

INSTRUCCIONES PARA CUMPLIMENTAR LA HERRAMINTA DE CÁLCULO DE LAS PREVISIONES ECONÓMICAS

El objeto del presente documento es explicar las instrucciones básicas para la cumplimentación de la herramienta de cálculo de las previsiones económicas para la cumplimentación del Plan Económico-Financiero.

Los campos que aparecen sombreados en gris son campos auto-calculados que están protegidos, se rellenan a partir de otros datos suministrados por el usuario.

0 PRESUPUESTO:

En la hoja de **PRESUPUESTO** hay que completar los datos del Promotor, Denominación del proyecto y Año de ejecución (ver ejemplo tabla 1).

En el supuesto que la entidad solicitante sea una persona física rellenar con el valor 1 la casilla, si es persona jurídica completar con el valor 0.

En el caso de Industrias Agroalimentarias rellenar la casilla con el número 1 en el caso de solicitantes que sean "industria agroalimentaria".

Tabla 1: PREVISIÓN PRESUPUESTARIA DEL PROYECTO

PREVISIÓN PRESUPUESTARIA DEL PROYECTO					CUADRO AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO											
				PROMOTOR												
				DENOMINACIÓN PROYECTO												
				AÑO EJECUCIÓN INVERSIÓN												
NOTA: LOS ESPACIOS SOMBRADOS NO SE COMPLETAN, SON CAMPOS AUTOCALCULADOS.					PERSONA FÍSICA					INDUSTRIA AGROALIMENTARIA						
PREVISION DE INVERSIONES																
CONCEPTO	BASE IMPONIBLE	IVA	TOTAL	PERIODO AMORTIZACIÓN	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TOTAL	
INMOVILIZADO INTANGIBLE																
Propiedad industrial	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Aplicaciones informáticas	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Patentes, licencias y marcas	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
INMOVILIZADO MATERIAL																
Terrenos	0,00 €	0,00 €	0,00 €													
Construcciones	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instalaciones Técnicas	8.000,00 €	1.680,00 €	9.680,00 €	5	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	
Maquinaria	20.000,00 €	4.200,00 €	24.200,00 €	5	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00	
Utillaje	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Otras instalaciones	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Mobiliario	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Equipos para procesos de información	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Elementos de transporte	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Otro inmovilizado material	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL INVERSIONES	28.000,00 €	5.880,00 €	33.880,00 €		5.600,00	5.600,00	5.600,00	5.600,00	5.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.000,00	

En la tabla de Previsión de Inversiones, hay que completar la celda de base imponible de cada partida de inversión (en la tabla 1 hemos supuesto un proyecto en el que se van a realizar inversiones en las partidas de instalaciones técnicas y maquinaria) y el periodo de amortización de cada partida (Ej.: 5 implica un periodo de amortización del bien en 5 años).

El resto de campos son auto-calculados, es decir, se rellenan automáticamente al completar las casillas que se han destacado anteriormente.

En la tabla de PRESUPUESTO TOTAL se incluyen otros gastos que no son inversiones (además de los incluidos en las partidas de inmovilizado material e inmaterial) como pueden ser honorarios de profesionales independientes, gastos de personal, asistencias técnicas,..., relacionados directamente con la ejecución del proyecto. Ver tabla 2.

Tabla 2: PRESUPUESTO TOTAL

PRESUPUESTO TOTAL			
CONCEPTO	BASE IMPONIBLE	IVA	TOTAL
Inmovilizado Inmaterial	0,00	0,00	0,00 €
Inmovilizado Material	40.000,00	8.400,00	48.400,00 €
Honorarios de profesionales independientes			0,00 €
Gastos de personal			0,00 €
Asistencias técnicas			0,00 €
Costes de cooperación			0,00 €
Otros gastos derivados de la organización y participación en actividades de formación, información y de actividades de demostración			0,00 €
			0,00 €
			0,00 €
TOTAL	40.000,00 €	8.400,00 €	48.400,00 €

Podemos comprobar como los datos del ejemplo utilizado en la tabla 1 se completan de forma automática en la tabla 2. Solo se cumplimentarán en su caso las celdas que no están sombreadas.

0 FINANCIACIÓN:

En la hoja de FINANCIACIÓN se han de completar los datos de financiación del proyecto. Es decir, como se van a financiar las inversiones bien sea con recursos propios, préstamos a largo y/o corto plazo. En particular hay que completar las celdas correspondientes a “importe”, “periodo de amortización” y tipo de interés”.

