formación profesional, entre otras, con el gasto total de Seguridad Social a cargo de la empresa, a cargo de la persona contratada, el sueldo bruto y el neto. Todos los datos son la comprobación del importe mensual y trimestral del gasto de Recursos Humanos que debe hacer frente la empresa.

3.8.8 Plan de tesorería

Teniendo la previsión de los cobros y los pagos que tendrá la empresa, tal y como se puede ver en la tabla 15 el saldo de tesorería para los tres años analizados es positivo, siendo el del primer año inferior al resto, dado al inicio de la actividad empresarial y los gastos iniciales para la puesta en marcha del negocio.

Que la empresa disponga de saldo se da al cobro inmediato de los clientes una vez que realizan las actividades y de que la empresa paga a los proveedores al momento, por lo que no tiene cuentas pendientes y el saldo es real. Se ha de tener en cuenta de que los datos e importes que se detallan en la tabla están dados sin tener en cuenta el 100% de la rentabilidad que ofrece la empresa. Es de destacar que en el segundo trimestre del primer año se tiene un valor negativo dado que la actividad de la empresa todavía no ha empezado y no se obtienen ingresos, pero, para la puesta en marcha, desde principios de año, el negocio tiene gastos. En el cuarto trimestre del primer año también se prevé un importe, mucho más pequeño que el anterior, negativo, como consecuencia de la compra que se efectúa en dichos meses.

3.8.9 Pérdidas y ganancias

Como es de esperar, el primer año de vida del negocio se obtiene un resultado después de impuestos mucho más inferior que el resto de años analizados. Una vez se tienen los ingresos y los gastos de la empresa, al final de año se obtiene un importe de 8.559,79 euros (sin tener en cuenta algún tipo de IVA). Durante los dos primeros trimestres el importe es negativo dado que no obtenemos ningún ingreso, ya que el local todavía estará cerrado, y es cuando se empieza a tener los gastos más grandes para la puesta en marcha.

Una vez obtenemos el resultado bruto de explotación, le restamos el importe de las amortizaciones generadas por el mobiliario, el equipo de proceso de información y la maquinaria. La empresa cuenta con los gastos financieros generados por el préstamo con la entidad bancaria desde principios de año. Después de restar los importes comentados anteriormente, se le aplica al resultado antes de impuestos, tal y como estipula la web de infoautonomos, "el Real Decreto Ley 4/2013, de 22 de febrero de 2013, las empresas de nueva creación tendrán el tipo reducido del impuesto de sociedades del 15% durante 2 años", en el caso de Arcillarte se le aplica el 25% a

partir del tercer año. Para el primer año de vida del negocio, el resultado después de impuestos, lo que supone si obtenemos pérdidas o ganancias asciende a 4.856,90 euros para el primer año.

En la tabla 16 se puede ver la evolución de los ingresos respecto a los gastos durante los tres primeros años de la actividad del negocio.

3.8.10 Balance

El balance de la empresa durante los tres primeros años se encuentra en la tabla 17. Como se puede observar, en una visión optimista, los valores analizados son positivos cada año, teniendo un aumento progresivo a raíz del aumento de las ventas obtenidas. La empresa dispone de fondos para hacer frente a todo tipo de pagos, ya sean a corto o largo plazo.

Los valores totales del activo y del passivo más patrimonio neto para cada año son los siguientes:

- 1.º año: 44.301,98 euros
- 2.º año: 65.569,29 euros
- 3.º año: 72.433,35 euros

INVERSIÓN	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
Gastos de constitución de la empresa															
Valor adquisitivo	600,00 €				600,00 €					0,00 €					0,00 €
Total+IVA (%)	600,00 €				600,00 €					0,00 €					0,00 €
Quota de amortización anual	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
Amortización acumulada	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
Registro del nombre de la empresa															
Valor adquisitivo	264,46 €				264,46 €					0,00 €					0,00 €
% IVA	21%				0,21 €					0,00 €					0,00 €
€ IVA	55,54 €				55,54 €					0,00 €					0,00 €
Total+IVA (%)	320,00 €				320,00 €					0,00 €					0,00 €
Quota de amortización anual	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
Amortización acumulada	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
Mantenimiento del local previo a la actividad del negocio															
Valor adquisitivo	867,76 €				867,76 €					0,00 €					0,00 €
% IVA	21%				0,21 €					0,00 €					0,00 €
€ IVA	182,23 €				182,23 €					0,00 €					0,00 €
Total+IVA (%)	1.049,99 €				1.049,99 €					0,00 €					0,00 €
Quota de amortización anual	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
Amortización acumulada	0,00 €				0,00 €					0,00 €					0,00 €
EPI - Ordenador portátil															
Valor adquisitivo	164,50 €				164,50 €										
% IVA	21%														
€ IVA	34,55 €				34,55 €										
Total+IVA (%)	199,05 €				199,05 €										
Años de amortización	8				8										
Quota de amortización anual	5,14 €	5,14 €	5,14 €	5,14 €	20,56 €	5,14 €	5,14 €	5,14 €	5,14 €	20,56 €	5,14 €	5,14 €	5,14 €	5,14 €	20,56 €
Amortización acumulada	5,14 €	10,28 €	15,42 €	20,56 €	20,56 €	25,70 €	30,84 €	35,98 €	41,13 €	61,69 €	66,83 €	71,97 €	77,11 €	82,25 €	102,81 €
Mobiliario															
Valor adquisitivo	929,75 €				929,75 €										
% IVA	21%														
€ IVA	195,25 €				195,25 €										
Total+IVA (%)	1.125,00 €				1.125,00 €										
Años de amortización	20				20										
Quota de amortización anual	11,62 €	11,62 €	11,62 €	11,62 €	46,49 €	11,62 €	11,62 €	11,62 €	11,62 €	46,49 €	11,62 €	11,62 €	11,62 €	11,62 €	46,49 €
Amortización acumulada	11,62 €	23,24 €	34,87 €	46,49 €	46,49 €	58,11 €	69,73 €	81,35 €	92,98 €	139,46 €	151,08 €	162,71 €	174,33 €	185,95 €	232,44 €
Maquinaria															
Valor adquisitivo	2.207,19 €				2.207,19 €										
% IVA	21%														
€ IVA	463,51 €				463,51 €										
Total+IVA (%)	2.670,70 €				2.670,70 €										
Años de amortización	18				18										
Quota de amortización anual	4,50 €	4,50 €	4,50 €	4,50 €	122,62 €	4,50 €	4,50 €	4,50 €	4,50 €	92,78 €	4,50 €	4,50 €	4,50 €	4,50 €	92,78 €
Amortización acumulada	4,50 €	9,00 €	13,50 €	18,00 €	140,62 €	145,12 €	149,62 €	154,12 €	158,62 €	251,40 €	255,90 €	260,40 €	264,90 €	269,40 €	362,18 €
ACTIVOS															
VALOR TOTAL	5.033,66 €				5.033,66 €										
IVA SOPORTADO	931,07 €				931,07 €										
IMPORTE PAGADO	5.964,73 €				5.964,73 €										
CUOTA DE AMORTIZACIÓN TOTAL	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	189,67 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	201,61 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	201,61 €
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE LOS ACTIVOS					189,67 €					391,28 €					592,89 €

Tabla 9. Inversión.

Fuente: elaboración propia.

RECURSOS FINANCIEROS	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3	
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4		
Fianzas o depósitos																
Pagos	900,00 €				900,00 €					0,00 €					0,00 €	
Aportación socia																
Importe	25.000,00 €				25.000,00 €					0,00 €					0,00 €	
Prestamo (intereses incluidos)																
Importe préstamo	10.000,00 €															
Préstamo (cuotas mensuales)	48															
Vencimiento (años)	4															
Cuotas anuales	12					12					12					12
Interés nominal anual	3%					247,80 €					200,81 €					126,13 €
Interés mensual	0,25%															
TAE	3,04%															
Importe cuota mensual	221,34 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €
Importe cuota anual	2.656,12 €					2.656,12 €					2.656,12 €					2.656,12 €
Amortización						2.186,98 €					2.455,51 €					2.529,99 €
Capital pendiente						7.813,02 €					5.357,51 €					2.827,52 €
CAPITAL INICIAL																
	35.000,00 €															
RECURSOS FINANCIEROS																
					32.813,02 €					30.357,51 €					27.827,52 €	
PAGO (préstamo + fianza)																
					3.556,12 €					2.656,12 €					2.656,12 €	
TOTAL RECURSOS																
					29.256,90 €					27.701,39 €					25.171,40 €	

Tabla 10. Recursos financieros.

Fuente: elaboración propia.

COMPRAS	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
Utensilios (herramientas arcilla, esponjas, sellos, etc.)															
Valor adquisitivo	161,16 €			161,16 €	322,31 €	161,16 €			161,16 €	322,31 €	161,16 €			161,16 €	483,47 €
% IVA	21%			21%		21%			21%		21%			21%	
€ IVA	33,84 €			33,84 €	67,69 €	33,84 €			33,84 €	67,69 €	33,84 €			33,84 €	101,53 €
Total+IVA (%)	195,00 €			195,00 €	390,00 €	195,00 €			195,00 €	390,00 €	195,00 €			195,00 €	585,00 €
Pintura especial arcilla															
Valor adquisitivo	99,17 €			99,17 €	198,34 €	99,17 €			99,17 €	198,34 €	99,17 €			99,17 €	297,51 €
% IVA	21%			21%		21%			21%		21%			21%	
€ IVA	20,83 €			20,83 €	41,65 €	20,83 €			20,83 €	41,65 €	20,83 €			20,83 €	62,48 €
Total+IVA (%)	120,00 €			120,00 €	239,99 €	120,00 €			120,00 €	239,99 €	120,00 €			120,00 €	359,99 €
Arcilla Blanca Natural															
Valor adquisitivo	334,71 €			334,71 €	669,42 €	334,71 €	334,71 €	334,71 €	1.004,13 €	334,71 €	334,71 €	334,71 €	334,71 €	334,71 €	1.338,84 €
% IVA	21%			21%		21%	21%	21%		21%	21%	21%	21%	21%	
€ IVA	70,29 €			70,29 €	140,58 €	70,29 €	70,29 €	70,29 €	210,87 €	70,29 €	70,29 €	70,29 €	70,29 €	70,29 €	281,16 €
Total+IVA (%)	405,00 €			405,00 €	810,00 €	405,00 €	405,00 €	405,00 €	1.215,00 €	405,00 €	405,00 €	405,00 €	405,00 €	405,00 €	1.620,00 €
Piezas fabricadas de arcilla															
Valor adquisitivo	991,74 €			991,74 €	1.983,47 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	2.975,21 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €
% IVA	21%			21%		21%	21%	21%		21%	21%	21%	21%	21%	
€ IVA	208,26 €			208,26 €	416,53 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	624,79 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	833,06 €
Total+IVA (%)	1.200,00 €			1.200,00 €	2.400,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	3.600,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €
COMPRAS TOTALES															
	1.586,77 €			1.586,77 €	3.173,54 €	1.586,77 €	1.326,45 €	1.586,77 €	4.499,99 €	1.586,77 €	1.326,45 €	1.586,77 €	1.586,77 €	1.586,77 €	6.086,76 €
IVA TOTAL SOPORTADO	333,22 €			333,22 €	666,44 €	333,22 €	278,55 €	333,22 €	945,00 €	333,22 €	278,55 €	333,22 €	333,22 €	333,22 €	1.278,22 €
TOTAL PAGADO	1.919,99 €			1.919,99 €	3.839,99 €	1.919,99 €	1.605,00 €	1.919,99 €	5.444,99 €	1.919,99 €	1.605,00 €	1.919,99 €	1.919,99 €	1.919,99 €	7.364,98 €

