

FLUJO DE INGRESOS



6. ANALISIS DE VIABILIDAD

EMPRESA: **DESQUATTERS**

INICIO ACTIVIDAD

diciembre 2023

El objetivo de la aplicación es realizar un simulación rápida de la viabilidad de un negocio con un n.º reducido de

HOJAS DE DATOS (completar todos los datos antes de ver resultados)	INVERSIONES	Introducir el importe de las inversiones iniciales y las necesarias durante cada año para el funcionamiento adecuado de la empresa.
	FINANCIACIÓN	Introducir la financiación inicial (que ha de ser igual a las inversiones iniciales) y la necesarias para los ejercicios siguientes
	PRODUCTOS	Previsiones de número del unidades de productos o servicios a vender y a comprar, con sus precios medios, para calcular las cifras de ventas y aprovisionamiento.
	GASTOS	Gastos de personal, alquileres y servicios previstos
HOJAS DE RESULTADOS	RESULTADOS	Genera la cuenta de resultados previsional. En esta hoja también se introducen los porcentajes de impuestos y beneficios a distribuir.
	TESORERÍA	Calcula la situación de la tesorería a final de cada ejercicio. A partir del resultado, sumando y restando los cobros y pagos por operaciones de inversión y financiación.
	BALANCE	Balance inicial y al final de cada año completo de actividad
	ANÁLISIS	Estudio de la viabilidad a través del análisis de los ratios del balance, el punto de equilibrio y la rentabilidad



%



INVERSIONES INICIALES



DESQUATTERS								
INVERSIONES	INICIO ACTIVIDAD	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	VIDA ÚTIL	(%) Amort
ACTIVO NO CORRIENTE (A)								
Patente	2.000,00						10	10%
Mobiliario	11.000,00						20	5%
Equipos informáticos	5.000,00		3.000,00				20	5%
Elementos de transporte	20.000,00				6.000,00		14	7%
Otros	10.000,00						15	7%
TOTAL NO CORRIENTE	48.000,00	0,00	3.000,00	0,00	6.000,00	0,00		
ACTIVO CORRIENTE (B)								
Tesorería (Caja, Bancos)	10.000,00							
TOTAL CORRIENTE	10.000,00							
TOTAL INVERSIÓN (A + B)	58.000,00	0,00	3.000,00	0,00	6.000,00	0,00		

CÁLCULOS INTERMEDIOS DE LAS INVERSIONES



CÁLCULOS INTERMEDIOS						
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Patente	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Mobiliario	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00
Equipos informáticos	5.000,00	5.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Elementos de transporte	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	26.000,00	26.000,00
Otros	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	48.000,00	48.000,00	51.000,00	51.000,00	57.000,00	57.000,00
DOTACIÓN AMORTIZACIONES	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Patente	0,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Mobiliario	0,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00
Equipos informáticos	0,00	250,00	400,00	400,00	400,00	400,00
Elementos de transporte	0,00	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.857,14	1.857,14
Otros	0,00	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	3.095,24	3.245,24	3.245,24	3.673,81	3.673,81
AMORTIZACIÓN ACUMULADA	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Patente	0,00	200,00	400,00	600,00	800,00	1.000,00
Mobiliario	0,00	550,00	1.100,00	1.650,00	2.200,00	2.750,00
Equipos informáticos	0,00	250,00	650,00	1.050,00	1.450,00	1.850,00
Elementos de transporte	0,00	1.428,57	2.857,14	4.285,71	6.142,86	8.000,00
Otros	0,00	666,67	1.333,33	2.000,00	2.666,67	3.333,33
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	3.095,24	6.340,48	9.585,71	13.259,52	16.933,33

