

Alumno: **Laura Molina Iglesias**

Nombre de la empresa: **IN'TAIM COMMUNICATION**

Años de actividad: **1 2 3**

Meses de actividad: **1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12**

Fecha de realización: **07-sep-14**

IVA soportado o Impuesto Equivalente: **21,00%**

IVA repercutido o Impuesto Equivalente: **21,00%**

Tipo impositivo medio: **25%**

Familias de Productos: **Servicios de comunicación
Creación de videos**

Índice de Hojas del Plan Financiero:

- 1.- Datos Básicos (1 página)
- 2.- Estimación Inicial de Fondos (1 página)
- 3.- Plan de Inversión (1 página)
- 4.- Cuadro de Amortización (1 página)
- 5.- Fuentes de Financiación (1 página)
- 6.- Amortización del Crédito y del Leasing (2 páginas)
- 7.- Pronóstico de Ventas Año 1 (3 páginas)
- 8.- Cuenta de Pérdidas y Ganancias Año 1 (1 página)
- 9.- Política de Cobros y Pagos del Año 1 (1 página)
- 10.- Tesorería del Año 1 (1 página)
- 11.- Análisis de las Cuentas de Pérdidas y Ganancias (1 página)
- 12.- Balances Previsionales de la Empresa (1 página)
- 13.- Análisis de las Ratios Básicas de la Empresa (1 página)
- 14.- Recursos Humanos (1 página)
- 15.- Evolución de los Recursos Humanos (3 páginas)

Plan de viabilidad

- Umbral de Rentabilidad

CF / (1-cv) Costes Fijos dividido por Margen Bruto Unitario.

Año 1	12.488,90 €	/	0,7656	=	16.312,03 €
Año 2	14.333,43 €	/	0,7623	=	18.802,51 €
Año 3	14.941,78 €	/	0,7623	=	19.600,53 €

- Plazo de Recuperación de la Inversión

Inversión dividido por media anual de Caja Neta Generada.

	Año 1	Año 2	Año 3	Total
Beneficio Neto	5.333,32 € +	5.847,43 € +	6.221,04 € =	17.401,80 €
Amortizaciones	1.413,44 € +	1.413,44 € +	1.413,44 € =	4.240,32 €
Caja Neta Generada	6.746,76 € +	7.260,87 € +	7.634,48 € =	21.642,12 €
Media Anual de Caja Neta Generada	21.642,12 € /	3	=	7.214,04 €
Plazo de recuperación	7.228,54 € /	7.214,04 € =	1,00 Años	

- Rentabilidad Media Anual Simple

Media Anual de Beneficio Neto, dividido por la Inversión y multiplicado por 100.

Media Anual de Beneficio Neto	17.401,80 € /	3	=	5.800,60 €	
Rentabilidad media	5.800,60 € /	7.228,54 € x	100	=	80%

- Coeficiente de Seguridad

Umbral de Rentabilidad dividido por las Ventas.

Año 1	16.312,03 € /	25.600	=	0,64
Año 2	18.802,51 € /	29.030	=	0,65
Año 3	19.600,53 € /	30.482	=	0,64

Estimación inicial de Fondos

IN'TAIM COMUNICATION

Concepto	Inversión inicial	
	Importe	%
Total Inmovilizado	5.974	83%
Inmovilizado Material	5.674	78%
Terrenos y bienes naturales		
Edificios		
Acondicionamiento local		
Vehículo de transporte		
Maquinaria		
Mobiliario		
Útiles y herramientas	992	
Equipo informático	3.248	
Equipo fotográfico	1.434	
Inmovilizado Inmaterial	300	4%
Aplicaciones Informáticas	300	
Arrendamientos Financieros		
Derechos de traspaso y marca		
Inmovilizado financiero	0	0%
Fianzas		
Gastos establecimiento y puesta en marcha	0	0%
Publicidad		
De constitución		
Existencias Iniciales	0	0%
Familia 1		
Familia 2		
Familia 3		
Familia 4		
Familia 5		
Familia 6		
Familia 7		
Familia 8		
Realizable	1.255	17%
H. P. IVA soportado inversiones	1.255	
H. P. IVA soportado existencias	0	
Tesorería inicial / Disponible		0%
Total Inversión	7.229	100%

Conclusiones económico-financieras

La viabilidad financiera de la empresa es **FAVORABLE**, pues según los estados de Tesorería, en todos los años del horizonte de planificación generan excedentes para la caja, indicando la existencia de sobrantes después de atender las necesidades financieras de la inversión.

El Pay-Back(recuperación inversión)del proyecto es de **1,00 Años** de longitud.

En cuanto a la viabilidad económica, estaría plenamente asegurada de cumplirse las hipótesis presupuestarias, que han sido razonablemente establecidas en base a los Gastos y Márgenes del negocio.

- Umbral de Rentabilidad

Para el análisis del **Umbral de Rentabilidad** vamos a calcular el volumen mínimo de facturación anual para el cual el beneficio de la empresa será 0.

Para ello partimos de las siguientes hipótesis:

- consideramos como costes variables únicamente los imputables al producto en sí.
- consideramos como costes fijos al resto de costes.

