

# TREBALL FI DE GRAU

PLA D'EMPRESA "BONA VIDA"



Anastasia Petrova Petrova  
Tutor: Josep Boadas Serra  
Grau en Administració i Direcció d'Empreses  
Universitat de Girona

# ÍNDEX

---

IDEA DEL NEGOCI.....	5
1. INTRODUCCIÓ.....	6
1.1 Sobre l'empresa.....	6
1.1.2 Missió.....	6
1.1.3 Visió .....	6
1.1.4 Valors.....	6
1.2 Aspectes jurídics.....	6
2. ANÀLISI DE MERCAT .....	8
2.1 Anàlisi externa .....	8
2.1.1 Anàlisi de l'entorn competitiu .....	8
2.2 Anàlisi interna.....	8
2.3 DAFO.....	9
3. PLA DE MÀRQUETING.....	10
3.1 Objectius.....	10
3.2 Estratègies de màrqueting.....	10
3.3 Pla d'acció.....	11
3.3.1 Política de producte -servei.....	11
3.3.2 Política de preus .....	11
3.3.3 Política de distribució .....	11
3.3.4 Política de comunicació.....	12
4. PLA D'OPERACIONS .....	13
4.1 Productes i serveis.....	13
4.2Processos .....	13
4.3 Producció.....	13
4.4 Aprovisionament .....	13
4.5 Cronograma .....	13
5. PLA DE RECURSOS HUMANS .....	15
5.1 Perfils de posició.....	15
5.2 Política retributiva .....	15

5.3 Responsabilitat Social Corporativa .....	15
6.PLA ECONÒMICO-FINANCER .....	16
6.1Pla d'inversions i finançament .....	16
6.2 Previsions.....	17
6.2.1 Compte de pèrdues i guanys .....	17
6.2.2 Balanç .....	22
6.2.3 Estat de Fluxos d'Efectiu (EFE).....	24
6.3 Ràtios econòmiques i financeres.....	30
6.4 Escenaris .....	30
6.5 Anàlisi de viabilitat .....	41
7. Conclusions.....	42
8. Bibliografia.....	43
Annexos .....	45
Pòster.....	64



## IDEA DEL NEGOCI

<p><b>Socis, aliances</b> A l'inici de l'activitat l'empresa tindrà dos socis, tot i que no es descarta l'entrada de més socis en un futur. Es comprarà únicament a proveïdors de la comarca.</p>	<p><b>Activitat principal</b> L'empresa es dedicarà a vendre productes naturals de proximitat que incentivin a bons i responsables consums d'aliments i cures personals. També es faran tallers i activitats relacionats amb bons hàbits de menjar.</p>	<p><b>Proposta de valor</b> El valor que es vol transmetre és que és d'un producte totalment natural, sense additius ni conservants i que no porti un embalatge de plàstic.</p>	<p><b>Relació amb els clients</b> La relació desitjable amb els clients és cara a cara. A causa de la pandèmia potser s'hauran de buscar altres maneres de contacte.</p>	<p><b>Segmentació dels clients</b> El client principal és gent d'Olot, tot i que segurament vindrà també molta gent de tota la comarca.</p>
	<p><b>Recursos</b> La comarca de la Garrotxa és famosa per la seva zona volcànica, que fa que hi hagi una gran varietat de vegetació. S'ha d'aprofitar aquest privilegi per obtenir els nutrients necessaris per nosaltres sense oblidar de conservar la naturalesa.</p>		<p><b>Canals</b> S'obrirà una botiga física, i en cas que la pandèmia s'allargui s'oferirà als clients la possibilitat d'entrega a domicili.</p>	
<p><b>Despeses</b> Costos fixos: lloguer, despeses de personal, impostos, despeses de llum, aigua i electricitat Costos variables: matèries primeres. Hi haurà economia d'escala perquè com més quantitat comprem al proveïdor, més barat ens ho vendrà</p>		<p><b>Ingressos</b> Els ingressos s'obtindran bàsicament de les vendes. A més, s'organitzaran tallers i activitats i s'obtindran ingressos addicionals</p>		

Font: elaboració pròpia

# 1. INTRODUCCIÓ

## 1.1 Sobre l'empresa

Des de fa uns mesos he renunciat al consum de carn. Tot va ser una casualitat de la qual no em penedeixo gens ni mica avui dia. El canvi que vaig fer en la meva alimentació ha tingut només efectes positius i em va fer rumiar sobre els hàbits alimentaris dels éssers humans. Crec completament en la frase "som el que mengem". És fonamental tenir una bona alimentació pel que jo em proposo ajudar a la gent a aconseguir-ho. La manera de la qual ho vull aconseguir és obrir una botiga de productes naturals que incentivi a bons i responsables consums d'aliments i cures personals.

### 1.1.2 Missió

Ajudar a la gent tenir un estil de vida saludable al mateix temps cuidant del medi ambient i el nostre entorn.

### 1.1.3 Visió

Ser la botiga d'alimentació natural de referència de la comarca la Garrotxa és la visió que tinc de l'empresa que voldria crear.

### 1.1.4 Valors

Oferir un gran ventall de productes naturals, sense additius ni conservants, sense embalatge de plàstic i de quilòmetre 0.

## 1.2 Aspectes jurídics

La forma jurídica que més s'adapta a l'empresa és la Societat de Responsabilitat Limitada perquè hi haurà dos socis que aportaran 24000€ en total. Volem que la responsabilitat estigui limitada al capital social aportat. L'avantatge que presenta aquesta forma jurídica és que el règim jurídic és més flexible que en les societats anònimes. La raó social serà BONA VIDA, S.L. L'activitat empresarial a la qual es dedica l'empresa es troba identificada en el CNAE amb el codi 4721- comerç detallista de fruites i hortalisses en establiments especialitzats. Aquesta activitat empresarial és un subsector del comerç a l'engròs i detallista; reparació de vehicles de motor i motocicletes.