CÁLCULOS INTERMEDIOS DE FINANCIACIÓN



CÁLCULOS INTERMEDIOS						
CAPITAL VIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0	30.000,00	27.132,54	24.236,40	21.311,30	18.356,95	15.373,06
Préstamos año1		2.000,00	1.950,70	1.900,41	1.849,12	1.796,81
Préstamos año2			5.000,00	4.794,22	4.584,32	4.370,22
Préstamos año3				1.200,00	1.095,32	987,51
Préstamos año4					0,00	0,00
Préstamos año5						36.000,00
TOTAL Préstamos	30.000,00	29.132,54	31.187,10	29.205,93	25.885,72	58.527,59
GASTOS FINANCIEROS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0		300,00	271,33	242,36	213,11	183,57
Préstamos año1			40,00	39,01	38,01	36,98
Préstamos año2				100,00	95,88	91,69
Préstamos año3					36,00	32,86
Préstamos año4						0,00
TOTAL Préstamos	0,00	300,00	311,33	381,38	383,01	345,10
DEVOLUCIÓN PRESTAMOS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0		2.867,46	2.896,14	2.925,10	2.954,35	2.983,89
Préstamos año1			49,30	50,29	51,29	52,32
Préstamos año2				205,78	209,90	214,10
Préstamos año3					104,68	107,82
Préstamos año4						0,00
TOTAL Préstamos	0,00	2.867,46	2.945,44	3.181,17	3.320,22	3.358,12



INGRESOS / VENTAS



VENTAS / INGRESOS		DESQUATTERS				
		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
APP DESQUATTERS	unidades	20.000,00	45.000,00	4.000,00	8.000,00	11.000,00
	precio	4,99	4,99	4,99	4,99	4,99
	ingresos	99.800,00	224.550,00	19.960,00	39.920,00	54.890,00
SERVICIOS	unidades	270,00	468,00	1.200,00	2.500,00	5.000,00
	precio	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
	ingresos	40.500,00	70.200,00	180.000,00	375.000,00	750.000,00
	precio	0,00	0,00		0,00	0,00
	ingresos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL INGRESOS		140.300,00	294.750,00	199.960,00	414.920,00	804.890,00
Periodo medio de cobro (días)		30				



GASTOS



DESQUATTERS

PERSONAL

Salario medio mensual
Incremento salarial anual
Nº de empleados año 1
Nº de empleados año 2
Nº de empleados año 3
Nº de empleados año 4
Nº de empleados año 5
% coste Seguridad Social
Total gastos de personal

DATOS

Salario medio mensual	1.500,00
Incremento salarial anual	2,00%
Nº de empleados año 1	4
Nº de empleados año 2	6
Nº de empleados año 3	6
Nº de empleados año 4	8
Nº de empleados año 5	11
% coste Seguridad Social	23,60%

ALQUILER

Alquiler mensual
Subida anual prevista en %

Alquiler mensual	1.500,00
Subida anual prevista en %	2,00%

OTROS GASTOS

Gastos corrientes (agua, luz, móvil)	150,00
Mantenimiento de Oficina	50,00
Materiales	1.000,00
Publicidad	500,00
Seguros	1.000,00
Mantenimiento web	150,00

Subida media anual en %

Subida media anual en %	1,50%
-------------------------	-------

TOTAL OTROS GASTOS

TOTAL GASTOS

CÁLCULOS INTERMEDIOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	72.000,00	112.363,20	114.610,46	155.870,23	218.608,00
	16.992,00	26.517,72	27.048,07	36.785,37	51.591,49
	88.992,00	138.880,92	141.658,53	192.655,61	270.199,49
	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
	1.800,00	1.827,00	1.854,41	1.882,22	1.910,45
	600,00	609,00	618,14	627,41	636,82
	12.000,00	12.180,00	12.362,70	12.548,14	12.736,36
	6.000,00	6.090,00	6.181,35	6.274,07	6.368,18
	12.000,00	12.180,00	12.362,70	12.548,14	12.736,36
	1.800,00	1.827,00	1.854,41	1.882,22	1.910,45
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	34.200,00	34.713,00	35.233,70	35.762,20	36.298,63
	141.192,00	191.953,92	195.619,43	247.519,55	325.981,90



RESULTADOS

DESQUATTERS

¿Impuesto sobre beneficios?