Tabla 11. Compras.

Fuente: elaboración propia.

VENTAS	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
Actividad de pintura de pieza de arcilla															
Unidades		576	576		1.152	960	960	960	960	3.840	1.152	1.152	1.152	1.152	4.608
Precio unidades		20,00 €	20,00 €			20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	
Venta de productos		11.520,00 €	11.520,00 €		23.040,00 €	19.200,00 €	19.200,00 €	19.200,00 €	19.200,00 €	76.800,00 €	23.040,00 €	23.040,00 €	23.040,00 €	23.040,00 €	92.160,00 €
IVA (21%)		2.419,20 €			2.419,20 €	4.032,00 €	4.032,00 €	4.032,00 €	4.032,00 €	16.128,00 €	4.838,40 €	4.838,40 €	4.838,40 €	4.838,40 €	19.353,60 €
Total+IVA (%)		13.939,20 €	13.939,20 €		27.878,40 €	23.232,00 €	23.232,00 €	23.232,00 €	23.232,00 €	92.928,00 €	27.878,40 €	27.878,40 €	27.878,40 €	27.878,40 €	111.513,60 €
Cobrado		13.939,20 €	13.939,20 €		27.878,40 €	23.232,00 €	23.232,00 €	23.232,00 €	23.232,00 €	92.928,00 €	27.878,40 €	27.878,40 €	27.878,40 €	27.878,40 €	111.513,60 €
Clase de arcilla															
Unidades		36	36		72	54	54	54	54	216	72	72	72	72	288
Precio unidades		47,50 €	47,50 €			47,50 €	47,50 €	47,50 €	47,50 €		47,50 €	47,50 €	47,50 €	47,50 €	
Venta de productos		1.710,00 €	1.710,00 €		3.420,00 €	2.565,00 €	2.565,00 €	2.565,00 €	2.565,00 €	10.260,00 €	3.420,00 €	3.420,00 €	3.420,00 €	3.420,00 €	13.680,00 €
IVA (21%)		359,10 €	359,10 €		718,20 €	538,65 €	538,65 €	538,65 €	538,65 €	2.154,60 €	718,20 €	718,20 €	718,20 €	718,20 €	2.872,80 €
Total+IVA (%)		2.069,10 €	2.069,10 €		4.138,20 €	3.103,65 €	3.103,65 €	3.103,65 €	3.103,65 €	12.414,60 €	4.138,20 €	4.138,20 €	4.138,20 €	4.138,20 €	16.552,80 €
Cobrado		2.069,10 €	2.069,10 €		4.138,20 €	3.103,65 €	3.103,65 €	3.103,65 €	3.103,65 €	12.414,60 €	4.138,20 €	4.138,20 €	4.138,20 €	4.138,20 €	16.552,80 €
VENTAS TOTALES		13.230,00 €	13.230,00 €		26.460,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	87.060,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	105.840,00 €
IVA TOTAL REPERCUTIDO		2.778,30 €	359,10 €		3.137,40 €	4.570,65 €	4.570,65 €	4.570,65 €	4.570,65 €	18.282,60 €	5.556,60 €	5.556,60 €	5.556,60 €	5.556,60 €	22.226,40 €
TOTAL COBRADO		16.008,30 €	13.589,10 €		29.597,40 €	26.335,65 €	26.335,65 €	26.335,65 €	26.335,65 €	105.342,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	128.066,40 €

Tabla 12. Ventas.

Fuente: elaboración propia.

OTROS GASTOS	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
Programa informático															
Valor adquisitivo	152,90 €				152,90 €	152,90 €				152,90 €	152,90 €				152,90 €
% IVA	21%				21%	21%				21%	21%				21%
€ IVA	32,11 €				32,11 €	32,11 €				32,11 €	32,11 €				32,11 €
Total+IVA (%)	185,01 €				185,01 €	185,01 €				185,01 €	185,01 €				185,01 €
Material de oficina															
Valor adquisitivo	53,72 €				53,72 €	53,72 €				53,72 €	53,72 €				53,72 €
% IVA	21%				21%	21%				21%	21%				21%
€ IVA	11,28 €				11,28 €	11,28 €				11,28 €	11,28 €				11,28 €
Total+IVA (%)	65,00 €				65,00 €	65,00 €				65,00 €	65,00 €				65,00 €
Iluminación y decoración															
Valor adquisitivo	41,32 €				41,32 €	41,32 €				41,32 €	41,32 €				41,32 €
% IVA	21%				21%	21%				21%	21%				21%
€ IVA	8,68 €				8,68 €	8,68 €				8,68 €	8,68 €				8,68 €
Total+IVA (%)	50,00 €				50,00 €	50,00 €				50,00 €	50,00 €				50,00 €
Seguro															
Total					250,00 €					250,00 €					250,00 €
Alquiler local															
Valor adquisitivo	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €
% IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
€ IVA	208,26 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	833,06 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	833,06 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	208,26 €	833,06 €
Total+IVA (%)	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	3.600,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €
Productos de limpieza															
Valor adquisitivo	28,93 €		28,93 €		57,86 €	28,93 €		28,93 €		57,86 €	28,93 €		28,93 €		57,86 €
% IVA	21%		21%		21%	21%		21%		21%	21%		21%		21%
€ IVA	6,08 €		6,08 €		12,15 €	6,08 €		6,08 €		12,15 €	6,08 €		6,08 €		12,15 €
Total+IVA (%)	35,01 €		35,01 €		70,01 €	35,01 €		35,01 €		70,01 €	35,01 €		35,01 €		70,01 €
Suministros (electricidad, teléfono, gas y agua)															
Valor adquisitivo	164,46 €	164,46 €	164,46 €	164,46 €	657,84 €	164,46 €	164,46 €	164,46 €	164,46 €	657,84 €	164,46 €	164,46 €	164,46 €	164,46 €	657,84 €
% IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
€ IVA	34,54 €	34,54 €	34,54 €	34,54 €	138,15 €	34,54 €	34,54 €	34,54 €	34,54 €	138,15 €	34,54 €	34,54 €	34,54 €	34,54 €	138,15 €
Total+IVA (%)	199,00 €	199,00 €	199,00 €	199,00 €	795,99 €	199,00 €	199,00 €	199,00 €	199,00 €	795,99 €	199,00 €	199,00 €	199,00 €	199,00 €	795,99 €
Valor adquisitivo	70,00 €	70,00 €	70,00 €	70,00 €	280,00 €	70,00 €	70,00 €	70,00 €	70,00 €	280,00 €	70,00 €	70,00 €	70,00 €	70,00 €	280,00 €
% IVA	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
€ IVA	7,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €	28,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €	28,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €	28,00 €
Total+IVA (%)	77,00 €	77,00 €	77,00 €	77,00 €	308,00 €	77,00 €	77,00 €	77,00 €	77,00 €	308,00 €	77,00 €	77,00 €	77,00 €	77,00 €	308,00 €
Página web (a través de Google Sites)															
Valor adquisitivo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
% IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
€ IVA	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total+IVA (%)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Publicidad															
Valor adquisitivo	49,59 €	16,50 €	0,00 €	0,00 €	66,09 €	16,50 €	0,00 €	16,50 €	0,00 €	33,00 €	16,50 €	0,00 €	16,50 €	0,00 €	33,00 €
% IVA	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
€ IVA	10,41 €	3,47 €	0,00 €	0,00 €	13,88 €	3,47 €	0,00 €	3,47 €	0,00 €	6,93 €	3,47 €	0,00 €	3,47 €	0,00 €	6,93 €
Total+IVA (%)	60,00 €	19,97 €	0,00 €	0,00 €	79,96 €	19,97 €	0,00 €	19,97 €	0,00 €	39,93 €	19,97 €	0,00 €	19,97 €	0,00 €	39,93 €
TOTAL GASTOS	1.552,65 €	1.242,70 €	1.255,13 €	1.226,20 €	5.276,67 €	1.519,56 €	1.226,20 €	1.271,63 €	1.226,20 €	5.243,58 €	1.519,56 €	1.226,20 €	1.271,63 €	1.226,20 €	5.243,58 €
IVA SOPORTADO	318,36 €	253,27 €	255,88 €	249,80 €	1.077,30 €	311,41 €	249,80 €	259,34 €	249,80 €	1.070,35 €	311,41 €	249,80 €	259,34 €	249,80 €	1.070,35 €
TOTAL PAGADO	1.871,01 €	1.495,96 €	1.511,00 €	1.476,00 €	6.603,96 €	1.830,97 €	1.476,00 €	1.530,97 €	1.476,00 €	6.563,93 €	1.830,97 €	1.476,00 €	1.530,97 €	1.476,00 €	6.563,93 €

Tabla 13. Otros gastos.

