

OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

PLAN FINANCIERO

1. Análisis de Situación Actual

Datos Base:

- **Ventas históricas:** Crecimiento sostenido desde 2021.
- **Resultados:** De pérdidas en 2021 a rentabilidad creciente en 2023.
- **Margen operativo:** Mejorando constantemente, alcanzando el 13,12% en 2023.

Conclusión: OPTIMUS SPAIN ha superado una etapa inicial de pérdidas y está en un camino de consolidación, con proyecciones optimistas para los próximos años.

2. Objetivos Financieros

1. **Crecimiento de Ventas:**
 - Alcanzar las proyecciones de 395.000 € en 2024 y 483.000 € en 2025.
 - Incremento sostenido del 10%-15% anual a partir de 2026.
2. **Rentabilidad:**
 - Mejorar el margen operativo hasta el 16,50% en 2025.
 - Aumentar la rentabilidad neta por encima del 18% para 2027.
3. **Estabilidad Financiera:**
 - Mantener una **razón corriente** superior a 1.5.
 - Garantizar un flujo de caja positivo cada trimestre.
4. **Sostenibilidad:**
 - Financiar el crecimiento principalmente con recursos internos y minimizar la dependencia de deuda.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

3. Proyecciones Financieras (2024-2027)

Estado de Resultados Proyectado

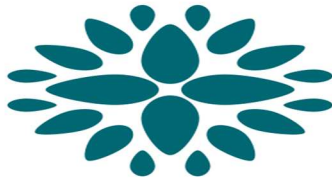
Año	Ventas (€)	Costo de Ventas (€)	Margen Bruto (%)	Gastos Operativos (€)	Resultado Operativo (€)	Margen Operativo (%)
2024	395.000	335.750	15,00	50.000	59.250	15,00
2025	483.000	403.755	16,50	63.000	79.695	16,50
2026	550.000	453.750	17,50	70.000	96.250	17,50
2027	627.000	514.140	18,00	75.000	112.860	18,00

Balance Proyectado

Año	Activo Corriente (€)	Pasivo Corriente (€)	Patrimonio (€)	Endeudamiento (%)
2024	150.000	75.000	100.000	43,00
2025	200.000	90.000	130.000	41,00
2026	250.000	110.000	165.000	40,00
2027	300.000	130.000	200.000	39,00

Flujo de Caja Proyectado

Año	Flujo Operativo (€)	Flujo de Inversión (€)	Flujo Financiero (€)	Flujo Neto (€)
2024	70.000	-20.000	-10.000	40.000
2025	85.000	-25.000	-15.000	45.000
2026	100.000	-30.000	-10.000	60.000
2027	120.000	-35.000	-5.000	80.000



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

4. Estrategias para Cumplir las Proyecciones

Aumentar Ventas

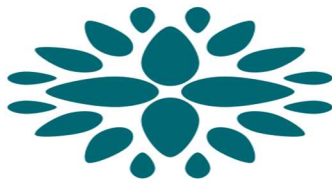
- 1. Expansión de Mercados:**
 - Penetrar nuevas regiones fuera de Catalunya.
 - Ofrecer productos especializados para nichos de mercado.
- 2. Incremento en Marketing:**
 - Mayor inversión en campañas digitales.
 - Descuentos y promociones dirigidas a clientes frecuentes.

Control de Costos

- 1. Optimización de Compras:**
 - Negociar contratos a largo plazo con proveedores para reducir costos unitarios.
 - Implementar sistemas de compras automáticas basadas en demanda real.
- 2. Reducción de Desperdicios:**
 - Implementar tecnología para prever vencimientos de productos y acelerar su rotación.

Mejora de Eficiencia Operativa

- 1. Automatización:**
 - Usar herramientas de gestión de inventarios y logística para reducir costos operativos.
- 2. Capacitación del Personal:**
 - Invertir en formación para mejorar la productividad.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

5. Monitoreo de KPIs Clave

1. **Crecimiento de Ventas:** Meta anual del 10%-15%.
2. **Margen Bruto:** Mantenerlo por encima del 15%.
3. **Razón Corriente:** Siempre mayor a 1.5.
4. **Rotación de Inventarios:** Aumentar la frecuencia para minimizar costos de almacenamiento.
5. **Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE):** Superar el 15% a partir de 2025.