Tabla 3: FINANCIACIÓN DE LA INTERVENCIÓN

NOTA: LOS ESPACIOS SOMBRADOS NO SE COMPLETAN, SON CÁLCULOS AUTOCALCULADOS.

FINANCIACIÓN DE LA INTERVENCIÓN											
	IMPORTE	PERIODO AMORTIZACIÓN (AÑOS)	TIPO DE INTERÉS								
RECURSOS PROPIOS	10.000,00 €										
PRÉSTAMOS A L/P	38.400,00 €	6	5,00%								
PRÉSTAMOS A C/P	0,00 €	0	0,00%								
OTRA FINANCIACIÓN	0,00 €	0	0,00%								
TOTAL	48.400,00 €										
INSTRUMENTO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	(TOTAL)
VALOR INTERESES	1.920,00 €	1.927,73 €	1.941,34 €	1.950,18 €	1.952,7 €	1.950,26 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6.392,82 €
AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO	5.645,47 €	5.027,74 €	6.224,18 €	6.535,24 €	6.862,11 €	7.205,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	38.400,00 €
TOTAL	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	

En la tabla 3 hemos supuesto continuando con nuestro ejemplo que la inversión de 48.400,00€ se financia con recursos propios por importe de 10.000,00€ y a través de un préstamo de 38.400,00€ a 6 años con un tipo de intereses del 5,00%. Podemos comprobar como la herramienta realiza los cálculos correspondientes a capital e intereses del préstamo para el periodo de 6 años.

≡ PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS

En la hoja de **PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS** hay que completar los datos correspondientes a las previsiones de ingresos y gastos de explotación.

En la tabla de **PREVISIÓN DE GASTOS DE EXPLOTACIÓN**, vamos a completar los datos correspondientes a las estimaciones de gastos. En primer lugar, debemos completar el % de incremento de gastos anual para un periodo de 5 años (en nuestro ejemplo vamos a estimar un 3%).

Para empresas en funcionamiento, completamos las diferentes celdas con los datos del último ejercicio cerrado. Para empresas de nueva creación, realizamos las estimaciones de los diferentes conceptos de gasto (aprovisionamientos de materias primas, arrendamientos, electricidad,...).

Para empresas de nueva creación realizamos la previsión de los gastos de explotación para año 1 (primer ejercicio económico tras la ejecución de la inversión).

Tabla 4: PREVISIÓN DE GASTOS DE EXPLOTACIÓN

PREVISIÓN DE GASTOS EXPLOTACIÓN			
ESTIMACIÓN			
% de incremento de Gastos Anual	3,00%		
	Previo compra	Jd	Total Gasto
Aprovisionamiento 1	8.000,00	0,25	2.000,00 €
Aprovisionamiento 2	14.000,00	0,77	10.700,00 €
Aprovisionamiento 3	12.000,00	0,60	7.200,00 €
Aprovisionamiento 4	0,00	0,00	0,00 €
TOTAL APROVISIONAMIENTOS			19.900,00 €
	Stock existencias inicial		4.000,00 €
	Stock existencias final		3.800,00 €
	Consumo existencias		20.180,00 €
Arrendamientos			0,00 €
Suministro electricidad			9.000,00 €
Otros suministros (agua, gas, ...)			650,00 €
Teléfono e Internet			1.800,00 €
Imprentas informáticas			100,00 €
Mantenimiento			150,00 €
Asesorías			7.160,00 €
Seguros			1.500,00 €
Mantenimiento y reparaciones			2.000,00 €
TOTAL CONSUMOS DE EXPLOTACIÓN			31.240,00 €
GASTOS DE PERSONAL			75.360,00 €
GASTOS FINANCIEROS			1.820,00 €
GASTOS DE APROVISIONAMIENTOS			0,00 €
OTROS INGRESOS (IUS, IVA, ...)			1.000,00 €
OTROS GASTOS			0,00 €
OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN			1.000,00 €
	TOTAL GASTOS		109.420,00 €
PLANTILLA ACTUAL EMPRESA	R.GENERAL	Socios/as autónomos	R.AGRARIO
Socios/as autónomos	2	Socios/as autónomos	0
Empleados/Socios R.Genera	2	Nº de jornadas reales	0
		Nº empleados	0,00
\$ Sal. Bruto socios/as (12 meses)	1.500,00 €	\$ Sal. Bruto socios/as (12 m.)	0,00 €
\$ Sal. Bruto empleados/as (12 meses)	1.000,00 €	\$ Sal. Bruto empleados/as (12 m.)	0,00 €
Cuota autónomo	30,00%		0,00 €
\$ Seguridad Social Empleados/as	29,00%		0,00 €
Reserva de personal autónomos	95.000,00 €		0,00 €
Reserva de personal Empleados/as	30.000,00 €		0,00 €
TOTAL	75.360,00 €		0,00 €

