

PLAN DE INVERSION Y FINANCIACION

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 |

FINANCIACION

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 |

*

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 utillaje | 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 | Existencias/ deudas a corto plazo |
| Ratio de disponibilidad | Tesorería/ deudas a corto plazo |
| Ratio de endeudamiento | Capital propio+recursos ajenos |

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

| CUENTA DE RESULTADOS | | | |
|----------------------------------|--------------|-----|----------------------------------|
| TOTAL ANUAL € | | % | |
| INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS) | 156.000,00 € | | PONER AQUÍ LAS VENTAS PRIMER AÑO |
| 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% | |

| 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, aqua, teléfono, ...) | 12000 | 12% |
| Seguros | 1200 | 1% |
| Intereses de Deuda | 2737,8 | 3% |
| Otros... | 6000 | 6% |