Fuente: elaboración propia.

RECURSOS HUMANOS		Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
		1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
Trabajador/a 1																
Inicio	3r Trimestre															
Final		-														
Sueldo mensual bruto		765,90 €	2.297,70 €	2.297,70 €	4.595,40 €	2.297,70 €	2.297,70 €	2.297,70 €	2.297,70 €	9.190,80 €	2.297,70 €	2.297,70 €	2.297,70 €	2.297,70 €	9.190,80 €	
Seguridad Social a cargo de la empresa		384,10 €	1.152,30 €	1.152,30 €	2.304,60 €	1.152,30 €	1.152,30 €	1.152,30 €	1.152,30 €	4.609,20 €	1.152,30 €	1.152,30 €	1.152,30 €	1.152,30 €	4.609,20 €	
Seguridad Social + IRPF a cargo del/la trabajador/a		107,30 €	321,90 €	321,90 €	643,80 €	321,90 €	321,90 €	321,90 €	321,90 €	1.287,60 €	321,90 €	321,90 €	321,90 €	321,90 €	1.287,60 €	
Trabajador/a 2 (socia)																
Inicio	3r Trimestre															
Final		-														
Sueldo mensual bruto		1.332,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	7.992,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	15.984,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	3.996,00 €	15.984,00 €	
Seguridad Social a cargo de la empresa		668,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	4.008,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	8.016,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	2.004,00 €	8.016,00 €	
Seguridad Social + IRPF a cargo del/la trabajador/a		118,60 €	355,80 €	355,80 €	711,60 €	355,80 €	355,80 €	355,80 €	355,80 €	1.423,20 €	355,80 €	355,80 €	355,80 €	355,80 €	1.423,20 €	
SUELDOS BRUTOS			6.293,70 €	6.293,70 €	12.587,40 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	25.174,80 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	25.174,80 €	
GASTOS SEGURIDAD SOCIAL CARG. EMPRESA			3.156,30 €	3.156,30 €	6.312,60 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	12.625,20 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	12.625,20 €	
GASTOS SEGURIDAD SOCIAL CARG. TRABAJ.			677,70 €	677,70 €	1.355,40 €	677,70 €	677,70 €	677,70 €	677,70 €	2.710,80 €	677,70 €	677,70 €	677,70 €	677,70 €	2.710,80 €	
TOTAL PAGO			9.450,00 €	9.450,00 €	20.255,40 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	40.510,80 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	40.510,80 €	
GASTO TOTAL		0,00 €	0,00 €	10.127,70 €	10.127,70 €	20.255,40 €	10.127,70 €	10.127,70 €	10.127,70 €	40.510,80 €	10.127,70 €	10.127,70 €	10.127,70 €	10.127,70 €	40.510,80 €	
TOTAL PAGO		0,00 €	0,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	18.900,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	37.800,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	37.800,00 €	
ACREEDORES SEGURIDAD SOCIAL					1.355,40 €					2.710,80 €					2.710,80 €	

Tabla 14. Recursos Humanos.

Fuente: elaboración propia.

GASTOS RECURSOS HUMANOS MENSUAL Y COMPROBACIÓN TRIMESTRAL	Coste trabajador/a para la empresa	Contingencias Comunes (23,6%)	Prestaciones de desempleo (5,5%)	Baja enfermedad/accidente (3,5%)	Formación profesional (0,6%)	FOGASA (0,2%)	S. Social a cargo de la empresa	Sueldo bruto	IRPF + S. Social a cargo del trabajador/a	Sueldo neto
		23,60%	5,50%	3,50%	0,60%	0,20%				
Trabajador/a 1	1.150,0 €	271,4 €	63,3 €	40,3 €	6,9 €	2,3 €	384,1 €	765,9 €	107,3 €	658,6 €
Socia	2.000,0 €	472,0 €	110,0 €	70,0 €	12,0 €	4,0 €	668,0 €	1.332,0 €	118,6 €	1.213,4 €
TOTAL MENSUAL	3.150,0 €	743,4 €	173,3 €	110,3 €	18,9 €	6,3 €	1.052,1 €	2.097,9 €	226,0 €	1.871,9 €
TOTAL POR TRIMESTRE	9.450,0 €	2.230,2 €	519,8 €	330,8 €	56,7 €	18,9 €	3.156,3 €	6.293,7 €	677,9 €	5.615,8 €

Tabla 15. Gastos Recursos Humanos mensual y comprobación trimestral.

Fuente: elaboración propia.

PLAN DE TESORERÍA	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
COBROS															
Ventas a clientes			16.008,30 €	13.589,10 €	29.597,40 €	26.336	26.336	26.336	26.336	105.342,60 €	32.017	32.017	32.017	32.017	128.066
Aportación socia	25.000,00 €				25.000,00 €										
Préstamo con intereses															
Subvenciones															
Devolución de fianzas															
TOTAL COBRADO	25.000,00 €		16.008,30 €	13.589,10 €	54.597,40 €	26.335,65 €	26.335,65 €	26.335,65 €	26.335,65 €	105.342,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	32.016,60 €	128.066,40 €
PAGOS															
Compras a proveedores		1.919,99 €		1.919,99 €	3.839,99 €		1.919,99 €	1.605,00 €	1.919,99 €	5.444,99 €	1.919,99 €	1.605,00 €	1.919,99 €	1.919,99 €	7.364,98 €
Sueldos brutos			6.293,70 €	6.293,70 €	12.587,40 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	25.174,80 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	6.293,70 €	25.174,80 €
Seguridad Social			3.156,30 €	3.156,30 €	6.312,60 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	12.625,20 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	3.156,30 €	12.625,20 €
Alquiler local	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	4.800,00 €
Suministros	276,00 €	276,00 €	276,00 €	276,00 €	1.103,99 €	276,00 €	276,00 €	276,00 €	276,00 €	1.103,99 €	276,00 €	276,00 €	276,00 €	276,00 €	1.103,99 €
Otros gastos	395,01 €	19,97 €	35,01 €		699,98 €	354,98 €		54,97 €		659,95 €	354,98 €		54,97 €		659,95 €
Liquidación de IVA	0,00 €	0,00 €	2.522,42 €	109,30 €	2.631,72 €	4.259,24 €	4.320,85 €	4.311,31 €	4.320,85 €	17.212,25 €	5.245,19 €	5.306,80 €	5.297,26 €	5.306,80 €	21.156,05 €
Cuotas préstamos	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €
Adquisición de activos	5.964,73 €				5.964,73 €										
Pago de la fianza	900,00 €				900,00 €										
TOTAL PAGADO	9.399,76 €	4.079,99 €	14.147,45 €	13.619,32 €	41.496,52 €	16.204,24 €	17.830,87 €	17.561,30 €	17.830,87 €	69.677,29 €	19.110,19 €	18.501,82 €	18.862,25 €	18.816,82 €	75.541,08 €
<i>*Todos los precios incluyen IVA</i>															
SALDO TESORERÍA	15.600,24 €	-4.079,99 €	1.860,85 €	-30,22 €	13.100,88 €	10.131,41 €	8.504,78 €	8.774,35 €	8.504,78 €	35.665,31 €	12.906,41 €	13.514,78 €	13.154,35 €	13.199,78 €	52.525,32 €

Tabla 16. Plan de tesorería.

Fuente: elaboración propia.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	Trimestres				AÑO 1	Trimestres				AÑO 2	Trimestres				AÑO 3
	1	2	3	4		1	2	3	4		1	2	3	4	
INGRESOS VENTAS			13.230,00 €	13.230,00 €	26.460,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	21.765,00 €	87.060,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	26.460,00 €	105.840,00 €
GASTOS COMPRAS		1.586,77 €		1.586,77 €	3.173,55 €		1.586,77 €	1.326,45 €	1.586,77 €	4.499,99 €	1.586,77 €	1.326,45 €	1.586,77 €	1.586,77 €	6.086,76 €
VARIACIÓN DE ESTOC															
GASTOS PERSONAL				9.450,00 €	9.450,00 €	20.255,40 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	40.510,80 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €	9.450,00 €
ALQUILER LOCAL	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	991,74 €	3.966,94 €
SUMINISTROS	234,46 €	234,46 €	234,46 €	234,46 €	937,84 €	234,46 €	234,46 €	234,46 €	234,46 €	937,84 €	234,46 €	234,46 €	234,46 €	234,46 €	937,84 €
OTROS GASTOS	326,46 €	16,50 €	28,93 €	0,00 €	371,89 €	293,37 €	0,00 €	45,43 €	0,00 €	338,80 €	293,37 €	0,00 €	45,43 €	0,00 €	338,80 €
RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN	-1.552,65 €	-2.829,47 €	11.974,88 €	967,03 €	8.559,79 €	-9,96 €	9.502,03 €	9.716,93 €	9.502,03 €	67.866,43 €	-17.157,14 €	14.457,36 €	14.151,60 €	14.197,03 €	85.059,66 €
AMORTIZACIONES	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	189,67 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	201,61 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	21,26 €	201,61 €
RESULTADO NETO DE EXPLOTACIÓN	-1.573,91 €	-2.850,73 €	11.953,61 €	945,77 €	8.370,12 €	-31,23 €	9.480,77 €	9.695,67 €	9.480,77 €	67.664,82 €	-17.178,40 €	14.436,10 €	14.130,34 €	14.175,77 €	84.858,05 €
INGRESOS FINANCIEROS															
GASTOS FINANCIEROS	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	664,03 €	2.656,12 €
RESULTADO ACTIVIDAD ORDINARIA	-2.237,94 €	-3.514,76 €	11.289,58 €	281,74 €	5.714,00 €	-695,26 €	8.816,74 €	9.031,64 €	8.816,74 €	65.008,70 €	-17.842,43 €	13.772,07 €	13.466,31 €	13.511,74 €	82.201,93 €
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-2.237,94 €	-3.514,76 €	11.289,58 €	281,74 €	5.714,00 €	-695,26 €	8.816,74 €	9.031,64 €	8.816,74 €	65.008,70 €	-17.842,43 €	13.772,07 €	13.466,31 €	13.511,74 €	82.201,93 €
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	-335,69 €	-527,21 €	1.693,44 €	42,26 €	857,10 €	-104,29 €	1.322,51 €	1.354,75 €	1.322,51 €	9.751,31 €	-4.460,61 €	3.443,02 €	3.366,58 €	3.377,94 €	20.550,48 €
RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-1.902,25 €	-2.987,55 €	9.596,15 €	239,48 €	4.856,90 €	-590,97 €	7.494,23 €	7.676,89 €	7.494,23 €	55.257,40 €	-13.381,82 €	10.329,05 €	10.099,73 €	10.133,81 €	61.651,45 €

Tabla 17. Pérdidas y ganancias.