En la tabla anterior hemos previsto los datos para una empresa en funcionamiento con 2 socios trabajadores autónomos y 2 trabajadores por cuenta ajena a jornada completa en régimen

general (para el caso de una empresa en régimen agrícola sería igual) y diferentes partidas de gastos de explotación (aprovisionamientos, electricidad, otros suministros,...).

En la tabla de PREVISIÓN DE INGRESOS DE EXPLOTACIÓN, vamos a completar los datos correspondientes a las estimaciones de ingresos. En primer lugar, debemos completar el % de incremento de ingresos anual para un periodo de 5 años (en nuestro ejemplo vamos a estimar un 5%).

Para el caso de empresas en funcionamiento, los datos correspondientes a “Productos/Servicios anteriores” se corresponden con aquellos que produce o presta el/la solicitante antes de llevar a cabo la inversión (Ingresos por venta de bienes/servicios del último ejercicio cerrado).

En el caso de empresas de nueva creación, las previsiones de ingresos se corresponden con el primer ejercicio económico tras la ejecución de la inversión (no aparece la columna del año 0 ni la fila Productos/Sº anteriores).

Tabla 5: PREVISIÓN DE INGRESOS DE EXPLOTACIÓN

PREVISIÓN DE INGRESOS EXPLOTACIÓN								
		ESTIMACIÓN						
% de incremento de Ingresos Anual		5,00%						
		AÑO						
		0	1	2	3	4	5	
PRODUCTO/SERVICIO	€ unidad	Ud.	TOTAL					
Productos/Sº anteriores	450,00 €	250,00	112.500,00	118.125,00 €	124.031,25 €	130.282,81 €	136.744,45 €	143.581,68 €
Nuevo 1	200,00 €	100,00		20.000,00 €	21.000,00 €	22.050,00 €	23.152,50 €	24.310,13 €
Nuevo 2	0,00 €	0,00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Nuevo 3	0,00 €	0,00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Nuevo 4	0,00 €	0,00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Nuevo 5	0,00 €	0,00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL INGRESOS EXPLOTACIÓN			112.500,00 €	138.125,00 €	145.031,25 €	152.282,81 €	159.896,95 €	167.891,80 €
INGRESOS FINANCIEROS			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
INGRESOS EXTRAORDINARIOS			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

En la tabla 5, continuando con el ejemplo hemos estimado un incremento de los ingresos anuales del 5% como consecuencia de la inversión. Así mismo, hemos previsto que tras la inversión la empresa cree un nuevo producto o servicio (Nuevo 1) del cual se van a fabricar 100 unidades a un precio de 200€/ud.

Como podemos comprobar las previsiones de ingresos para el año 1 y siguientes son campos auto-calculados.

En su caso, si hay ingresos financieros y/o extraordinarios también habría que completar las celdas correspondientes de la tabla 5 según proceda.

≡ TESORERIA

En la hoja de TESORERIA al igual que en las diferentes hojas de la herramienta de cálculo sólo hay que completar las celdas que no aparecen sombreadas. El resto de datos se auto-calculan en base a los datos completados en las tablas anteriores.

Tabla 6: PLAN DE TESORERÍA

PLAN DE TESORERÍA						
PREVISIONES DE COBRO						
ANUALIDAD	0	1	2	3	4	5
Desembolso Fondos Fijos		10.000,00 €				
Clientes	117.500,00 €	1.88.125,00 €	145.031,25 €	152.282,81 €	159.896,95 €	167.891,80 €
Subvenciones explotación	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Hacienda Pública Deudora	2.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ingresos Financieros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros (préstamos,...)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL COBROS	115.000,00 €	186.525,00 €	145.031,25 €	152.282,81 €	159.896,95 €	167.891,80 €
PREVISIONES DE PAGOS						
	0	1	2	3	4	5
Compra de Materias Primas	19.980,00 €	20.579,40 €	21.196,78 €	21.832,65 €	22.487,57 €	23.162,30 €
Proveedores	14.280,00 €	53.108,00 €	15.149,55 €	15.604,14 €	16.072,27 €	16.551,43 €
Gastos de Personal	75.360,00 €	77.620,80 €	79.949,42 €	82.347,91 €	84.818,34 €	87.362,89 €
Préstamos	0,00 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €	7.565,47 €
Hacienda Pública Acreedora	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL PAGOS	109.620,00 €	168.874,07 €	123.861,33 €	127.350,20 €	130.943,75 €	134.645,09 €
CASH FLOW	5.380,00 €	17.650,93 €	21.169,92 €	24.932,61 €	28.953,21 €	33.246,71 €