Para una facturación total de **25.600,00 €** los costes variables representan el **23,44%** ascendiendo a **6.000,00 €**

Calculado el coste fijo anual **12.488,90 €** , planteamos la siguiente fórmula:

$$\text{U.R.} = \frac{\text{C.F.}}{1 - \text{C.V.}}$$

Siendo "C.F." los Costes Fijos y "1-C.V." uno menos los Costes Unitarios

$\text{U.R.} = \frac{12.488,90}{0,7656} = 16.312,03 \text{ €}$
--

análisis financiero

RATIOS	años			
	0	1	2	3
TESORERÍA	0,00	3,32	5,75	7,71
LIQUIDEZ	0,00	3,32	5,75	7,71
AUTONOMÍA	0,37	0,51	0,67	0,75
ENDEUDAMIENTO	0,63	0,49	0,33	0,25
CALIDAD DE LA DEUDA	0,00	0,44	0,44	0,48
ESTABILIDAD	0,83	0,37	0,18	0,07
FONDO DE MANIOBRA	1.255	7.674	14.585	21.843

análisis de rentabilidad

	0	1	2	3
FINANCIERA (ROE)		88,94%	56,32%	41,34%
ECONOMICA (ROI)		47,74%	38,85%	31,89%
GLOBAL		34,31%	28,11%	23,19%
DEL CAPITAL		200,35%	219,66%	233,70%
RENT. VENTAS		20,83%	20,14%	20,41%

MARGEN SOBRE VENTAS		76,56%	76,23%	76,23%
---------------------	--	--------	--------	--------

análisis de gestión

	0	1	2	3
--	----------	----------	----------	----------

EXISTENCIAS EN DÍAS DE COMPRA		0	0	0
-------------------------------	--	---	---	---

DÍAS DE PAGO A PROVEEDORES		0	0	0
----------------------------	--	---	---	---

DÍAS DE COBRO A CLIENTES		0	0	0
--------------------------	--	---	---	---

ROTACIÓN DE TESORERÍA		668	934	1264
-----------------------	--	-----	-----	------

PRODUCTIVIDAD		0,78	0,72	0,72
---------------	--	------	------	------

FORMULA	EXPLICACIÓN	Referencia
$\frac{\text{DISPON. + REALIZABLE}}{\text{EXIGIBLE A CORTO}}$	Capacidad para atender las obligaciones de pago a corto sin realizar existencias	> 1
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Capacidad para hacer frente a las obligaciones a corto basándose en la realización del activo circulante	> 1,5
$\frac{\text{RECURSOS PROPIOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$	Autonomía financiera que indica nivel de autofinanciación	> 0,4
$\frac{\text{DEUDAS TOTALES}}{\text{PATRIMONIO NETO+TOTAL PASIVO}}$	Si es reducido, hay autonomía financiera, caso contrario significa estructura arriesgada	50%-60%
$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO}}$	Proporción deuda a corto con relación al total de la deuda (no corriente+corriente)	Más bajo posible
$\frac{\text{INMOVILIZADO}}{\text{EXIG. LARGO + R. PROP.}}$	Estructura de financiación del inmovilizado	< 1
$\frac{\text{RECURS. A LARGO MENOS ACTIVO NO}}{\text{CORRIENTE}}$	Capital de trabajo. Parte de activo circulante financiado con recursos a largo plazo.	> 0

FORMULA	EXPLICACIÓN
$\frac{\text{RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS(RAI)}}{\text{RECURSOS PROPIOS}}$	Rentabilidad desde la perspectiva del accionista o propietario, incluye la totalidad de los resultados con independencia del origen
$\frac{\text{RESULTADO ORDINARIO+GTOS.FINANC.(RAII)}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	Rentabilidad de todos los recursos empleados en la sociedad
$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	Rentabilidad neta de todos los recursos empleados en la sociedad
$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{CAPITAL SOCIAL}}$	Rentabilidad del capital social
$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{VENTAS}}$	Rentabilidad de la ventas

$\frac{\text{MARGEN}}{\text{VENTAS}}$	Porcentaje de margen sobre ventas
---------------------------------------	-----------------------------------

FORMULA	EXPLICACIÓN
---------	-------------

$\frac{\text{EXISTENCIAS*365}}{\text{CONSUMOS}}$	Número de días que tardan en vaciarse el saldo en inventarios
--	---

$\frac{\text{PROVEEDORES*365}}{\text{COMPRAS}}$	Número de días concedidos por proveedores
---	---

$\frac{\text{CLIENTES*365}}{\text{VENTAS}}$	Plazo medio concedido a clientes
---	----------------------------------

$\frac{\text{DISPONIBLE*365}}{\text{COMPRAS}}$	Días de compra cubiertos con el saldo disponible
--	--

$\frac{\text{RESULTADO GESTIÓN}}{\text{GASTOS PERSONAL}}$	Relación entre el resultado de la gestión y los gastos de personal
---	--