Fuente: elaboración propia.

BALANCE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
ACTIVO NO CORRIENTE	4.355,57 €	201,61 €	201,61 €
Inmovilizado intangible	864,46 €	0,00 €	0,00 €
Gastos de constitución	600,00 €	0,00 €	0,00 €
Cánones i otros derechos	264,46 €	0,00 €	0,00 €
Aplicaciones informáticas	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Inmovilizado material	3.301,44 €	0,00 €	0,00 €
Terrenos	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Construcciones	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Maquinaria	2.207,19 €	0,00 €	0,00 €
Mobiliario	929,75 €	0,00 €	0,00 €
Equipos de procesos de información	164,50 €	0,00 €	
Elementos de transporte	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Amortización acumulada del inmovilizado	189,67 €	201,61 €	201,61 €
Inversiones financieras	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Inversión inmobiliarias	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ACTIVO CORRIENTE	39.946,41 €	68.367,68 €	72.231,74 €
Existencias	3.173,55 €	4.499,99 €	6.086,76 €
Realizable	26.460,00 €	0,00 €	0,00 €
Clientes	26.460,00 €	0,00 €	0,00 €
Disponible	10.312,87 €	63.867,69 €	66.144,97 €
Banco	10.312,87 €	63.867,69 €	66.144,97 €
Caja	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL ACTIVO	44.301,98 €	68.569,29 €	72.433,35 €

PATRIMONIO NETO	29.856,90 €	55.257,40 €	61.651,45 €
Fondos propios	29.856,90 €	55.257,40 €	61.651,45 €
Capital	25.000,00 €	0,00 €	0,00 €
Reservas	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Resultados negativos de ejercicios anteriores	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Resultado del ejercicio	4.856,90 €	55.257,40 €	61.651,45 €
Ajustes por cambios de valor	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Subvenciones i donaciones	0,00 €	0,00 €	0,00 €
PASIVO NO CORRIENTE	7.813,02 €	5.357,51 €	2.827,52 €
Proveedores de inmovilizado a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Deudas a largo plazo con entidades de crédito	7.813,02 €	5.357,51 €	2.827,52 €
Efectos comerciales a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €
PASIVO CORRIENTE	6.632,07 €	7.954,38 €	7.954,38 €
Proveedores	5.276,67 €	5.243,58 €	5.243,58 €
Proveedores efectos a pagar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Creditores por prestación de servicios	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Creditores efectos a pagar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Proveedores de inmovilizado a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Deudas a corto plazo con entidades de crédito	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Seguridad Social creditora	1.355,40 €	2.710,80 €	2.710,80 €
TOTAL PASIVO (NO CORRIENTE + CORRIENTE)	14.445,09 €	13.311,89 €	10.781,90 €
TOTAL PATRIMONIO NETO + PASIVO	44.301,98 €	68.569,29 €	72.433,35 €

Tabla 18. Balance.

Fuente: elaboración propia.

4. Viabilidad del proyecto

En este apartado se realizará un análisis sobre las ratios a tener en cuenta para poder comprobar si el negocio es viable. Los datos y las ratios que se muestran a continuación son únicamente del primer año de vida de la empresa.

En la tabla 18 están los datos analizados en las diferentes áreas del plan económico que son necesarias para el cálculo de las ratios.

Datos para calcular las ratios	AÑO 1
Activo Total	44.301,98 €
Recursos Propios	25.000,00
Recursos Ajenos	7.813,02
Total Ventas	26.460,00
BAIT	5.714,00
BAT	5.714,00 €
Impuestos	857,10 €
BN	4.856,90 €

Tabla 19. Datos para calcular las ratios.

Fuente: elaboración propia.

Una vez tenemos los datos necesarios obtenemos las ratios principales a tener en cuenta en nuestro proyecto. En la tabla 19 podemos ver la efectividad del negocio.

Que el fondo de maniobra de la empresa es positivo, es una ventaja, ya que nos permite tener en cuenta que la empresa puede hacer frente a sus pagos a corto y largo plazo y que una parte del pasivo se financia a través del activo corriente. En este caso, los recursos a largo plazo del negocio son superiores al activo corriente. Gracias a este resultado positivo que permite tener la empresa en equilibrio, esta puede hacer frente a las deudas a corto plazo en el momento actual.

En cuanto a la rentabilidad económica, el valor que tiene la empresa es muy bueno. Esto significa que cada unidad que se invierte en el activo de la empresa genera beneficios.

Sobre la rentabilidad financiera de la empresa también cuenta con un valor elevado. Esto significa que en beneficios deparan para la empresa en relación los recursos propios que posee.

La deuda que tiene la empresa en relación con los recursos propios asciende a un 32,61%. Es un valor aceptable, ya que no supera el 50% ni es inferior al 25%.

RATIOS FINANCIERAS		AÑO 1
Endeudamiento a corto plazo		22,21%
Endeudamiento a largo plazo		26,17%
Coef. de Firmeza		55,75%
Tesorería		155,50%
Fondo de maniobra		33.314,35 €
Tasa actualización (K)		7,79%
Rentabilidad económica		12,90%
Rentabilidad financiera		16,27%
Margen		21,59%
Rotación		59,73%
Apalancamiento		177,21%
Beneficio Neto / BAT		85,00%
Ratio endeutamiento		32,61%

Tabla 20. Ratios financieras.

Fuente: elaboración propia.

También se han analizado el Valor Actual Neto (en adelante como VAN) y la Tasa Interna de Retorno (en adelante como TIR). Para ello se necesitan los datos que se encuentran en la tabla 20.

Datos para calcular las ratios VAN y TIR	Inicio	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Inversiones	-35.000,00 €	-5.033,66 €	0	0
Flujos de caja (EBITDA-z·BAIT)		8.559,79 €	67.866,43 €	85.059,66 €
Proyecto de inversión	-35.000,00 €	3.526,13 €	67.866,43 €	85.059,66 €

Tabla 21. Datos para calcular las ratios VAN y TIR.

Fuente: elaboración propia.

Como muestra la tabla 21 el VAN de Arcillarte tiene un resultado de 94.614,15 euros. Como es un valor superior a cero, significa que el valor actualizado de los pagos y cobros en un futuro genera beneficio, en este caso al ser positivo, los genera.

La TIR del proyecto, es del 85,38%. Este porcentaje refleja la rentabilidad o la tasa de interés que genera este negocio. Al ser dicho valor positivo, refleja los beneficios o ingresos que se obtienen de forma periódica a causa de la inversión.

VAN	94.614,15 €
TIR	85,38%

Tabla 22. Ratio VAN y TIR.

Fuente: elaboración propia.

5. Conclusión

Después de haber analizado en profundidad el negocio que se pretende llevar a cabo con Arcillarte se pueden obtener unas conclusiones finales.

Como se comenta a lo largo del trabajo, la actividad que se propone con la empresa es muy conocida en las grandes ciudades como Barcelona, Madrid, Valencia, entre otras, por lo que se pretende poner a disposición a todas aquellas personas que vivan en la provincia de Tarragona. Con ello se pretende una vía de escape de la rutina hacia un mundo más creativo, el cual se puede disfrutar tanto de forma individual como en grupo.

La empresa facilitará la disponibilidad de poder realizar la actividad de pintura de arcilla en casa comprando los productos necesarios a través de la página web. Es una gran ventaja para todas aquellas personas que no puedan venir al local o no encuentren plazas libres en el local. Es un negocio dirigido a todo tipo de edades, por lo que a nivel comercial tiene un alto porcentaje de viabilidad.

Sobre la parte económica y financiera, teniendo una evolución progresiva y sin tener el 100% de la rentabilidad que ofrece la empresa, los valores obtenidos son bastante optimistas. En este proyecto se han analizado los tres primeros años de la vida del negocio. Durante el primer año se obtienen valores inferiores que el resto de años, dado a la gran inversión en materia prima, local, fianzas y teniendo en cuenta que la actividad de la empresa empieza en el tercer trimestre de ese mismo año. Aunque viendo la evolución y con un aumento del 20% de las ventas, la empresa cuenta con un incremento significativo de los beneficios obtenidos. Este negocio se inicia con un capital inicial de 35.000 euros, como se comenta, a través de la financiación de las 3 F's y un pequeño préstamo de 10.000 euros y, como se ha podido ver, son suficientes para la puesta en marcha del negocio. Una de las ventajas con las que cuenta la empresa es que pagará a los proveedores en el momento y los clientes también, por lo que no cuenta con deuda a largo plazo.

En cuanto a la situación de la Covid-19 y tal y como se encuentran las restricciones, no se cree que pueda ser un obstáculo para que el negocio tenga éxito.

Para que la empresa tenga una buena acogida, el personal de la empresa es fundamental, por lo que el equipo humano debe ser motivador, alegre y debe tener conocimientos en el ámbito.

Se ha podido realizar un análisis completo gracias a la búsqueda de información en diferentes páginas web y a través de conocimientos propios.

6. Bibliografía

Álvaro Amores, el 23 de marzo de 2020. Unión General de Trabajadores (UGT). Infografía empresa sobre Covid-19. Último acceso 3 de mayo de 2022.