En nuestro ejemplo vamos a suponer que nuestra empresa en el año 0 tiene una previsión de cobro de la devolución de hacienda pública deudora de 2.500,00 €.

En el caso de empresas de nueva creación la columna correspondiente al año 0 no aparece.

≡ CUENTA DE RESULTADO

En la hoja de CUENTA RESULTADO al igual venimos comentando, sólo se rellenarán aquellas celdas que no están sombreadas.

Tabla 7: CUENTA DE RESULTADOS

CUENTA DE RESULTADOS ANTES Y DESPUES DE LA INVERSIÓN						
AÑO	0	1	2	3	4	5
IMPORTE NETO CIFRA DE NEGOCIO	112.500,00	138.125,00	145.031,25	152.282,81	159.896,95	167.891,80
CONSUMOS DE EXPLORACIÓN	31.540,00	52.485,20	83.450,70	84.464,61	85.498,55	86.565,50
GASTOS DE PERSONAL	75.360,00	77.620,80	79.949,42	82.347,91	84.818,34	87.362,89
OTROS GASTOS DE EXPLORACIÓN	1.000,00	1.030,00	1.060,50	1.092,75	1.125,51	1.159,27
AMORTIZACIÓN DE INMOVILIZADO	0,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
IMPUTACIÓN DE SUBVENCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	4.600,00	18.985,00	22.560,14	26.377,57	30.454,55	34.805,11
INGRESOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GASTOS FINANCIEROS	1920,00	3.840,00	3.557,73	3.261,34	2.950,13	2.523,37
RESULTADO FINANCIERO	-1.920,00	-3.840,00	-3.557,73	-3.261,34	-2.950,13	-2.623,37
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	2.680,00	15.145,00	19.002,41	23.116,23	27.504,42	32.181,74
IMPUESTO DE SOCIEDADES	670,00	3.787,00	4.750,60	5.779,06	6.876,10	8.045,66
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.010,00	11.361,00	14.251,81	17.337,17	20.628,31	24.136,07

Los datos de las celdas que no están sombreadas en gris, corresponden a la cuenta de pérdidas y ganancias del último ejercicio cerrado de una empresa en funcionamiento (siguiendo con nuestro ejemplo las previsiones de ingresos y gastos de explotación del año 0).

En el caso de empresas de nueva creación la columna correspondiente al año 0 no aparece.

≡ BALANCE DE SITUACIÓN

En la hoja de **BALANCE DE SITUACIÓN** al igual venimos comentando, sólo se rellenarán aquellas celdas que están en blanco.