Balances Previsionales: IN'TAIM COMUNICATION

	Año 0		Año 1		Año 2		Año 3	
	€	%	€	%	€	%	€	%
Activo No Corriente	5.974	82,6%	4.561	29,3%	3.147	15,1%	1.734	6,5%
Inmovilizado Material	5.674	78,5%	5.674	36,5%	5.674	27,3%	5.674	21,1%
Amortización acumulada			-1.314	-8,5%	-2.629	-12,6%	-3.943	-14,7%
Inmovilizado Intangible	300	4,2%	300	1,9%	300	1,4%	300	1,1%
Amortización acumulada			-99	-0,6%	-198	-1,0%	-297	-1,1%
Inversiones financieras								
Gastos Amortizables Netos								
Activo Corriente	1.255	17,4%	10.984	70,7%	17.658	84,9%	25.097	93,5%
Existencias								
Realizable	1.255	17,4%						
Tesorería			10.984	70,7%	17.658	84,9%	25.097	93,5%
Total Activo	7.229	100,0%	15.545	100,0%	20.805	100,0%	26.831	100,0%
Patrimonio Neto	2.662	36,8%	7.995	51,4%	13.843	66,5%	20.064	74,8%
Capital	2.662	36,8%	2.662	17,1%	2.662	12,8%	2.662	9,9%
Reservas					5.333	25,6%	11.181	41,7%
Pérdidas y Ganancias del Ejercicio			5.333	34,3%	5.847	28,1%	6.221	23,2%
Subvenciones								
Pasivo No Corriente	4.567	63,2%	4.240	27,3%	3.889	18,7%	3.513	13,1%
Entidades de Crédito	4.567	63,2%	4.240	27,3%	3.889	18,7%	3.513	13,1%
Otros Acreedores								
Pasivo Corriente			3.310	21,3%	3.073	14,8%	3.254	12,1%
Entidades de Crédito								
Acreedores Comerciales								
Otros Acreedores (H.P.)			3.310	21,3%	3.073	14,8%	3.254	12,1%
Total Recursos Permanentes	7.229	100,0%	12.235	78,7%	17.732	85,2%	23.577	87,9%
Total Recursos Ajenos	4.567	63,2%	7.549	48,6%	6.962	33,5%	6.767	25,2%
Total Patrimonio neto y Pasivo	7.229	100,0%	15.545	100,0%	20.805	100,0%	26.831	100,0%
Fondo de Maniobra	1.255	17,4%	7.674	49,4%	14.585	70,1%	21.843	81,4%

Los % de Fondo de Maniobra son sobre el Activo Total.

Análisis de las Cuentas de Pérdidas y Ganancias

IN'TAIM COMUNICACION

Conceptos	Año 1	% / Ventas	Año 2	% / Ventas	Variación	Año 3	% / Ventas	Variación
Ventas Netas	25.600	100%	29.030	100%	13,4%	30.482	100%	5,0%
Costes variables de compra y venta	6.000	23%	6.900	24%	15,0%	7.245	24%	5,0%
Coste de la M.O.D.	0		0			0		
Margen Bruto s/Ventas	19.600	77%	22.130	76%	13%	23.237	76%	5%
Sueldos y Salarios	8.400	33%	8.568	30%	2,0%	8.739	29%	2,0%
Cargas Sociales	1.106	4%	2.685	9%	142,8%	3.144	10%	17,1%
Tributos: IAE, IBI, ...	0		0		3%	0		3%
Suministros:teléfono	360	1%	360	1%	0%	360	1%	0%
Limpieza	0		0		3%	0		3%
Material de oficina	118	0%	121	0%	3%	125	0%	3%
Publicidad y propaganda	0		0		3%	0		3%
Primas de Seguros	0		0		3%	0		3%
Asesorías - Serv.prof.indptes	600	2%	600	2%	0%	600	2%	0%
Mantenimiento y reparación	0		0		3%	0		3%
Arrendamientos	0		0		3%	0		3%
Amortizaciones y Leasing	1.413	6%	1.413	5%	0%	1.413	5%	0%
Varios: asistencia a convecciones	300	1%	300	1%	0%	300	1%	0%
Total Gastos Explotación	12.180	48%	14.048	48%	15%	14.681	48%	5%
Res. Ordi. antes Int. e Imp.	7.420	29%	8.082	28%	9%	8.555	28%	6%
Ingresos Financieros	0		0		0%	0		0%
Gastos Financieros	309	1%	286	1%	-8%	260	1%	-9%
Resultado Financiero	-309	-1%	-286	-1%	-8%	-260	-1%	-9%
Res. Ordi. antes Imp. (B.A.I.)	7.111	28%	7.797	27%	10%	8.295	27%	6%
+ - Res. Extraordinarios	0		0		0%	0		0%
Resultado antes de Impuestos	7.111	28%	7.797	27%	10%	8.295	27%	6%
Provisión Impuestos	1.778	7%	1.949	7%	10%	2.074	7%	6%
Resultado del Periodo	5.333	21%	5.847	20%	10%	6.221	20%	6%

Plan de Tesorería

2 IVA Soportado al: 21% IVA Repercutido al: 21% Tipo interés crédito a c/p:

IN'TAIM COMUNICACION

Todos los datos son con IVA o Impuesto Equivalente

Concepto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Saldo inicial (1)	10.984	9.747	11.373	13.755	11.988	12.815	15.197	11.930	13.556	15.139	14.449	15.276	
Cobro de ventas año anterior	0	0	0	0									0
Cobro ventas ejercicio en curso	1.178	2.278	4.628	518	1.618	4.628	518	2.278	3.968	1.178	1.618	4.628	29.030
Créditos obtenidos a c/p													0
Otras entradas (IVA)						0							0
IVA Repercutido	247	478	972	109	340	972	109	478	833	247	340	972	6.096
Total Entradas (2)	1.425	2.756	5.599	626	1.957	5.599	626	2.756	4.801	1.425	1.957	5.599	35.126
Pago coste variable año anterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago coste variable año en curso	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	6.900
Pago de otros costes variables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sueldos y Salarios	714	714	714	714	714	714	714	714	714	714	714	714	8.568
Cargas Sociales	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	2.685
Tributos: IAE, IBI, ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suministros:teléfono	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Limpieza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Material de oficina	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	121
Publicidad y propaganda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas de Seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Asesorías - Serv.prof.indptes	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Mantenimiento y reparación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viajes	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300
Gastos financieros deuda a l/p	25	25	24	24	24	24	24	24	23	23	23	23	286
Gastos financieros créditos a c/p	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devolución de préstamo	28	28	29	29	29	29	29	29	30	30	30	30	351
Recuperación coste leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de las inversiones del año 1							0						0
Amortización de créditos a corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA Soportado	24	24	386	24	24	386	24	24	386	24	24	386	1.739
Total Salidas (3)	1.130	1.130	3.217	21.910									
Liquidación trimestral del IVA (4)	1.532			1.263			985			985			4.765
Impuesto sociedades año anterior							1.778						1.778
Tesorería del periodo = (2)+(3)+(4)	-1.237	1.626	2.382	-1.766	827	2.382	-3.267	1.626	1.583	-691	827	2.382	
Saldo final = Tesorería periodo + (1)	9.747	11.373	13.755	11.988	12.815	15.197	11.930	13.556	15.139	14.449	15.276	17.658	