<https://www.ugt.es/infografia-la-empresa-frente-al-covid19-debe>

Amazon. Piezas Herramientas de Arcilla. Último acceso: 25 de mayo de 2022.

https://www.amazon.es/WOMGF-Herramientas-Escultura-Cuchillo-escultura/dp/B08RSHZ1G2/ref=sr_1_1_sspa?adgrpid=55679141705&gclid=Cj0KCQjwYKUBhDJARIsAMj9lkGfs30Uywjy8cjlUryKdzGmU2oBpnHtctV8RXGTZhbUBFGnfXYNQaAgrWEALw_wcB&hvadid=275672734440&hvdev=c&hvlocphy=1005531&hvnetw=g&hvgmt=b&hvrnd=765134624201991113&hvtargid=kwd-303330882858&hydacr=20219_1794158&keywords=piezas+ceramica&qid=1652610253&sr=8-1-spons&psc=1&spLa=ZW5jcmlwdGVkUXVhbGlmaWVyPUEySTkzMjE3MjNXWjAzJmVuY3J5cHRIZElkPUEwMDEzMjc2M1BRTzBTUkRXNk9CWSZlbnNyeXB0ZWRBZEIkPUEwMzYzNTUzMzEzUkZVODdNTZYTzY3aWRnZXROYW1IPXNwX2F0ZiZhY3Rpb249Y2xpY2tSZWRpcmVjdCZkb05vdExvZ0NsaWNrPXRydWU=

Ana Nicieza, el 15 de mayo de 2021. La cerámica: el secreto del nuevo jogging del bienestar. Revista Elle. Último acceso: 5 de mayo de 2022.

<https://www.elle.com/es/living/psico/a36392166/talleres-ceramica-artesania-bienestar/>

Àngela Colls. Último acceso: 31 de mayo de 2022.

<https://www.angelacolls.com/>

Ángela García, el 23 de abril de 2021. Por qué deberías apuntarte a un taller de cerámica. Revista Vogue. Último acceso: 5 de mayo de 2022.

<https://www.vogue.es/living/articulos/ceramica-beneficios-talleres-donde-hacerlo>

Antifuego Barez. Señalización de emergencia y seguridad contra incendios. Último acceso 1 de mayo de 2022.

<https://www.antifuego-barez.es/novedades-contra-incendios/senalizacion-emergencia-contra-incendios>

Antonio Maqueda, el 28 de enero de 2022. La economía española creció un 5% el año pasado y queda por debajo de las previsiones del Gobierno. Diario El País. Último acceso: 5 de mayo de 2022.

<https://elpais.com/economia/2022-01-28/la-economia-espanola-crecio-un-5-el-ano-pasado.html>

Asociación Española de Fabricantes de Azulejos y Pavimentos Cerámicos (ASCER), datos 2021. El sector cerámico en 2021. Último acceso: 17 de mayo de 2022.

<https://www.ascer.es/sectorDatos.aspx?lang=es-ES>

Asociación Española de Fabricantes de Azulejos y Pavimentos Cerámicos (ASCER), diciembre de 2020. Impacto socioeconómico y fiscal del sector de azulejos y pavimentos cerámicos en España. Último acceso: 12 de mayo de 2022.

https://transparencia.ascer.es/media/1039/informe-impacto-socioeco-sector-cer%C3%A1mico_ascer.pdf

Canva. Último acceso 5 junio de 2022. www.canva.com

El Economista, el 15 de enero de 2021. España está en desventaja con Europa por el exceso de pymes, según la Fundación Civismo. Último acceso: 9 de mayo de 2022. <https://www.eleconomista.es/economia/noticias/10993423/01/21/Espana-esta-en-una-posicion-de-desventaja-con-Europa-por-el-exceso-de-pymes-segun-la-Fundacion-Civismo.html>

Francisco Javier García Ten, el 15 de marzo de 2022. La crisis en el suministro de arcillas para el sector cerámico: cómo se gesta esta situación y las dificultades de implantar alternativas. Vigilancer. Último acceso: 12 de mayo de 2022. <https://www.vigilancer.es/index.php/2022/03/15/crisis-suministro-arcillas-sector-ceramico/>

Iberley. Tablas de coeficientes de amortización del Impuesto sobre Sociedades 2022. Último acceso: 29 de mayo de 2022. <https://www.iberley.es/temas/tablas-amortizacion-i-sociedades-30681>

Infoautonomos. ¿Cómo crear una Sociedad Limitada? (última actualización el 11 de abril de 2022). Último acceso: 12 de abril de 2022. <https://www.infoautonomos.com/tipos-de-sociedades/como-crear-una-sociedad-limitada/>

Infoautonomos. Sociedad Limitada: características y ventajas (última actualización el 23 de mayo de 2022). Último acceso: 12 de abril de 2022. <https://www.infoautonomos.com/tipos-de-sociedades/sociedad-limitada-caracteristicas-ventajas/>

Informe Sector Azulejos y Pavimentos Cerámicos Español. Solución, somos impulso. Último acceso: 15 de mayo de 2022 https://www.solucion.es/wp-content/uploads/2021/08/Informe_azulejo_3108.pdf

Infoautonomos. Tipo reducido del impuesto de sociedades para emprendedores (última actualización el 20 de abril de 2022). Último acceso: 2 de julio de 2022. <https://www.infoautonomos.com/tipos-de-sociedades/tipo-reducido-impuesto-sociedades-para-emprendedores/>

Ipyme. DAFO. Gobierno de España, Ministerio de Industria, Comercio y Turismo. Último acceso: 14 de abril de 2022. <http://ipyme.org/es-ES/DecisionEmprender/Paginas/DAFO.aspx>

Ipyme. Formas jurídicas de empresa. Gobierno de España, Ministerio de Industria, Comercio y Turismo. Último acceso: 12 de abril de 2022. <http://www.ipyme.org/es-ES/DecisionEmprender/FormasJuridicas/Paginas/FormasJuridicas-Descripcion.aspx?cod=SRL&nombre=Sociedad+de+Responsabilidad+Limitada&idioma=es-ES#d15>

Instituto de Estadística de Cataluña (Idescat). El municipio en cifras. Generalitat de Catalunya. Último acceso: 28 de marzo de 2022. <https://www.idescat.cat/emex/?id=439076&lang=es>

Jaime Cavero. FAMILY, FRIENDS AND FOOLS. Aceleradora Mentor Day. Último acceso: 2 de julio de 2022.

<https://mentorday.es/wikitips/family-friends-and-fools/#:~:text=Las%20siglas%20FFF%20hacen%20referencia,empresedor%20que%20quiere%20abrirse%20camino.>

José Manuel Ruiz, el 15 de mayo de 2021. Emprender un negocio en España: ¿qué dificultades existen?. Marketing Insider Review. Último acceso: 7 de mayo de 2022.

<https://www.marketinginsiderreview.com/emprender-negocio-espana/>

Marta Lázaro Capdevila, el 22 de octubre de 2020. Posición de la cerámica española en el mundo en 2019. Vigilancer. Último acceso: 12 de mayo de 2022.

<https://www.vigilancer.es/index.php/2020/10/22/posicion-de-la-ceramica-espanola-en-el-mundo-en-2019/>

Myriam Quiroa, 07 de agosto, 2020. Economipedia. Estrategia de diferenciación. Último acceso: 31 de marzo de 2022.

<https://economipedia.com/definiciones/estrategia-de-diferenciacion.html#:~:text=Una%20estrategia%20de%20diferenciaci%C3%B3n%20es%20diferenciaci%C3%B3n%20frente%20a%20la%20competencia.>

OEPM. Marcas y Nombres Comerciales. Gobierno de España, Ministerio de Industria, Comercio y Turismo. Último acceso: 22 de abril de 2022.

https://www.oepm.es/es/signos_distintivos/index.html

Patentes y marcas. ¿Cuánto cuesta registrar una marca en España?. Protectia. Último acceso: 27 de mayo de 2022.

<https://www.protectia.eu/2011/10/cuanto-cuesta-registrar-una-marca-en-espana/>

Pau Sisternas, el 22 de noviembre de 2021. Calculadora de coste del trabajador. Sesame. Último acceso: 27 de mayo de 2022.

<https://www.sesamehr.es/blog/calculadora-de-coste-del-trabajador/>

Poppie Pack (sin año de publicación). Canva. Guía definitiva para la combinación de tipografías. Último acceso: 28 de abril de 2022.

https://www.canva.com/es_mx/aprende/guia-definitiva-para-combinar-fuentes/#:~:text=Sacramento%20es%20una%20fuente%20caligr%C3%A1fica,pero%20con%20un%20grosor%20similar.

Real Decreto 152/2022, de 22 de febrero, por el que se fija el salario mínimo interprofesional para 2022. Boletín Oficial del Estado. Último acceso 29 de abril de 2022.

<https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=BOE-A-2022-2851>

Ricardo Dávila Hidalgo, el 24 de marzo de 2021. Sector Cerámica 2021: principales magnitudes y operaciones M&A. Empresa X. Último acceso: 12 de mayo de 2022.

<https://empresax.com/blog/sector-ceramica-2021-principales-magnitudes-y-operaciones-ma/>

Trámites en línea. Constituir una sociedad limitada en Tarragona, Crear una S.L. Último acceso: 16 de abril de 2022.

[https://tramitesenlinea.es/tramites/constituir-una-sociedad-limitada-en-tarragona-crear-una-sl/#:~:text=Crear%20una%20sociedad%20limitada%20en%20Tarragona,-Para%20Constituir%20una&text=Tasas%20%3A%20Denominaci%C3%B3n%20Social%20\(25%E2%82%AC,Arancel%20Registral%20\(60%20%E2%82%AC\).](https://tramitesenlinea.es/tramites/constituir-una-sociedad-limitada-en-tarragona-crear-una-sl/#:~:text=Crear%20una%20sociedad%20limitada%20en%20Tarragona,-Para%20Constituir%20una&text=Tasas%20%3A%20Denominaci%C3%B3n%20Social%20(25%E2%82%AC,Arancel%20Registral%20(60%20%E2%82%AC).)
<https://www.getbillage.com/es/blog/que-es-la-categoria-profesional-y-el-grupo-de-cotizacion>

Victoria Zárate, el 27 de agosto de 2021. ¿Por qué cada vez hay más listas de espera en Madrid para meterse en la piel de un artesano?. Diario El País. Último acceso: 5 de mayo de 2022.

<https://elpais.com/icon-design/2021-08-27/pagar-por-ser-alfarero-por-que-cada-vez-hay-mas-listas-de-espera-en-madrid-para-meterse-en-la-piel-de-un-artesano.html>

We Are Social. Digital Report España 2022: nueve de cada diez españoles usan las redes sociales y pasan casi dos horas al día en ellas. Último acceso: 4 de abril de 2022.