Tabla 8: BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	0	1	2	3
A) ACTIVO NO CORRIENTE	80.850,00 €	112.650,00 €	100.450,00 €	88.000,00 €
I. Inmovilizado intangible	8.400,00 €	0,00 €	400,00 €	0,00 €
II. Inmovilizado material	80.000,00 €	112.000,00 €	100.000,00 €	88.000,00 €
III. Inversiones inmobiliarias	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
V. Inversiones financieras a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VI. Activos por impuesto diferido	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
B) ACTIVO CORRIENTE	17.160,00 €	17.400,00 €	0,00 €	0,00 €
I. Existencias	4.000,00 €	3.000,00 €	0,00 €	0,00 €
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	4.000,00 €	8.000,00 €	0,00 €	0,00 €
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	2.000,00 €	8.000,00 €	0,00 €	0,00 €
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3. Otros deudores	2.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IV. Inversiones financieras a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
V. Periodificaciones a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	3.500,00 €	5.600,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL ACTIVO (A + B)	98.010,00 €	130.050,00 €	100.450,00 €	88.000,00 €
PASIVO	0	1	2	3
A) PATRIMONIO NETO	37.010,00 €	46.361,00 €	49.251,81 €	52.337,17 €
A-1) Fondos propios	37.010,00 €	46.361,00 €	49.251,81 €	52.337,17 €
I. Capital	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €
1. Capital suscrito	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €
2. (Capital no exigido)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
II. Prima de emisión	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
III. Reservas	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
V. Resultados de ejercicios anteriores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VI. Otras aportaciones de socios	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VII. Resultado del ejercicio	2.010,00 €	11.361,00 €	14.251,81 €	17.337,17 €
VIII. (Dividendo a cuenta)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
B) PASIVO NO CORRIENTE	30.000,00 €	58.400,00 €	42.754,53 €	31.825,78 €
I. Provisiones a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
II. Deudas a largo plazo	30.000,00 €	58.400,00 €	42.754,53 €	31.825,78 €
1. Deudas con entidades de crédito	10.000,00 €	43.400,00 €	32.754,53 €	26.825,78 €
2. Acreedores por arrendamiento financiero	20.000,00 €	15.000,00 €	10.000,00 €	5.000,00 €
3. Otras deudas a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IV. Pasivos por impuesto diferido	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
V. Periodificaciones a largo plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
B) PASIVO CORRIENTE	31.000,00 €	25.289,00 €	8.443,66 €	3.835,04 €
I. Provisiones a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
II. Deudas a corto plazo	22.000,00 €	15.000,00 €	6.000,00 €	1.000,00 €
1. Deudas con entidades de crédito	22.000,00 €	15.000,00 €	6.000,00 €	1.000,00 €
2. Acreedores por arrendamiento financiero	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3. Otras deudas a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	9.000,00 €	3.289,00 €	2.443,66 €	2.835,04 €
1. Proveedores	9.000,00 €	3.289,00 €	2.443,66 €	2.835,04 €
2. Otros acreedores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
V. Periodificaciones a corto plazo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B+C)	98.010,00 €	130.050,00 €	100.450,00 €	88.000,00 €

Hemos completado las celdas en blanco en base al último ejercicio cerrado para el caso de una empresa en funcionamiento (año 0).

En el caso de empresas de nueva creación la columna correspondiente al año 0 no aparece.

≡ RATIOS MEMORIA

En la hoja de **RATIOS MEMORIA** todos los campos son auto-calculados en base a los datos que se han completado en las hojas anteriores. (Ej.: Si en la hoja de Presupuesto hemos completado el valor 0 en la casilla de persona física, no se calcula el ratio de Eficacia que es exclusivo para personas físicas).

Tabla 9: RATIOS MEMORIA

RATIOS ECÓNOMICO-FINANCIEROS PARA MEMORIA DESCRIPTIVA					
RATIOS DE SOLVENCIA	VALOR	FORMULA			
EFICACIA	RATIO NO VALIDO PARA PERSONA JURIDICA	Ingresos / Gastos			Promotor Persona Física
LIQUIDEZ	#!DIV/0!	Activo Corriente / Pasivo Corriente			Entidad Promotora No Persona Física
ENDEUDAMIENTO	#!DIV/0!	Pasivo No Corriente / Patrimonio Neto			
INDEPENDENCIA FINANCIERA	#!DIV/0!	Patrimonio Neto / Pasivo Exigible			
RATIOS DE RENTABILIDAD	VALOR	FORMULA			
RENTABILIDAD ECONÓMICA	#!DIV/0!	Rtdo. Explotación / Activo Total * 100			
	1	2	3	4	5
FLUJOS DE CAJA	-33.880,00	-5.600,00	-5.600,00	-5.600,00	-5.600,00
FLUJOS DE CAJA CONDICIONADOS	-33.880,00	-5.600,00	-5.600,00	-5.600,00	-5.600,00
VAN	62.122,51 €				
TIR	#!NUM!				
VALOR AÑADIDO BRUTO					FORMULA
	1	2	3	4	Resultado Total - Consumo Intermedio total
	0,00	0,00	0,00	0,00	
Resultado Total = valor de las ventas + balance de existencias + uso o consumo propio					
Consumo intermedio = Gastos directos + Gastos generales					
Gastos directos = coste directamente relacionados con actividades de producción o prestación de servicios					
Gastos Generales = costes relacionados con actividades de producción o prestación de servicios, pero no con líneas específicas de producción (ej: mantenimientos de edificios, energía, agua, seguros, otros gastos,...).					

En el supuesto de que se hubiese marcado la opción de “Industria Agroalimentaria” el ratio de VALOR AÑADIDO BRUTO tendría un valor distinto de cero para los ejercicios 1, 2, 3 y 4.