6. Gestión de Riesgos

Riesgos Identificados:

- Dependencia de proveedores específicos.
- Competencia intensa en mercados clave.
- Incremento en costos de insumos.

Planes de Mitigación:

1. **Diversificación de Proveedores:** Contratar a nuevos proveedores para mitigar interrupciones.
2. **Diferenciación:** Destacar por calidad y servicio para resistir presiones competitivas.
3. **Gestión Financiera Prudente:** Mantener reservas de efectivo y bajo nivel de deuda.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

Conclusión

Este plan financiero establece una hoja de ruta detallada para **OPTIMUS SPAIN**. Permite mantener un crecimiento sostenible, mejorar la rentabilidad y garantizar

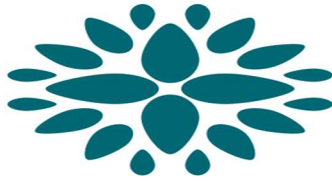
1. de Crecimiento de Ventas o Utilidades:

- Refleja el incremento porcentual año tras año de ventas, utilidades o cualquier indicador financiero.
- Ejemplo: Un crecimiento del 10%, luego del 15% y después del 20% en utilidades podría considerarse una razón creciente de rentabilidad.

2. Mejora Sostenida de Ratios Financieros:

- Si indicadores como el **margen bruto**, la **rentabilidad sobre ventas** o la **rotación de inventarios** aumentan cada año, se podría interpretar como una razón creciente de eficiencia o rentabilidad.

Para garantizar la estabilidad financiera actual de **OPTIMUS SPAIN**, es clave centrarse en indicadores que reflejen la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, mantener operaciones eficientes y sostener su rentabilidad. Los **indicadores prioritarios** para la estabilidad son:



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

1. Indicadores de Liquidez

Estos aseguran que la empresa puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.

1. Razón Corriente:

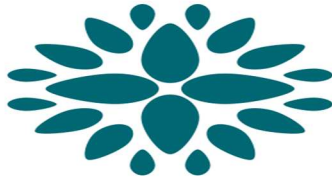
- Fórmula: **Activo Corriente / Pasivo Corriente**
- **Interpretación:** Indica la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo con activos líquidos.
- **Meta Ideal:** Entre 1.5 y 2.0.
- **Acciones:** Si está por debajo de 1, enfocar esfuerzos en mejorar el flujo de caja o reducir pasivos.

2. Prueba Ácida:

- Fórmula: **(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente**
- **Interpretación:** Más conservadora que la razón corriente, excluye inventarios que podrían no ser fácilmente convertibles en efectivo.
- **Meta Ideal:** Mayor a 1.

3. Ciclo de Conversión de Efectivo:

- Fórmula: **Días de Inventario + Días de Cobro - Días de Pago**
- **Interpretación:** Evalúa la eficiencia para convertir inventarios y cuentas por cobrar en efectivo.
- **Meta Ideal:** Reducir el ciclo para liberar efectivo más rápido.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

2. Indicadores de Endeudamiento

Estos reflejan la estabilidad de la empresa en términos de dependencia financiera.

1. Razón de Endeudamiento:

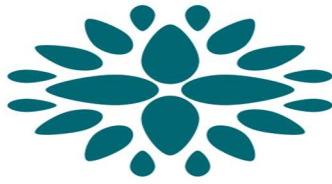
- Fórmula: **Pasivo Total / Activo Total**
- **Interpretación:** Mide qué porcentaje de los activos está financiado por deuda.
- **Meta Ideal:** Menor al 50% para empresas en crecimiento.

2. Cobertura de Intereses:

- Fórmula: **Utilidad Operativa / Gastos Financieros**
- **Interpretación:** Evalúa la capacidad de la empresa para cubrir sus pagos de intereses con sus ganancias operativas.
- **Meta Ideal:** Mayor a 3.

3. Apalancamiento Financiero:

- Fórmula: **Activos Totales / Patrimonio**
- **Interpretación:** Indica qué tan dependiente es la empresa de recursos externos frente a recursos propios.
- **Meta Ideal:** Entre 1 y 2.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

3. Indicadores de Rentabilidad

Estos aseguran que la empresa puede mantener y mejorar sus beneficios.

