

PLAN DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN

LAS INVERSIONES

Indica las inversiones necesarias para iniciar la actividad.

¿CUÁNTO NECESITO PARA EMPEZAR?	Importe (€)
Concepto	68.150,00
Edificios, locales o terrenos	0,00
Obras de acondicionamiento	25.500,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria y utillaje	2.000,00
Mobiliario y enseres	30.000,00
Equipos Informáticos	6.000,00
Elementos de transporte	0,00
Fianzas/Traspasos	2.000,00
Aplicaciones informáticas	2.650,00
Otras inversiones:	31.000,00
Tesorería inicial o dinero disponible necesario para el principio del negocio	30.000,00
Existencias	1.000,00
TOTAL INVERSIONES	99.150,00

Este excel
TIENE TRES hojas-pestañas

FINANCIACIÓN

Indica la cantidad de dinero que vais a poner cada uno de los/as socios/as.

SOCIO/A	Importe (€)
Socio/a 1:	10.000,00
Socio/a 2:	10.000,00
Socio/a 3:	10.000,00
Socio/a 4:	
Subvenciones	6.700,00
TOTAL RECURSOS PROPIOS	36.700,00

FINANCIACIÓN AJENA	
FUENTE DONDE OBTENER DINERO	Importe (€)
Bancos, cajas, entidades financieras a largo plazo	62.450,00
Bancos cajas, entidades financieras préstamos a corto plazo	
Proveedores de existencias	
acreedores (por inversiones en maquinaria, mobiliario, elementos de transporte...)	
Leasing	
Préstamos familiares	
Financiación privada de alguna persona	
Otras:	
TOTAL FINANCIACIÓN	99.150,00

TOTAL INVERSIONES	99.150,00
Total FINANCIACION	135.850,00

*

CON EL APOYO DE



CON LA COLABORACIÓN DE



BALANCE DE SITUACIÓN PROVISIONAL 1ER AÑO

ACTIVO		%	PASIVO		%
Activo No corriente	67.150,00 €	68%	Patrimonio Neto	36.700,00 €	37%
Edificios, locales o terrenos	1.000,00 €	1%	Fondos propios	30.000,00 €	31%
Obras de acondicionamiento	25.500,00 €	26%	Subvenciones	6.700,00 €	7%
Instalaciones	0,00 €	0%	Resultado del ejercicio		0%
Maquinaria y utilaje	2.000,00 €	2%			0%
Mobiliario y enseres	30.000,00 €	31%			0%
Equipos Informáticos	6.000,00 €	6%			0%
			Pasivo no corriente	62.450,00 €	64%
			Deudas l/p con entidades de crédito	62.450,00 €	64%
Aplicaciones informáticas	2.650,00 €	3%			0%
Activo corriente	31.000,00 €	32%			0%
Existencias	1.000,00 €	1%			0%
Clientes	0,00 €	0%			0%
Tesorería	30.000,00 €	31%	Pasivo corriente	0,00 €	0%
			Deudas c/p con entidades de crédito		0%
			Deudas c/p con proveedores		0%
			Otras deudas con las Administraciones Públicas.		0%
					0%
					0%
					0%
TOTAL	98.150,00 €	100%	TOTAL	99.150,00 €	100%

RATIOS FINANCIEROS

Ratio de liquidez: $\frac{\text{Activos Corrientes} + \text{Existencias}}{\text{Deudas a corto plazo}}$

Ratio de disponibilidad: $\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Existencias}}{\text{Deudas a corto plazo}}$

Ratio de endeudamiento: $\frac{\text{Capital Propio} + \text{Recursos Ajenos}}{\text{Capital Propio}}$

RATIOS ECONÓMICOS

Ratio de Rentabilidad

Rentabilidad de las ventas

Ratio de rotación de las ventas 1,422551253

PAYBACK	ESEMBOLSO INICI/	AÑO1	AÑO2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
UMBRAL DE RENTABILIDAD		25%				

BALANCE DE SITUACIÓN

25%

CUENTA DE RESULTADOS		
	TOTAL ANUAL €	%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	156.000,00 €	
Gastos de explotación	100.465,80 €	64%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	55.534,20 €	36%
Ingresos financieros	- €	
Gastos financieros	7.200,00 €	13%
RESULTADO FINANCIERO	7.200,00 €	5%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	48.334,20 €	31%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	12.083,55 €	8%
Beneficio ó Pérdida	36.250,65 €	23%

PONER AQUÍ LAS VENTAS PRIMER AÑO

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	100465,8	100%
-----------------------	----------	------

Alquiler de local	12000	12%
Asesoría-gestoría, etc	3600	4%
Transportes	0	0%
Gastos bancarios	7200	7%
Publicidad	6000	6%
Coste Personal: socios/as	49728	49%
Coste Personal: cuenta ajena		0%
Suministros (Luz, agua, teléfono, ...)	12000	12%
Seguros	1200	1%
Intereses de Deuda	2737,8	3%
Otros...	6000	6%