

GOATS, TO FOS



JULIAN, ANDRE, MARCO, ANAS Y JOSE CARLOS

RECURSOS CLAVE

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Año 1	Año 2	Año 3
Ingresos (sin IVA)	- €	1.200,00 €	1.200,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.200,00 €	2.500,00 €	2.200,00 €	2.200,00 €	2.500,00 €	2.600,00 €	22.600,00 €	- €	- €
① Por prestación de servicios	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
① Por venta de productos	- €	1.200,00 €	1.200,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.200,00 €	2.500,00 €	2.200,00 €	2.200,00 €	2.500,00 €	2.600,00 €	22.600,00 €	- €	- €
① alquileres	- €												- €	- €	- €
Gastos (sin IVA)	- €	7.605,00 €	2.605,00 €	2.925,00 €	2.925,00 €	2.925,00 €	3.005,00 €	3.125,00 €	3.005,00 €	3.005,00 €	3.125,00 €	3.165,00 €	37.415,00 €	- €	- €
① Coste de las ventas	- €	480,00 €	480,00 €	800,00 €	800,00 €	800,00 €	880,00 €	1.000,00 €	880,00 €	880,00 €	1.000,00 €	1.040,00 €	9.040,00 €	- €	- €
① Costes de personal	- €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	450,00 €	4.950,00 €	- €	- €
① Otros costes de explotación.	- €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	600,00 €	6.600,00 €	- €	- €
① Dotación a la amortización	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
① Impuestos	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
① Alquileres	- €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	750,00 €	8.250,00 €	- €	- €
① Suministros	- €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2.200,00 €	- €	- €
① Primas de seguros	- €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	1.375,00 €	- €	- €
① Transportes	- €	5.000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	5.000,00 €	- €	- €
① BAI	- €	- 6.405,00 €	- 1.405,00 €	- 925,00 €	- 925,00 €	- 925,00 €	- 805,00 €	- 625,00 €	- 805,00 €	- 805,00 €	- 625,00 €	- 565,00 €	- 14.815,00 €	- €	- €
① Ingresos financieros	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
① Gastos financieros	- €	- 0,45 €	- 1,51 €	- 1,52 €	- 1,52 €	- 1,53 €	- 1,54 €	- 1,54 €	- 1,55 €	- 1,55 €	- 1,56 €	- 1,57 €	109,16 €	- 19,33 €	- 20,32 €
① BAI	- €	- 6.404,55 €	- 1.403,49 €	- 923,48 €	- 923,48 €	- 923,47 €	- 803,46 €	- 623,46 €	- 803,45 €	- 803,45 €	- 623,44 €	- 563,43 €	- 14.799,16 €	19,33 €	20,32 €
① Impuestos	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
① Beneficio neto	- €	- 6.404,55 €	- 1.403,49 €	- 923,48 €	- 923,48 €	- 923,47 €	- 803,46 €	- 623,46 €	- 803,45 €	- 803,45 €	- 623,44 €	- 563,43 €	- 14.799,16 €	19,33 €	20,32 €
① Cash Flow operativo	- €	- 6.404,55 €	- 1.403,49 €	- 923,48 €	- 923,48 €	- 923,47 €	- 803,46 €	- 623,46 €	- 803,45 €	- 803,45 €	- 623,44 €	- 563,43 €	- 14.799,16 €	19,33 €	20,32 €

	Año 1	Año 2	Año 3
ACTIVO	37.500,00 €	- €	- €
Activo Fijo	12.500,00 €	- €	- €
Amortización acumulada (Inmovilizado material e inmaterial)	- €	- €	- €
Inmovilizado Material	12.500,00 €	- €	- €
Terrenos	- €	- €	- €
Edificaciones y construcciones	- €	- €	- €
Instalaciones	- €	- €	- €
Mobiliario y equipamiento	3.500,00 €	- €	- €
Equipos para procesos de información	4.000,00 €	- €	- €
Elementos de transporte	5.000,00 €	- €	- €
Inmovilizado Inmaterial	- €	- €	- €
Aplicaciones informáticas	- €	- €	- €
Derechos s/leasing	- €	- €	- €
Otros derechos	- €	- €	- €
Inmovilizado Financiero	- €	- €	- €
Inversiones financieras	- €	- €	- €
Activo Circulante	25.000,00 €	- €	- €
Existencias	- €	- €	- €
Clientes	- €	- €	- €
Otros deudores	- €	- €	- €
Tesorería	25.000,00 €	- €	- €
	Año 1	Año 2	Año 3
PASIVO	37.500,00 €	358,51 €	376,85 €
Pasivo Fijo	10.000,00 €	358,51 €	376,85 €
Fondos Propios	10.000,00 €	19,33 €	20,32 €
Capital social	10.000,00 €	- €	- €
Reservas	- €	- €	- €
Subvenciones de capital	- €	- €	- €
Pérdidas y Ganancias		19,33 €	20,32 €
Pasivo exigible a largo plazo	- €	377,84 €	397,17 €
Deudas a largo plazo entidades créd.	- €	377,84 €	397,17 €
Proveedores inmovilizado l/p	- €	- €	- €
Otras deudas a l/p	- €	- €	- €
Pasivo exigible a corto plazo	27.500,00 €	- €	- €
Deudas a corto plazo entidades créd.	27.500,00 €	- €	- €
Proveedores	- €	- €	- €
Situación del balance		Es necesario obtener fondos por valor de 358,51 €	Es necesario obtener fondos por valor de 376,85 €

Se trata de una actividad que se llevará a cabo en una oficina por programadores informáticos. Por tanto, como se aprecia en el balance, vamos a necesitar: ordenadores, programas informáticos y muebles, además de una cantidad de dinero en banco que nos hará falta.

Parte de ese dinero lo aportamos los socios de nuestros ahorros, que es la cifra que aparece como "Capital" y el resto lo pediremos al banco prestado. Queremos minimizar la inversión y el riesgo, porque lo que realmente vale en esta empresa es el conocimiento y trabajo personal de los socios.

Por todo ello podemos observar la cuenta de Pérdidas y Ganancias, como los ingresos el primer año serán muy bajos, razón por la necesitamos que los gastos sean también bajos. Éstos se limitan a el gasto de alquiler, con los suministros de electricidad, gas, etc., la seguridad social de los socios, que trabajaremos sin cobrar sueldo hasta que la empresa salga adelante.