1. **Margen Operativo:**
 - Fórmula: **$(\text{Utilidad Operativa} / \text{Ventas}) \times 100$**
 - **Interpretación:** Mide la eficiencia operativa para convertir ingresos en utilidades.
 - **Meta Ideal:** Superior al 15%.
2. **Rentabilidad sobre Ventas (ROS):**
 - Fórmula: **$(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) \times 100$**
 - **Interpretación:** Indica qué porcentaje de las ventas se convierte en ganancias.
 - **Meta Ideal:** Entre 10% y 20%.
3. **Rentabilidad sobre Activos (ROA):**
 - Fórmula: **$\text{Utilidad Neta} / \text{Activos Totales}$**
 - **Interpretación:** Evalúa la capacidad de los activos de generar ganancias.
 - **Meta Ideal:** Superior al 5%.

4. Indicadores de Eficiencia Operativa

Estos aseguran que los recursos se están utilizando de manera óptima.

1. **Rotación de Inventarios:**
 - Fórmula: **$\text{Costo de Ventas} / \text{Inventario Promedio}$**
 - **Interpretación:** Indica la frecuencia con la que el inventario se convierte en ventas.
 - **Meta Ideal:** Depende del sector, pero más rotaciones indican mayor eficiencia.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

2. Rotación de Cuentas por Cobrar:

- **Fórmula:** **Ventas a Crédito / Promedio de Cuentas por Cobrar**
- **Interpretación:** Muestra la velocidad con la que se cobran las cuentas pendientes.
- **Meta Ideal:** Aumentar para acelerar el flujo de caja.

3. Rotación de Cuentas por Pagar:

- **Fórmula:** **Costo de Ventas / Promedio de Cuentas por Pagar**
- **Interpretación:** Evalúa la rapidez para pagar a los proveedores.
- **Meta Ideal:** Equilibrada, evitando pagos anticipados innecesarios.

5. Indicadores de Crecimiento y Sostenibilidad

1. Crecimiento de Ventas:

- **Fórmula:** **(Ventas Año Actual - Ventas Año Anterior) / Ventas Año Anterior × 100**
- **Interpretación:** Mide si las estrategias de mercado están funcionando.
- **Meta Ideal:** Consistente con las proyecciones.

2. Crecimiento de Utilidades:

- **Fórmula:** **(Utilidad Neta Año Actual - Utilidad Neta Año Anterior) / Utilidad Neta Año Anterior × 100**
- **Interpretación:** Muestra si el crecimiento de ingresos se traduce en mayores beneficios.

3. Cobertura de Servicio de la Deuda:

- **Fórmula:** **Flujo de Caja Operativo / Servicio de la Deuda**
- **Interpretación:** Garantiza la capacidad de cubrir pagos de capital e intereses.
- **Meta Ideal:** Mayor a 1.5.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

Prioridades para OPTIMUS SPAIN

Dado el contexto actual:

1. **Razón Corriente y Ciclo de Conversión de Efectivo:** Asegurar la liquidez a corto plazo.
2. **Cobertura de Intereses:** Garantizar la capacidad de manejar deuda existente sin comprometer el flujo operativo.
3. **Margen Operativo:** Mejorar la eficiencia operativa para consolidar beneficios.
4. **Rotación de Inventarios:** Evitar acumulación de inventarios que afecten la liquidez.

Ratios de Solvencia y Fondo de Maniobra de OPTIMUS SPAIN

Año Activo Corriente (€) Pasivo Corriente (€)

2024	150000	75000
2025	200000	90000
2026	250000	110000
2027	300000	130000



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

He calculado los ratios de solvencia y el fondo de maniobra de **OPTIMUS SPAIN** para los años proyectados.

Aquí está el resumen de los valores:

Razón Corriente (Ratio de Liquidez):

Año Razón Corriente

2024 2.00

2025 2.22

2026 2.27

2027 2.31

Interpretación:

- Una **razón corriente mayor a 1** indica que la empresa tiene suficientes activos corrientes para cubrir sus pasivos a corto plazo.
- En este caso, **OPTIMUS SPAIN** muestra una liquidez sólida, con ratios consistentemente superiores a 2, lo que implica una buena capacidad de pago a corto plazo y una posición financiera estable.