CUENTA IVA

Saldo anterior													
Repercutido	247,28	478,28	971,78	108,68	339,68	971,78	108,68	478,28	833,18	247,28	339,68	971,78	
Soportado	24,17	24,17	386,42	24,17	24,17	386,42	24,17	24,17	386,42	24,17	24,17	386,42	

Pago			1.262,57			985,37		985,37				
Saldo	-223	-677	0	-85	-400	0	-85	-539	0	-223	-539	-1.124

Plan de Tesorería IN'TAIM COMUNICACION

1 IVA Soportado al: 21% IVA Repercutido al: 21% Tipo interés crédito a c/p:

Todos los datos son con IVA o Impuesto Equivalente

Concepto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total	
Saldo inicial (1)	0	298	1.806	3.920	3.492	4.274	6.387	5.428	6.936	8.323	8.088	8.871		
Cobro de ventas	1.050	2.050	4.050	450	1.450	4.050	450	2.050	3.450	1.050	1.450	4.050	25.600	0
Créditos obtenidos a c/p	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otras entradas (póliza de crédito)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IVA Repercutido	221	431	851	95	305	851	95	431	725	221	305	851	5.376	5.376
Total Entradas (2)	1.271	2.481	4.901	545	1.755	4.901	545	2.481	4.175	1.271	1.755	4.901	30.976	
Pago coste variable	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	6.000	0
Pago de otros costes variables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sueldos y Salarios	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	8.400	0
Cargas Sociales	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	1.106	0
Tributos: IAE, IBI, ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suministros:teléfono	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	0
Limpieza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Material de oficina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Publicidad y propaganda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Primas de Seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Asesorías - Serv.prof.indptes	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600	0
Mantenimiento y reparación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viajes	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300	0
Gastos financieros deuda a l/p	27	26	26	26	26	26	26	26	25	25	25	25	309	0
Gastos financieros créditos a c/p	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Devolución de préstamo	26	27	27	27	27	27	27	27	28	28	28	28	327	0
Recuperación coste leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de las inversiones del año 1							0					0	0	
Amortización de créditos a corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IVA Soportado	22	22	337	22	22	337	22	22	337	22	22	337	1.525	
Total Salidas (3)	972	972	2.787	18.927										
Liquidación trimestral del IVA (4)				0			532			533				1.065
Tesorería del periodo = (2)+(3)+(4)	298	1.508	2.113	-428	782	2.113	-960	1.508	1.387	-235	782	2.113		
Saldo final = Tesorería periodo + (1)	298	1.806	3.920	3.492	4.274	6.387	5.428	6.936	8.323	8.088	8.871	10.984		

CUENTA IVA		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Iva inversión		1.255											
Repercutido		221	431	851	95	305	851	95	431	725	221	305	851
Soportado		22	22	337	22	22	337	22	22	337	22	22	337
Pago				0			532			533			
Saldo		1.056	648	134	62	-221	-202	-275	-683	-538	-736	-1.018	-1.532

Cuenta de Resultados, o de Pérdidas y Ganancias

Año: 1

IN'TAIM COMUNICACION

Todos los datos son sin IVA o Impuesto Equivalente

Conceptos	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total	%
Ventas	1.050	2.050	4.050	450	1.450	4.050	450	2.050	3.450	1.050	1.450	4.050	25.600	100,00%
Costes variables de compra y venta	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	6.000	23,44%
Coste de la M.O.D.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Margen Bruto s/Ventas	1.050	2.050	2.550	450	1.450	2.550	450	2.050	1.950	1.050	1.450	2.550	19.600	76,56%
Sueldos y Salarios	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	8.400	32,81%
Cargas Sociales	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	1.106	4,32%
Tributos: IAE, IBI, ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Suministros:teléfono	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360	1,41%
Limpieza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Material de oficina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Publicidad y propaganda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Primas de Seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Asesorías - Serv.prof.indptes	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600	2,34%
Mantenimiento y reparación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Arrendamientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Viajes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Amortizaciones y Leasing	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	1.413	5,52%
Varios: asistencia a convecciones	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300	1,17%
Total Gastos Explotación	1.015	12.180	47,58%											
Res. Ordi. antes Int. e Imp.	35	1.035	1.535	-565	435	1.535	-565	1.035	935	35	435	1.535	7.420	28,99%
Ingresos Financieros													0	0,00%
Gastos Financieros deuda a l/p	27	26	26	26	26	26	26	26	25	25	25	25	309	1,21%
Gastos Financieros deuda a c/p	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Resultado Financiero	-27	-26	-25	-25	-25	-25	-309	-1,21%						
Res. Ordi. antes Imp. (B.A.I.)	8	1.009	1.509	-591	409	1.509	-591	1.009	910	10	410	1.510	7.111	27,78%
+ - Res. Extraordinarios													0	0,00%
Resultado del Periodo	8	1.009	1.509	-591	409	1.509	-591	1.009	910	10	410	1.510		0,00%
Res. Acumulado Ejercicio	8	1.017	2.526	1.935	2.344	3.853	3.262	4.272	5.181	5.191	5.601	7.111		0,00%