<https://wearesocial.com/es/blog/2022/02/digital-report-espana-2022-nueve-de-cada-diez-espanoles-usan-las-redes-sociales-y-pasan-cerca-de-dos-horas-al-dia-en-ellas/#:~:text=Los%20datos%20muestran%20un%20aumento,1%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20espa%C3%B1ola>

Wikiloc. Ruta Bonavista-Ruta verda la Canonja. Último acceso: 16 de abril de 2022.

<https://es.wikiloc.com/rutas-a-pie/bonavista-ruta-verda-la-canonja-46401461>

Wikipedia. Director ejecutivo. Último acceso: 28 de abril de 2022.

https://es.wikipedia.org/wiki/Director_ejecutivo

Wikipedia. E. Jerome McCarthy. Último acceso: 4 de abril de 2022.

https://es.wikipedia.org/wiki/E.Jerome_McCarthy

Wikipedia. Tasa de crecimiento anual compuesto. Último acceso: 13 de abril de 2022.

https://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_crecimiento_anual_compuesto

Wikipedia. Torno de alfarero. Último acceso: 28 de abril de 2022.

https://es.wikipedia.org/wiki/Torno_de_alfarero

Wikipedia. Unión General de Trabajadores. Último acceso: 3 de mayo de 2022.

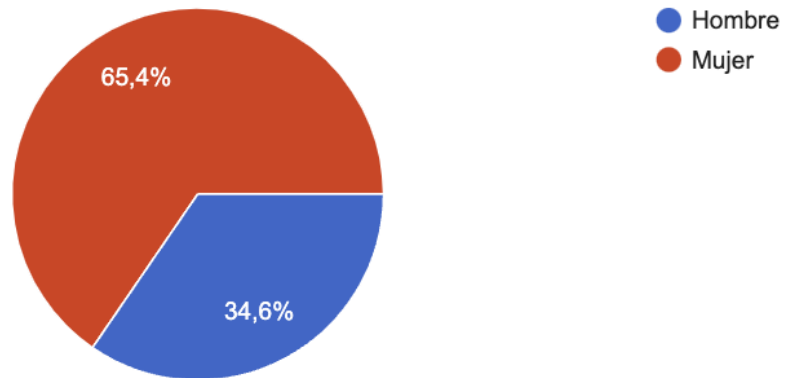
https://es.wikipedia.org/wiki/Uni%C3%B3n_General_de_Trabajadores

7. Anexos

7.1 Anexo 1. Resultado de la encuesta

¿Con qué género se identifica?

81 respuestas

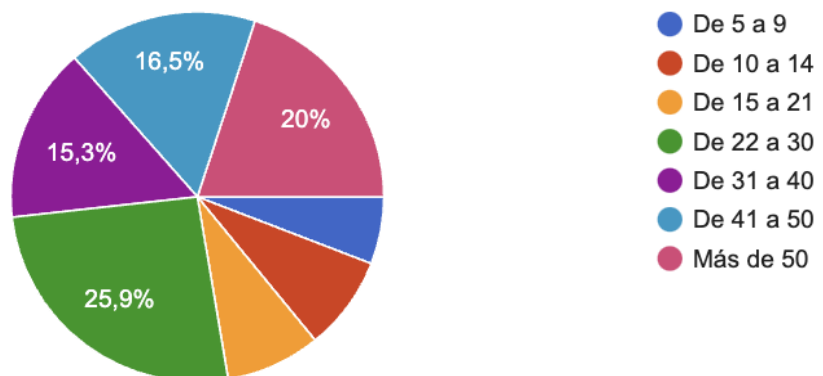


Gráfica 1. ¿Con qué género se identifica?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

Edad:

85 respuestas

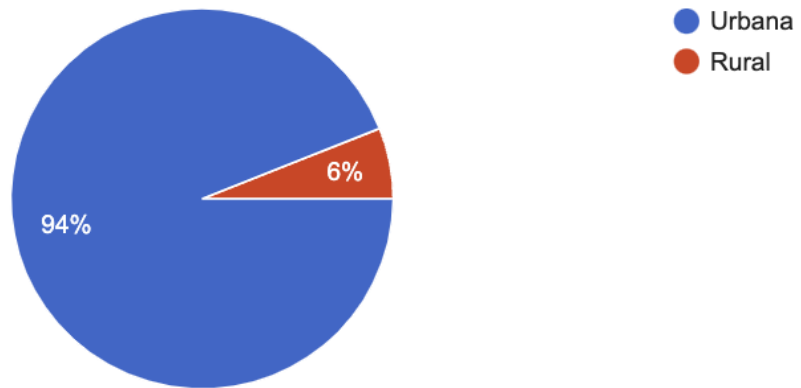


Gráfica 2. Edad.

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Su zona de residencia es urbana o rural?

83 respuestas

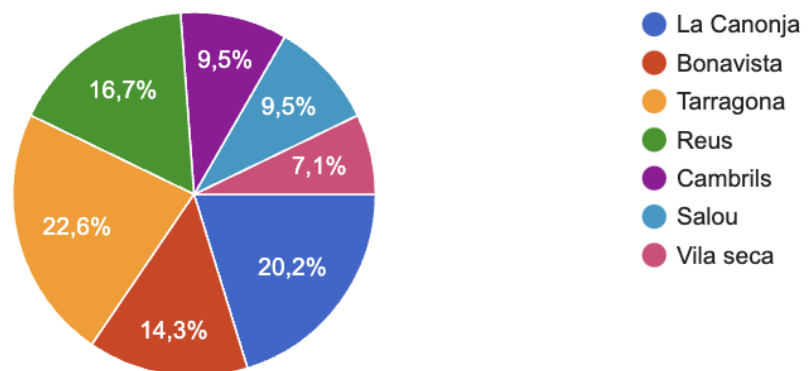


Gráfica 3. ¿Su zona de residencia es urbana o rural?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

Lugar de su vivienda:

84 respuestas

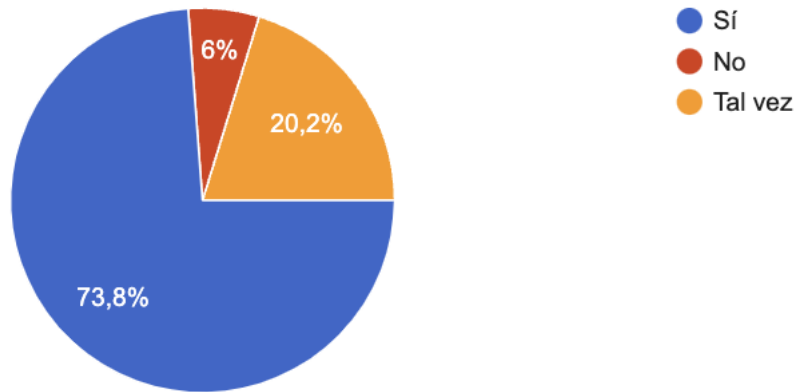


Gráfica 4. Lugar de vivienda.

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Iría a un centro de pintura de arcilla?

84 respuestas

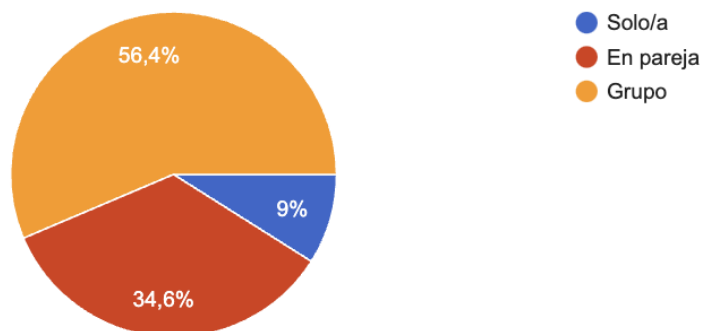


Gráfica 5. ¿Iría a un centro de pintura de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

En caso de que la respuesta anterior haya sido "Sí" o "Tal vez", ¿le gustaría ir solo/a, en pareja o en grupo?

78 respuestas

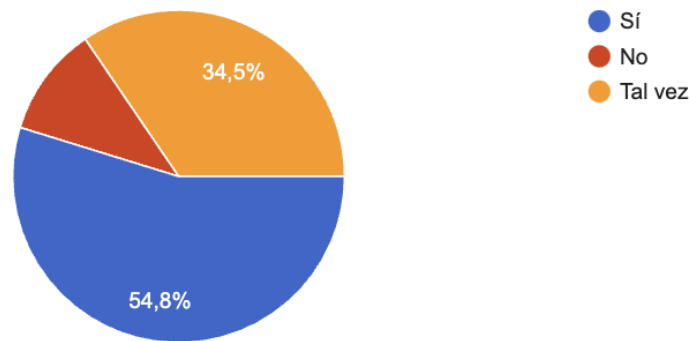


Gráfica 6. ¿Le gustaría ir solo/a, en pareja o en grupo?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Le parecería interesante realizar clases de arcilla para aprender a hacer sus propias figuras?

84 respuestas

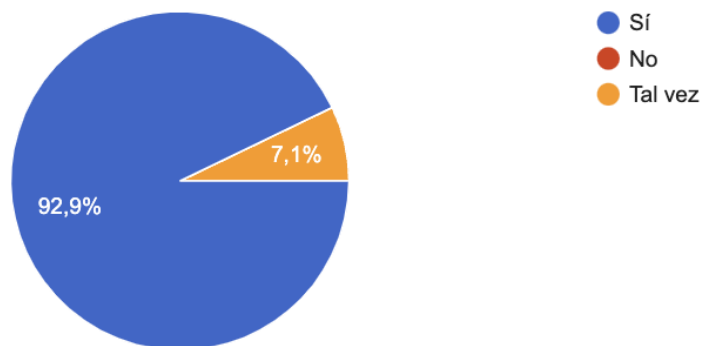


Gráfica 7. ¿Le parecería interesante realizar clases de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

La empresa contará con sesiones y clases de pack regalo, ¿cree que es una buena idea para regalar?