Un **fondo de maniobra positivo** significa que la empresa tiene más **activos corrientes** (efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, etc.) que **pasivos corrientes** (deudas y obligaciones a corto plazo). Esto es un signo de buena salud financiera, ya que indica que la empresa puede cubrir sus compromisos a corto plazo y aún le queda un margen para operar y reinvertir en el negocio.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

Fórmula del Fondo de Maniobra:

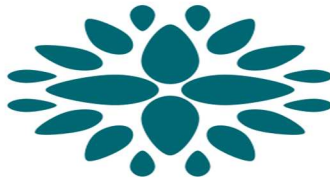
Fondo de Maniobra=Activo Corriente–Pasivo Corriente
$$\text{Fondo de Maniobra} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Implicaciones de un Fondo de Maniobra Positivo:

1. **Estabilidad Financiera:**
 - La empresa puede cubrir sus obligaciones inmediatas (pago a proveedores, salarios, impuestos) sin depender de financiamiento externo.
2. **Flexibilidad Operativa:**
 - Un margen adicional permite afrontar emergencias financieras o aprovechar oportunidades de inversión sin problemas de liquidez.
3. **Capacidad de Inversión:**
 - El excedente puede utilizarse para reinvertir en crecimiento, como adquirir inventarios, ampliar operaciones o mejorar infraestructura.

Consecuencias de un Fondo de Maniobra Negativo:

1. **Problemas de Liquidez:**
 - La empresa podría enfrentar dificultades para pagar sus deudas a corto plazo, lo que afectaría su reputación con proveedores y empleados.
2. **Dependencia de Financiamiento Externo:**
 - Podría ser necesario recurrir a préstamos o líneas de crédito, aumentando los costos financieros.
3. **Riesgo Operativo:**
 - Sin capacidad para cubrir imprevistos, las operaciones podrían verse interrumpidas.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

En el Caso de OPTIMUS SPAIN:

Los cálculos muestran un **fondo de maniobra positivo y creciente**:

- **2024:** 75.000 €
- **2025:** 110.000 €
- **2026:** 140.000 €
- **2027:** 170.000 €

Este crecimiento indica que **OPTIMUS SPAIN** tiene un margen saludable para cubrir sus obligaciones y seguir invirtiendo en su negocio.

La **razón de endeudamiento** mide la proporción del financiamiento de la empresa que proviene de deuda en comparación con sus activos totales. Es un indicador clave de **riesgo financiero y estabilidad**.

Interpretación:

- 1. Valor Bajo (<50%):**
 - Significa que menos del 50% de los activos están financiados con deuda.
 - Indica una posición financiera conservadora, con bajo riesgo para los acreedores.
 - Generalmente positivo, ya que deja margen para adquirir deuda adicional en caso de necesitar financiación para crecer.
- 2. Valor Moderado (50%-70%):**
 - Una proporción equilibrada entre deuda y activos propios.
 - Puede ser adecuado para empresas en crecimiento que necesitan apalancamiento para financiar su expansión.
 - Es importante monitorear la capacidad de la empresa para cubrir sus pagos de deuda.
- 3. Valor Alto (>70%):**
 - Indica que la mayor parte de los activos está financiada con deuda.
 - Representa un mayor riesgo financiero, especialmente si los ingresos de la empresa no son consistentes.
 - La empresa podría enfrentar dificultades para obtener más financiamiento o cumplir con los pagos de intereses y capital.



OPTIMUS FINANCE S.L.

OPTIMUS SPAIN

Ventajas de una Razón de Endeudamiento Baja:

- Mayor estabilidad financiera.
- Menor riesgo de insolvencia.
- Mayor confianza de los inversores.

Riesgos de una Razón de Endeudamiento Alta:

- Aumento de los costos financieros (intereses).
- Reducción de la flexibilidad operativa.
- Mayor vulnerabilidad ante caídas en los ingresos o aumentos en las tasas de interés.

Razón de Endeudamiento de OPTIMUS SPAIN:

Año Razón de Endeudamiento

2024 0.60 (60%)

2025 0.57 (56.67%)

2026 0.55 (55.41%)

2027 0.53 (53.49%)

Análisis:

1. La razón de endeudamiento de **OPTIMUS SPAIN** está en un rango moderado (entre 50% y 60%), lo que es típico de empresas en expansión.
2. La tendencia decreciente es positiva, ya que refleja una reducción en la dependencia de la deuda respecto al total de activos.
3. Este nivel de endeudamiento permite a la empresa mantener acceso a financiamiento adicional, si es necesario, sin comprometer la estabilidad financiera.