Beneficio Bruto: 7.111 Provisión Impuestos: 1.778 Beneficio Neto: 5.333

Los Recursos Humanos de la Empresa

IN'TAIM COMUNICACION

1

Conceptos	Bruto	Ret.IRPF	SS cargo trabajador	Líquido	SS a cargo Empresa	Importe S.S Empresa	Otros Gastos Sociales	Total Coste Empresa	% Coste Directo	Coste Directo	S.S. Indirecta	Remuneración Indirecta
Emprendedor	8.400				-	-	1.106	9.506				9.506
					32%							
Totales	8.400						1.106	9.506				9.506

Pronóstico de Ventas y de Compras de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Año: 2

Ventas	Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicaci	Unidades													0,00
		518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	6.210
Creación de videos	Unidades													0,00
		0	0	3.450	0	0	3.450	0	0	3.450	0	0	3.450	13.800
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		660	660	660	0	0	660	0	660	0	660	0	660	4.620
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		0	1.100	0	0	1.100	0	0	1.100	0	0	1.100	0	4.400
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total		1.178	2.278	4.628	518	1.618	4.628	518	2.278	3.968	1.178	1.618	4.628	29.030

Los precios son precios medios unitarios de venta.

Pronóstico de Costes Variables de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Costes variables	Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicaci	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creación de videos	50,00%	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	6.900
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Costes		0	0	1.725	6.900									
Transporte		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones														0
Costes varios	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costes variables	Total	0	0	0	0									

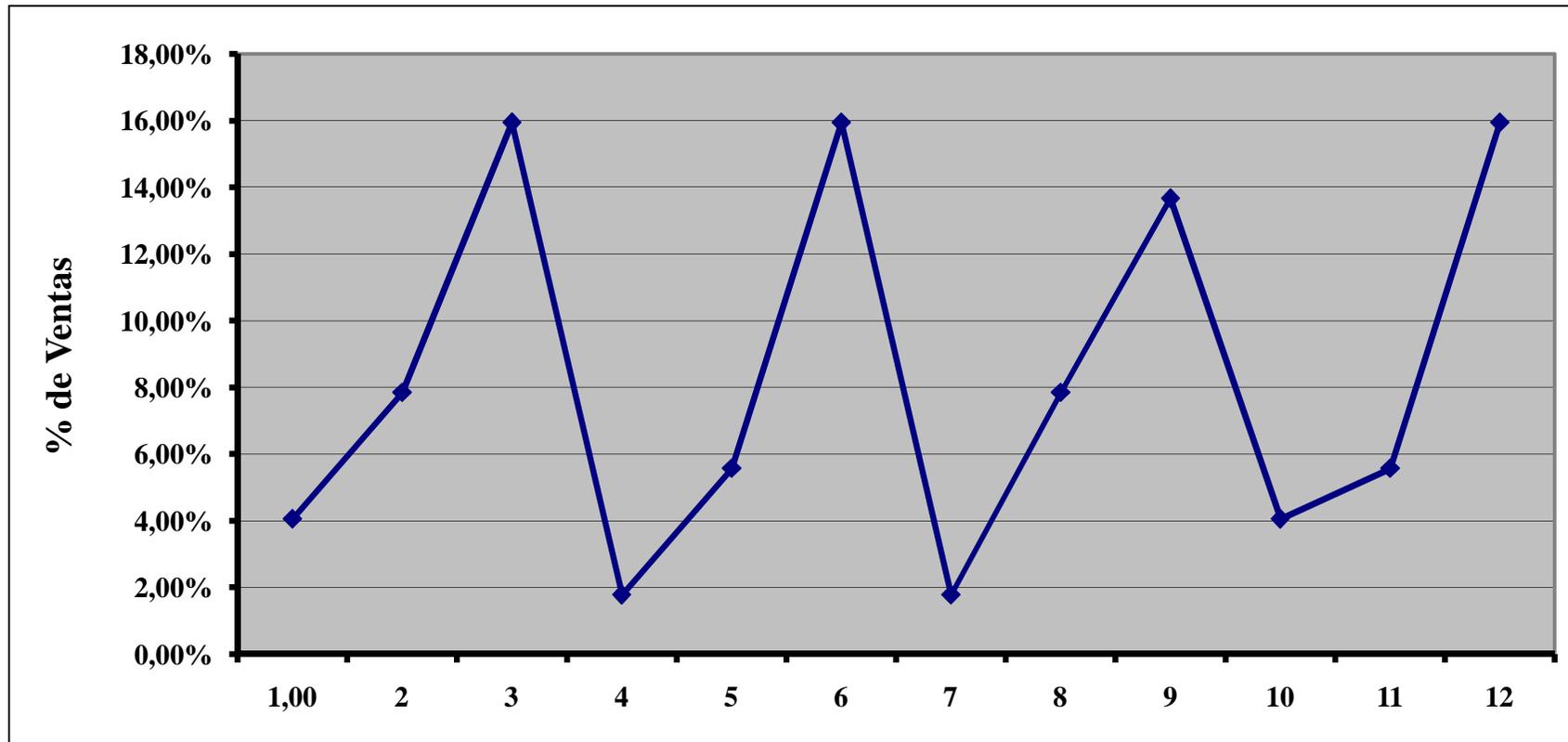
Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMUNICACION

Mes	1,00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Porcentaje	4,06%	7,85%	15,94%	1,78%	5,57%	15,94%	1,78%	7,85%	13,67%	4,06%	5,57%	15,94%	100,00%

Estructura de Ventas y de márgenes IN'TAIM COMUNICACION

Producto	Ventas	% / Vtas	Coste	% / Ctes	Margen	% de margen	% contribución
Servicios de	6.210	21%	0	0%	6.210	100%	28%
Creación de	13.800	48%	6.900	100%	6.900	50%	31%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	4.620	16%	0	0%	4.620	100%	21%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	4.400	15%	0	0%	4.400	100%	20%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
	29.030	100%	6.900	100%	22.130	76%	100%

Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMUNICACION



Pronóstico de Ventas y de Compras de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Año: 2

Ventas	Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicaci	Unidades													0,00
		518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	6.210
Creación de videos	Unidades													0,00
		0	0	3.450	0	0	3.450	0	0	3.450	0	0	3.450	13.800
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		660	660	660	0	0	660	0	660	0	660	0	660	4.620
0	Unidades													0,00
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0,00
		0	1.100	0	0	1.100	0	0	1.100	0	0	1.100	0	4.400
0	Unidades													0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	Unidades													0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total		1.178	2.278	4.628	518	1.618	4.628	518	2.278	3.968	1.178	1.618	4.628	29.030

Los precios son precios medios unitarios de venta.

Pronóstico de Costes Variables de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Costes variables	Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicaci	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creación de videos	50,00%	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	0	0	1.725	6.900
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Costes		0	0	1.725	6.900									
Transporte		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones														0
Costes varios	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costes variables	Total	0	0	0	0									

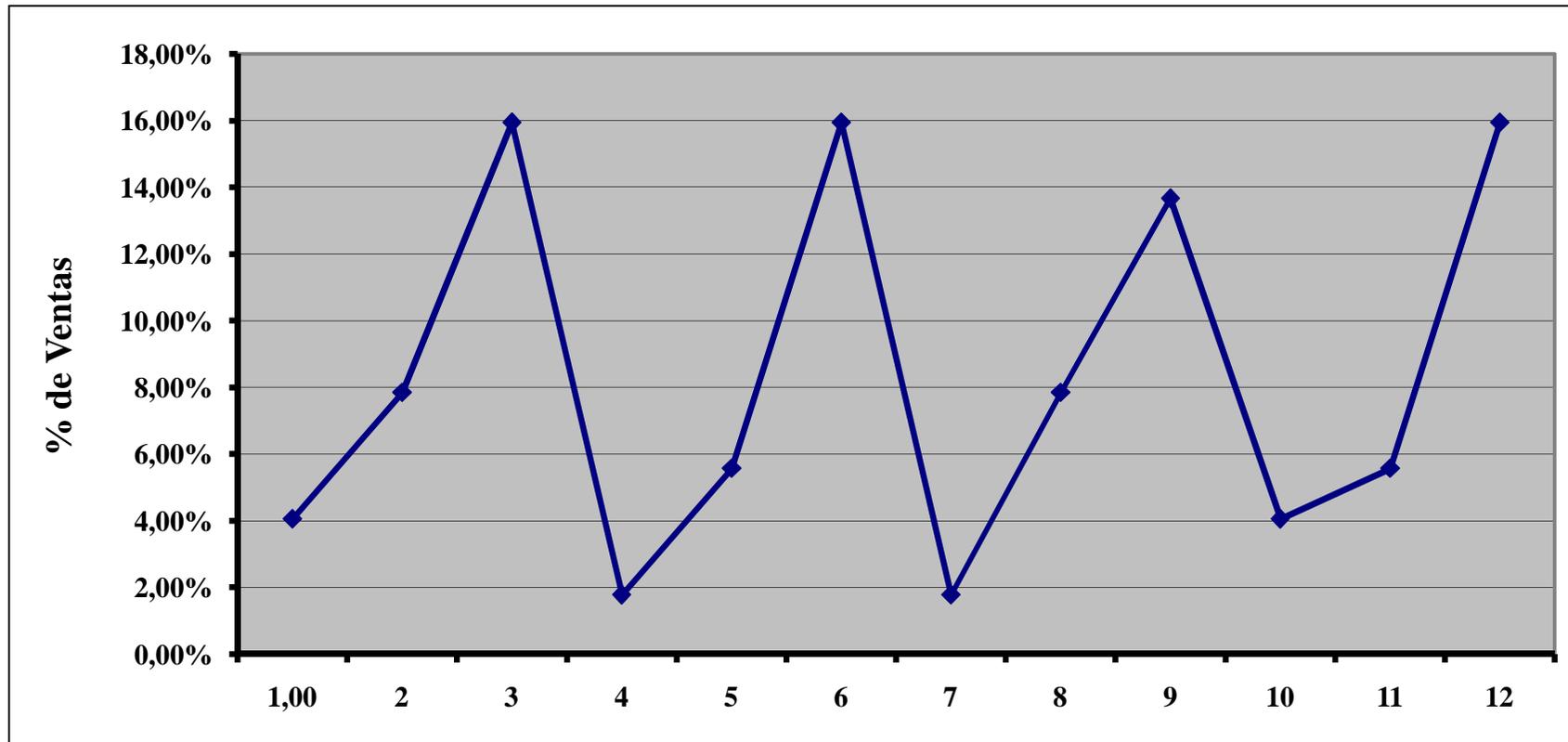
Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMUNICACION

Mes	1,00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Porcentaje	4,06%	7,85%	15,94%	1,78%	5,57%	15,94%	1,78%	7,85%	13,67%	4,06%	5,57%	15,94%	100,00%