30,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

CUENTA DE RESULTADOS

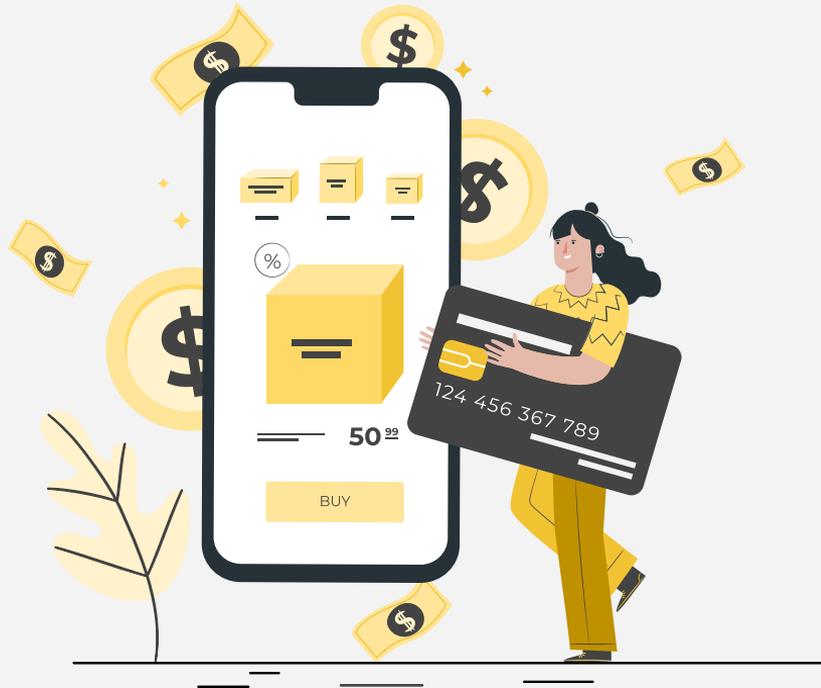
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	140.300,00	294.750,00	199.960,00	414.920,00	804.890,00
Aprovisionamiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Variación de existencias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margen	140.300,00	294.750,00	199.960,00	414.920,00	804.890,00
Gastos de personal	88.992,00	138.880,92	141.658,53	192.655,61	270.199,49
Alquileres	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
Otros gastos	34.200,00	34.713,00	35.233,70	35.762,20	36.298,63
EBITDA	-892,00	102.796,08	4.340,57	167.400,45	478.908,10
Amortizaciones	3.095,24	3.245,24	3.245,24	3.673,81	3.673,81
EBIT	-3.987,24	99.550,85	1.095,33	163.726,64	475.234,29
Gastos financieros	300,00	311,33	381,38	383,01	345,10
BAI	-4.287,24	99.239,52	713,96	163.343,63	474.889,19
Impuesto sobre beneficios	-1.286,17	29.771,86	214,19	49.003,09	142.466,76
Resultado	-3.001,07	69.467,66	499,77	114.340,54	332.422,44

DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO	0,00	6.946,77	49,98	11.434,05	33.242,24
RESERVAS	0,00	62.520,90	449,79	102.906,49	299.180,19

RESUMEN

Tras hacer un estudio y analizar los ingresos y los gastos que tendríamos en la empresa podemos llegar a la conclusión de que es económicamente rentable y será un proyecto exitoso.



Resultado

-3.001,07

69.467,66

499,77

114.340,54

332.422,44

AGRADECIMIENTOS

EL CORREO

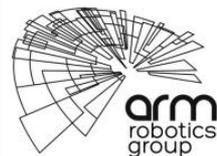


BBVA



LOIZAGA

Tknika



Ingeteam



FUNDACIÓN ALFONSO LIBAND FIRESTONE



BRIDGESTONE