84 respuestas

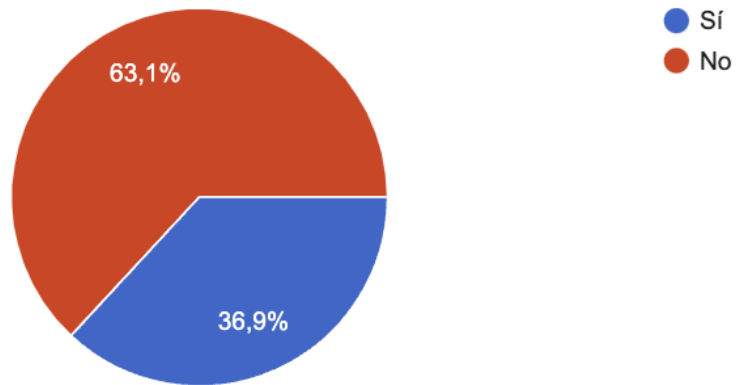


Gráfica 8. ¿Cree que es una buena idea para regalar?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Ha realizado con anterioridad una actividad similar a la pintura de arcilla?

84 respuestas



Gráfica 9. ¿Ha realizado con anterioridad una actividad similar a la pintura de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

7.2 Anexo 2. Activos necesarios y stock

Activos necesarios y stock	Unidades
Inmovilizado intangible	
(206) Aplicaciones informáticas	
Pack de programas necesarios para la gestión de la empresa	1
Inmovilizado material	
(213) Maquinaria	
Tornos	5
Horno de 1290°C	1
(214) Utillaje	
Kit completo herramientas arcilla (pinceles, cortar, alisar, dar forma, moldear...)	5
Pack esponjas	5
Sellos de alfabetos	2
Material de oficina	1
Teléfono	1
Colores para decorar - Pack de 20 colores	4
Arcilla Blanca Natural (10kg)	10
Piezas fabricadas	800
Productos de limpieza	
(216) Mobiliario	
Sillas	20
Mesas	7
Estantería para las piezas	5
Estantería para las pinturas	2
Estantería para el almacén	5
(217) Equipo de Procesos Información (EPI)	
Ordenador/Portátil	1

Tabla 23- Anexo 2. Activos necesarios y stock.

Fuente: elaboración propia.

7.3 Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo

	PERIODO	CAPITAL PENDIENTE	INTERESES	AMORTIZACIÓN	QUOTA	
	1	10.000,00	25,00	196,34	221,34	
AÑO 1	2	9.803,66	24,51	196,83	221,34	
	3	9.606,82	24,02	197,33	221,34	
	4	9.409,50	23,52	197,82	221,34	
	5	9.211,68	23,03	198,31	221,34	
	6	9.013,36	22,53	198,81	221,34	
	7	8.814,55	22,04	199,31	221,34	
	8	8.615,25	21,54	199,81	221,34	
	9	8.415,44	21,04	200,30	221,34	
	10	8.215,14	20,54	200,81	221,34	
	11	8.014,33	20,04	201,31	221,34	
	12	7.813,02	19,53	201,81	221,34	
	AÑO 2	13	7.611,21	19,03	202,32	221,34
14		7.408,90	18,52	202,82	221,34	
15		7.206,08	18,02	203,33	221,34	
16		7.002,75	17,51	203,84	221,34	
17		6.798,91	17,00	204,35	221,34	
18		6.594,57	16,49	204,86	221,34	
19		6.389,71	15,97	205,37	221,34	
20		6.184,34	15,46	205,88	221,34	
21		5.978,46	14,95	206,40	221,34	
22		5.772,06	14,43	206,91	221,34	
23		5.565,15	13,91	207,43	221,34	
24		5.357,72	13,39	207,95	221,34	
AÑO 3	25	5.149,77	12,87	208,47	221,34	
	26	4.941,30	12,35	208,99	221,34	
	27	4.732,31	11,83	209,51	221,34	
	28	4.522,80	11,31	210,04	221,34	
	29	4.312,76	10,78	210,56	221,34	
	30	4.102,20	10,26	211,09	221,34	
	31	3.891,11	9,73	211,62	221,34	
	32	3.679,50	9,20	212,14	221,34	
	33	3.467,35	8,67	212,67	221,34	
	34	3.254,68	8,14	213,21	221,34	
	35	3.041,47	7,60	213,74	221,34	
	36	2.827,73	7,07	214,27	221,34	
AÑO 4	37	2.613,46	6,53	214,81	221,34	
	38	2.398,65	6,00	215,35	221,34	
	39	2.183,30	5,46	215,89	221,34	
	40	1.967,41	4,92	216,42	221,34	
	41	1.750,99	4,38	216,97	221,34	
	42	1.534,02	3,84	217,51	221,34	
	43	1.316,52	3,29	218,05	221,34	
	44	1.098,46	2,75	218,60	221,34	
	45	879,87	2,20	219,14	221,34	
	46	660,72	1,65	219,69	221,34	
	47	441,03	1,10	220,24	221,34	
	48	220,79	0,55	220,79	221,34	
49	0,00	Comprobación				

Plan Financiación					
	Porcentaje del total	Importe	Coste financiación o capital	Coste de capital medio ponderado (CCMP o WACC)	
Financiación Propia	71%	25.000	10,00%		
Préstamo	29%	10.000	2,25%		
Total	100%	35.000	7,79%		
Préstamo (cuotas mensuales)	48				
Vencimiento (años)	4				
Cuotas anuales	12				
Interés nominal anual	3%				
Interés mensual	0,250%				
TAE	3,042%				
Cuotas constantes	221,34				

Tabla 24 – Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo.

Fuente: elaboración propia.

Esther Nava Macías

PLAN DE EMPRESA: “La Arcillaría: Arcillarte”

TRABAJO DE FINAL DE GRADO

ANEXOS

Grado de Finanzas y Contabilidad



**FACULTAT D'ECONOMIA i EMPRESA
Universitat Rovira i Virgili**

Reus

Curso 2021-2022

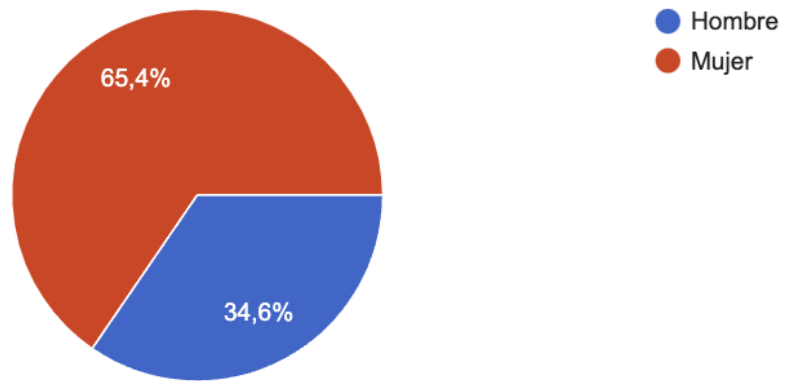
Índice	pág.
7. Anexos	3
7.1 Anexo 1. Resultado de la encuesta	3
7.2 Anexo 2. Activos necesarios y <i>stock</i>	8
7.3 Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo	9

7. Anexos

7.1 Anexo 1. Resultado de la encuesta

¿Con qué género se identifica?

81 respuestas

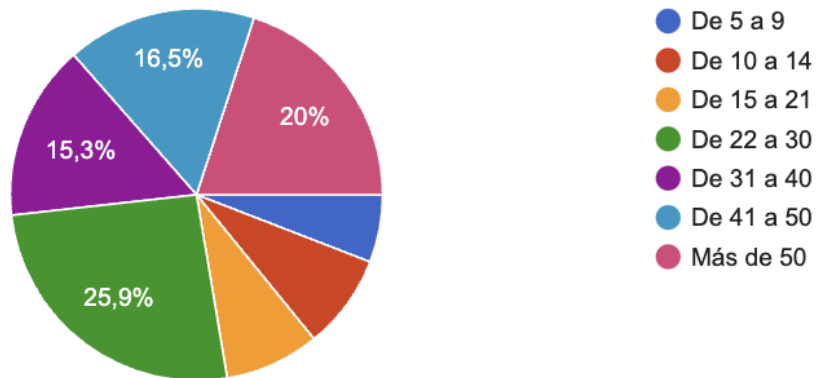


Gráfica 1. ¿Con qué género se identifica?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

Edad:

85 respuestas

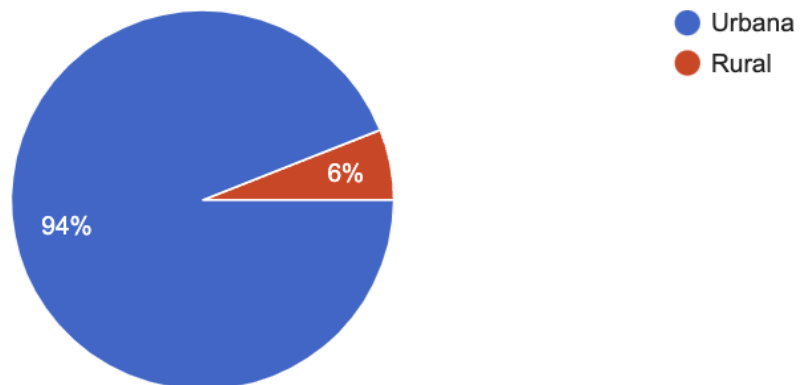


Gráfica 2. Edad.

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Su zona de residencia es urbana o rural?