Estructura de Ventas y de márgenes IN'TAIM COMUNICACION

Producto	Ventas	% / Vtas	Coste	% / Ctes	Margen	% de margen	% contribución
Servicios de	6.210	21%	0	0%	6.210	100%	28%
Creación de	13.800	48%	6.900	100%	6.900	50%	31%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	4.620	16%	0	0%	4.620	100%	21%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	4.400	15%	0	0%	4.400	100%	20%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
	29.030	100%	6.900	100%	22.130	76%	100%

Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMUNICACION



Pronóstico de Ventas y de Compras de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Año: **1**

Ventas		Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicación	Unidades														0,00
			450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450
Creación de videos	Unidades				1,00			1,00			1,00			1,00	4,00
	3.000,00			0	3.000	0	0	3.000	0	0	3.000	0	0	3.000	12.000
Servicios de fotografía	Unidades		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
	600,00		600	600	600	0		600		600		600	0	600	4.200
Servicios de enseñanza	Unidades		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.000,00		0	1.000	0	0	1.000	0	0	1.000	0	0	1.000	0	4.000
Total	Unidades		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total			1.050	2.050	4.050	450	1.450	4.050	450	2.050	3.450	1.050	1.450	4.050	25.600

Los precios son precios medios unitarios de venta.

Pronóstico de Costes Variables de la empresa:

IN'TAIM COMUNICACION

Costes variables		Precio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Servicios de comunicación	0,00%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creación de videos	50,00%		0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	6.000
Servicios de fotografía	0,00%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de enseñanza	0,00%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Costes	0,00%		0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	0	0	1.500	6.000
Transporte			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones															0
Costes varios	0,00		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costes variables	Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

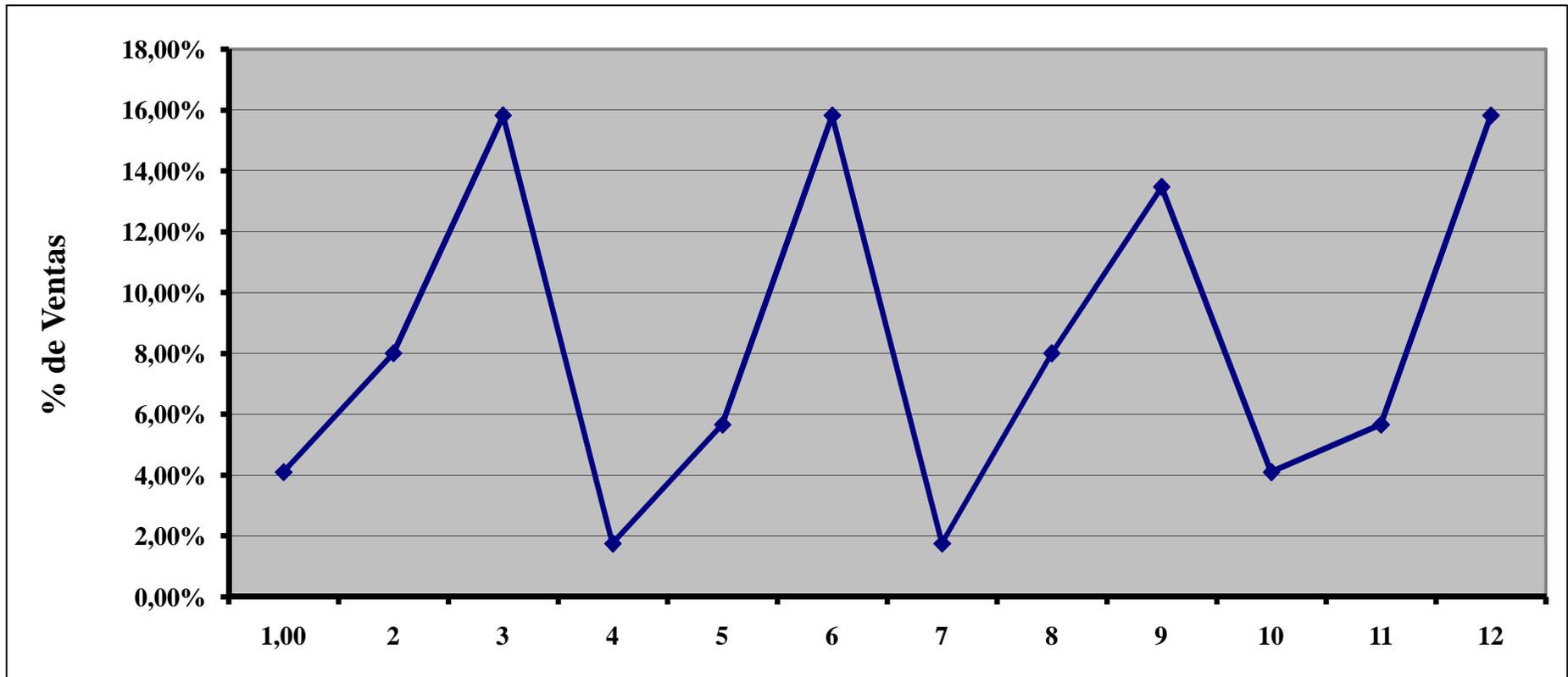
Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMUNICACION

Mes	1,00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totales
Porcentaje	4,10%	8,01%	15,82%	1,76%	5,66%	15,82%	1,76%	8,01%	13,48%	4,10%	5,66%	15,82%	100,00%

