

PLAN DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN

LAS INVERSIONES

Indica las inversiones necesarias para iniciar la actividad.

¿CUANTO NECESITO PARA EMPEZAR?	Importe (€)
Concepto	56.370,00
Edificios, locales o terrenos	39.500,00
Obras de acondicionamiento	2.500,00
Instalaciones	1.000,00
Maquinaria y utilaje	2.500,00
Mobiliario y enseres	2.000,00
Equipos Informáticos	4.500,00
Elementos de transporte	370,00
Fianzas/Traspasos	0,00
Aplicaciones informáticas	4.000,00
Otras inversiones:	32.645,00
Tesorería inicial o dinero disponible necesario para el principio del negocio	6.000,00
Existencias	26.645,00
TOTAL INVERSIONES	89.015,00

Este excel

TIENE TRES hojas-pestañas

CON EL APoyo DE

Popular 

CON LA COLABORACIÓN DE

 Universidad
Rey Juan Carlos



SAMSUNG

FINANCIACION

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

SOCIO/A	Importe (€)
Socio/a 1:	3.000,00
Socio/a 2:	3.000,00
Socio/a 3:	3.000,00
Socio/a 4:	3.000,00
Subvenciones	
TOTAL RECURSOS PROPIOS	12.000,00

FINANCIACIÓN AJENA	
FUENTE DONDE OBTENER DINERO	Importe (€)
Bancos, cajas, entidades financieras a largo plazo	39.631,00
Bancos cajas, entidades financieras préstamos a corto plazo	0,00
Proveedores de existencias	0,00
ACREDITORES (por inversiones en maquinaria, mobiliario, elementos de transporte)	0,00
Leasing	0,00
Préstamos familiares	18.645,00
Financiación privada de alguna persona	0,00
Otras:	
TOTAL FINANCIACIÓN	

TOTAL INVERSIONES	89.015,00
Total FINANCIACION	12.000,00

BALANCE DE SITUACIÓN PROVISIONAL 1ER AÑO

ACTIVO		%
Activo No corriente	94.500,00 €	9450000%
Edificios, locales o terrenos	79500	7950000%
Obras de acondicionamiento	0,00	0%
Instalaciones	0,00	0%
Maquinaria y utillaje	0,00	0%
Mobiliario y enseres	2.000,00	200000%
Equipos Informáticos	4.500,00	450000%
Elementos de transporte	7.000€	700000%
Fianzas/Traspasos	0,00	0%
Aplicaciones informáticas	1500	150000%
Activo corriente	32.645,00 €	3264500%
Existencias	26.645,00	2664500%
Clientes		0%
Tesorería	6.000,00	600000%
		0%
		0%
		0%
		0%
		0%
TOTAL	#####	100%

RATIOS FINANCIEROS

Ratio de liquidez

Ratio de disponibilidad

Ratio de endeudamiento

RATIOS ECONÓMICOS

Ratio de Rentabilidad

Rentabilidad de las ventas

Ratio de rotación de las ventas

PAYBACK

SEMBOLSO INIC

AÑO1

UMBRAL DE RENTABILIDAD

PASIVO		%
Patrimonio Neto	13.450,00 €	1345000%
Fondos propios	12.000,00	1200000%
Subvenciones	0,00	0%
Resultado del ejercicio	1.450,00	º
		0%
		0%
		0%
Pasivo no corriente	39.631,00 €	3963100%
Deudas l/p con entidades de crédito	39.631,00	3963100%
		0%
		0%
		0%
		0%
Pasivo corriente	8.880,00 €	888000%
Deudas c/p con entidades de crédito	0,00	0%
Deudas c/p con proveedores	3.285,00	328500%
Otras deudas con las Administraciones Públicas.	5.595,00	559500%
		0%
		0%
		0%
TOTAL	61.961,00 €	100%

AÑO2

AÑO3

AÑO4

AÑO5

BALANCE DE SITUACIÓN

25%

CUENTA DE RESULTADOS	
TOTAL ANUAL €	
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	140.400,00 €
Gastos de explotación	20.650,00 €
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	119.750,00 €
Ingresos financieros	
Gastos financieros	
RESULTADO FINANCIERO	- €
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	119.750,00 €
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	29.937,50 €
Beneficio ó Pérdida	89.812,50 €

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	20650
Alquiler de local	0
Asesoría-gestoría, etc	700
Transportes	7000
Gastos bancarios	250
Publicidad	2500
Coste Personal: socios/as	3000
Coste Personal: cuenta ajena	5000
Suministros (Luz, agua, teléfono, ...)	1700
Seguros	500
Intereses de Deuda	
Otros...	

%
156%
23%
133%
0%
0%
133%
33%
100%

PONER AQUÍ LAS VENTAS PRIMER AÑO

| **100%** |
| |
| 0% |
| 700000% |
| #REF! |
| 25000% |
| 250000% |
| 300000% |
| 500000% |
| 170000% |
| 50000% |
| 0% |
| 0% |