83 respuestas

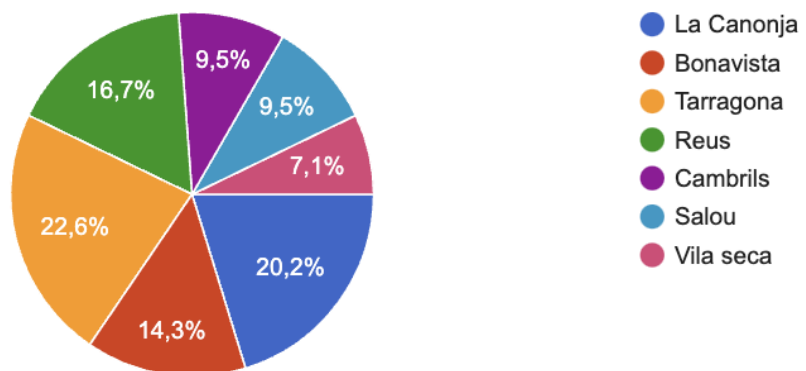


Gráfica 3. ¿Su zona de residencia es urbana o rural?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

Lugar de su vivienda:

84 respuestas

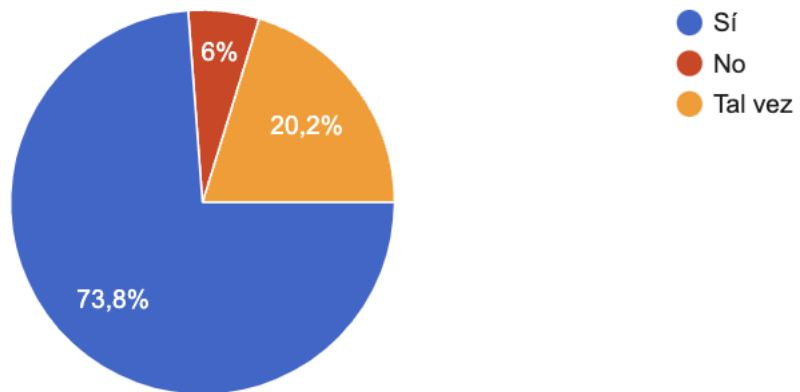


Gráfica 4. Lugar de vivienda.

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Iría a un centro de pintura de arcilla?

84 respuestas

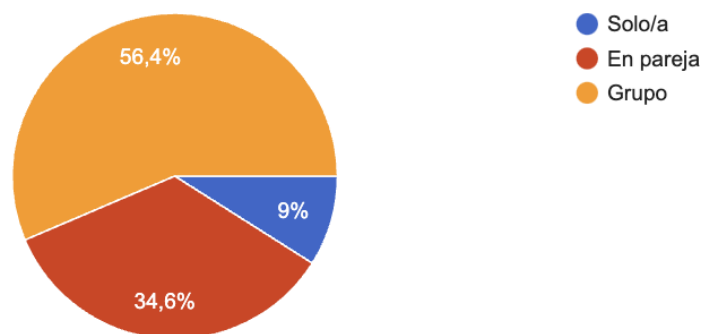


Gráfica 5. ¿Iría a un centro de pintura de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

En caso de que la respuesta anterior haya sido "Sí" o "Tal vez", ¿le gustaría ir solo/a, en pareja o en grupo?

78 respuestas

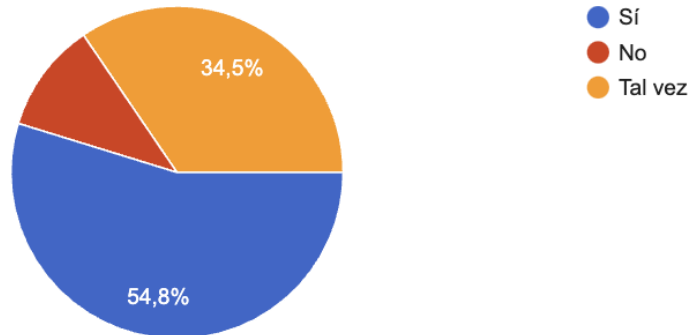


Gráfica 6. ¿Le gustaría ir solo/a, en pareja o en grupo?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Le parecería interesante realizar clases de arcilla para aprender a hacer sus propias figuras?

84 respuestas

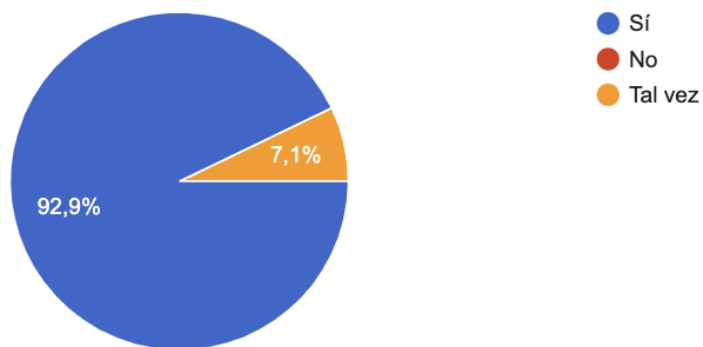


Gráfica 7. ¿Le parecería interesante realizar clases de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

La empresa contará con sesiones y clases de pack regalo, ¿cree que es una buena idea para regalar?

84 respuestas

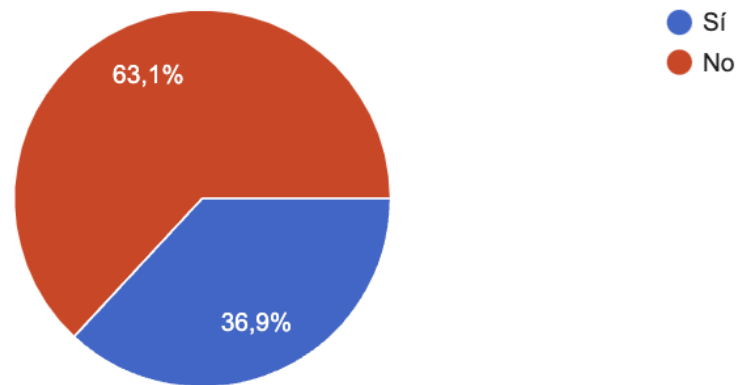


Gráfica 8. ¿Cree que es una buena idea para regalar?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

¿Ha realizado con anterioridad una actividad similar a la pintura de arcilla?

84 respuestas



Gráfica 9. ¿Ha realizado con anterioridad una actividad similar a la pintura de arcilla?

Fuente: elaboración propia a través de Google Forms.

7.2 Anexo 2. Activos necesarios y stock

Activos necesarios y stock	Unidades
Inmovilizado intangible	
(206) Aplicaciones informáticas	
Pack de programas necesarios para la gestión de la empresa	1
Inmovilizado material	
(213) Maquinaria	
Tornos	5
Horno de 1290°C	1
(214) Utillaje	
Kit completo herramientas arcilla (pinces, cortar, alisar, dar forma, moldear...)	5
Pack esponjas	5
Sellos de alfabetos	2
Material de oficina	1
Teléfono	1
Colores para decorar - Pack de 20 colores	4
Arcilla Blanca Natural (10kg)	10
Piezas fabricadas	800
Productos de limpieza	
(216) Mobiliario	
Sillas	20
Mesas	7
Estantería para las piezas	5
Estantería para las pinturas	2
Estantería para el almacén	5
(217) Equipo de Procesos Información (EPI)	
Ordenador/Portátil	1

Tabla 23- Anexo 2. Activos necesarios y stock.

Fuente: elaboración propia.

7.3 Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo

	PERIODO	CAPITAL PENDIENTE	INTERESES	AMORTIZACIÓN	QUOTA	
	1	10.000,00	25,00	196,34	221,34	
AÑO 1	2	9.803,66	24,51	196,83	221,34	
	3	9.606,82	24,02	197,33	221,34	
	4	9.409,50	23,52	197,82	221,34	
	5	9.211,68	23,03	198,31	221,34	
	6	9.013,36	22,53	198,81	221,34	
	7	8.814,55	22,04	199,31	221,34	
	8	8.615,25	21,54	199,81	221,34	
	9	8.415,44	21,04	200,30	221,34	
	10	8.215,14	20,54	200,81	221,34	
	11	8.014,33	20,04	201,31	221,34	
	12	7.813,02	19,53	201,81	221,34	
	AÑO 2	13	7.611,21	19,03	202,32	221,34
14		7.408,90	18,52	202,82	221,34	
15		7.206,08	18,02	203,33	221,34	
16		7.002,75	17,51	203,84	221,34	
17		6.798,91	17,00	204,35	221,34	
18		6.594,57	16,49	204,86	221,34	
19		6.389,71	15,97	205,37	221,34	
20		6.184,34	15,46	205,88	221,34	
21		5.978,46	14,95	206,40	221,34	
22		5.772,06	14,43	206,91	221,34	
23		5.565,15	13,91	207,43	221,34	
24		5.357,72	13,39	207,95	221,34	
AÑO 3	25	5.149,77	12,87	208,47	221,34	
	26	4.941,30	12,35	208,99	221,34	
	27	4.732,31	11,83	209,51	221,34	
	28	4.522,80	11,31	210,04	221,34	
	29	4.312,76	10,78	210,56	221,34	
	30	4.102,20	10,26	211,09	221,34	
	31	3.891,11	9,73	211,62	221,34	
	32	3.679,50	9,20	212,14	221,34	
	33	3.467,35	8,67	212,67	221,34	
	34	3.254,68	8,14	213,21	221,34	
	35	3.041,47	7,60	213,74	221,34	
	36	2.827,73	7,07	214,27	221,34	
AÑO 4	37	2.613,46	6,53	214,81	221,34	
	38	2.398,65	6,00	215,35	221,34	
	39	2.183,30	5,46	215,89	221,34	
	40	1.967,41	4,92	216,42	221,34	
	41	1.750,99	4,38	216,97	221,34	
	42	1.534,02	3,84	217,51	221,34	
	43	1.316,52	3,29	218,05	221,34	
	44	1.098,46	2,75	218,60	221,34	
	45	879,87	2,20	219,14	221,34	
	46	660,72	1,65	219,69	221,34	
	47	441,03	1,10	220,24	221,34	
	48	220,79	0,55	220,79	221,34	
49	0,00	Comprobación				

Plan Financiación				
	Porcentaje del total	Importe	Coste financiación o capital	Coste de capital medio ponderado (CCMP o WACC)
Financiación Propia	71%	25.000	10,00%	
Préstamo	29%	10.000	2,25%	
Total	100%	35.000	7,79%	
Préstamo (cuotas mensuales)		48		
Vencimiento (años)		4		
Cuotas anuales		12		
Interés nominal anual	3%			
Interés mensual	0,250%			
TAE	3,042%			
Cuotas constantes	221,34			

Tabla 24 – Anexo 3. Tabla de amortización del préstamo.

Fuente: elaboración propia.