Estructura de Ventas y de márgenes IN'TAIM COMUNICACION

Producto	Ventas	% / Vtas	Coste	% / Ctes	Margen	% de margen	% contribución
Servicios de	5.400	21%	0	0%	5.400	100%	28%
Creación de	12.000	47%	6.000	100%	6.000	50%	31%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
Servicios de	4.200	16%	0	0%	4.200	100%	21%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
Servicios de	4.000	16%	0	0%	4.000	100%	20%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
0	0	0%	0	0%	0	#¡DIV/0!	0%
	25.600	100%	6.000	100%	19.600	76,56%	100%

Estacionalidad de las Ventas IN'TAIM COMMUNICATION



Cuadro de Amortización de la Línea de Crédito IN'TAIM COMUNICACION

Capital del Crédito		Sumatorio Primer año:	
Interés		Cuotas	0
Años	7	Intereses	0
Nº. Pagos por año	12	Capital	0

Periodos	Cuota	Intereses	Capital	Capital Pendiente
1	0	0	0	0
2	0	0	0	0
3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
9	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	0	0	0	0
12	0	0	0	0
13	0	0	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	0	0	0	0
19	0	0	0	0
20	0	0	0	0
21	0	0	0	0
22	0	0	0	0
23	0	0	0	0
24	0	0	0	0
25	0	0	0	0
26	0	0	0	0
27	0	0	0	0
28	0	0	0	0
29	0	0	0	0
30	0	0	0	0
31	0	0	0	0
32	0	0	0	0
33	0	0	0	0
34	0	0	0	0
35	0	0	0	0
36	0	0	0	0

Amort. Crédito

Cuadro de Amortización del Prestamo IN'TAIM COMUNICATION

Capital del Préstamo	4.567	Sumatorio Primer año:	
Interés	7,0%	Cuotas	636
Años	10	Intereses	309
Nº. Pagos por año	12	Capital	327

Periodos	Cuota	Carga financiera	Recuperación coste	Capital Pendiente
1	53	27	26	4.540
2	53	26	27	4.514
3	53	26	27	4.487
4	53	26	27	4.460
5	53	26	27	4.433
6	53	26	27	4.406
7	53	26	27	4.379
8	53	26	27	4.351
9	53	25	28	4.323
10	53	25	28	4.296
11	53	25	28	4.268
12	53	25	28	4.240
13	53	25	28	4.211
14	53	25	28	4.183
15	53	24	29	4.154
16	53	24	29	4.125
17	53	24	29	4.096
18	53	24	29	4.067
19	53	24	29	4.038
20	53	24	29	4.009
21	53	23	30	3.979
22	53	23	30	3.949
23	53	23	30	3.919
24	53	23	30	3.889
25	53	23	30	3.859
26	53	23	31	3.828
27	53	22	31	3.797
28	53	22	31	3.767
29	53	22	31	3.736
30	53	22	31	3.704
31	53	22	31	3.673
32	53	21	32	3.641
33	53	21	32	3.610
34	53	21	32	3.578
35	53	21	32	3.545
36	53	21	32	3.513

Fuentes de Financiación Iniciales o Plan Financiero Inicial IN'TAIM COMUNICACION

	Importe	% s/financiación
Recursos Propios	2.662	37%
Capital	2.662	37%
Aportaciones no dinerarias		0%
Subvenciones		0%
Recursos Ajenos	4.567	63%
Créditos Largo Plazo	4.567	63%
Préstamo familiar		0%
Acreedores L.P. Leasing		
Otros Acreedores L.P.	4.567	63%
Créditos a Corto Plazo	0	0%
Acreedores C.P. Financieros	0	0%
Otros Acreedores C.P.		0%
Total Fuentes de Financiación	7.229	100%

Plan de Inversión: 3 primeros años de actividad IN'TAIM COMUNICACION

Concepto	Estimación Inicial	Año 1	Año 2	Año 3
Inmovilizado Material	5.674	5.674	5.674	5.674
AAIM		1.314	2.629	3.943
Inmovilizado Inmaterial	300	300	300	300
AAII		99	198	297
Inmovilizado financiero	0	0	0	0
Gastos Amortizables	0	0	0	0
Total Inmovilizado	5.974	4.561	3.147	1.734
Existencias	0	0	0	0
Realizable	1.255	0	0	0
Tesorería	0	10.984	17.658	25.097
Total Inversión	7.229	15.545	20.805	26.831

0

Cuadro de Amortización Contable

IN'TAIM COMUNICACION

Concepto	Valor inicial	% amortización	Inversiones año 1	Cuota año 1	Inversiones año 2	Cuota año 2	Inversiones año 3	Cuota año 3
Inmovilizado Material	5.674		0	1.314	0	1.314	0	1.314
Terrenos y bienes naturales	0	0%		0		0		0
Edificios	0	2%		0		0		0
Acondicionamiento local	0	10%		0		0		0
Vehículo de transporte	0	20%		0		0		0
Maquinaria	0	10%		0		0		0
Mobiliario	0	10%		0		0		0
Útiles y herramientas	992	10%		99		99		99
Equipo informático	3.248	33%		1.072		1.072		1.072
Equipo fotográfico	1.434	10%		143		143		143
Inmovilizado Inmaterial	300		0	99	0	99	0	99
Aplicaciones Informáticas	300	33%		99		99		99
Arrendamientos Financieros	0			0		0		0
Derechos de traspaso y marca	0	10%		0		0		0
Gastos Amortizables	0		0	0	0	0	0	0
De establecimiento	0	100%		0		0		0
De constitución	0	100%		0		0		0
Total Anual	5.974		0	1.413	0	1.413	0	1.413