En el procés de la constitució consta de les següents fases:

1. Alta en el cens d'empresaris, professionals i retenidors (Agència Tributària)
2. Pagament de l'Impost sobre Activitats Econòmiques (IAE) (Agència Tributària)
3. Legalitzar el llibre diari i el llibre d'inventaris i comptes anuals (Registre Mercantil Provincial)
4. Obtenir la llicència d'activitat (Ajuntament)
5. Inscriure l'empresa (Tresoreria General de la Seguretat Social)

6. Donar d'alta els treballadors en el Règim de la Seguretat Social (Tresoreria General de la Seguretat Social)
7. Comunicar l'obertura del centre de treball (conselleria de treball )
8. Obtenir el calendari laboral (Inspecció Provincial del treball)

## 2. ANÀLISI DE MERCAT

### 2.1 Anàlisi externa

Segons les estadístiques d'Idescat, la població de la comarca la Garrotxa és de 58.620 habitants, dels quals gairebé el 65% tenen entre 15 i 64 anys. El negoci estarà dirigit a aquest grup de persones, ja que és la franja d'edat on els individus compren, sigui per a tota la família o per a ells mateixos.

#### 2.1.1 Anàlisi de l'entorn competitiu

A la comarca de Garrotxa actualment hi ha diversos llocs on venen productes naturals i ecològics; així, doncs, els principals **competidors** serien:

- Morera. S'especialitzen en la venda a granel de tot tipus de productes (el competidor més important).
- Joan Janot. A part de disposar de l'alimentació natural, organitzen activitats i tallers.
- Sanum. Ofereixen productes naturals i ecològics d'alimentació, cosmètica, dietètica i complementació esportiva.
- Nana. Botiga amb una àmplia gamma de productes bioalimentaris, dietètics i cosmètica natural.
- Agrobotiga Besalú. Venen productes ecològics de proximitat

Pel que fa a **proveïdors**, podria haver-hi obstacles a l'hora de la negociació amb ells perquè hi ha poques empreses que es dediquin a cultivar productes naturals i biològics. El fet que l'empresa vendrà productes de proximitat, limita encara més l'àrea d'actuació en aquest camp. S'haurà d'acceptar el preu que dicti el proveïdor. Si més endavant es decideix vendre la pròpia collita, llavors no hi haurà aquest inconvenient.

Considero que no hi ha amenaça **d'entrada de nous competidors**, ja que la indústria de productes naturals no és atractiva a causa dels elevats costos que han d'assumir els productors. És evident que és més ràpid el creixement d'una planta quan hi intervenen pesticides que quan creix de manera natural. Els empresaris preferiran obtenir més producte però de baixa qualitat en lloc de collir menys producte més respectable amb l'ecosistema.

I per últim, considero que l'empresa tindrà un gran **poder negociador amb els clients**, ja que moltes persones que compren menjar natural i ecològic són fidels als llocs que compren. L'objectiu serà captar l'atenció d'aquests clients i fidelitzar-los. Mitjançant tallers i activitats s'intentaria convèncer encara a més persones que els productes naturals i ecològics són l'opció idònia per tothom.

### 2.2 Anàlisi interna

A continuació, s'analitzen les característiques dels recursos, factors, mitjans, habilitats i capacitats de què disposa BONA VIDA, S.L. per fer front a l'entorn.



El principal avantatge de l'empresa és la fertilitat del sòl de la zona volcànica de la Garrotxa, que augmenta la qualitat dels productes disponibles per a la venda. A més, compta amb una botiga física situada en un lloc estratègic que afavoreix l'entrada de clients potencials.

La lleialtat dels clients i dels habitants de la comarca als comerços de proximitat és el recurs intangible clau per a l'èxit de l'empresa, a més del capital humà que aportaran els socis, que compten amb coneixement i experiència per aixecar el negoci.

El prestigi dels productes naturals aporta beneficis per al negoci al mateix temps que estar a prop del client permet oferir un servei ràpid i eficient.

En tot moment hi haurà transparència en l'organització i en la procedència de la matèria primera per garantir un servei impecable al client.

### 2.3 DAFO

<p><b>Oportunitats</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Possibilitat de creixement de la demanda</li> <li>• Producte respectuós amb la naturalesa atrau a més persones</li> </ul>	<p><b>Amenaces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inestabilitat política i econòmica</li> <li>• Existència de força competidors</li> <li>• Possible escassetat del producte</li> <li>• Mercat poc atractiu per l'existència de productes alternatius més econòmics</li> </ul>
<p><b>Fortaleses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestigi de productes naturals</li> <li>• Servei proper, ràpid i eficient al client</li> <li>• Personal especialitzat i amb experiència en el sector</li> <li>• Transparència en l'organització i en la procedència de la matèria primera</li> </ul>	<p><b>Debilitats</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nova empresa</li> <li>• Reduït ventall de proveïdors</li> <li>• Dependència del producte de les condicions meteorològiques</li> </ul>

Font: elaboració pròpia

## **3. PLA DE MÀRQUETING**

### **3.1 Objectius**

Els objectius del pla de màrqueting de l'empresa BONA VIDA, S.L. se centraran a aconseguir el número més gran possible de clients i que aquests clients estiguin satisfets amb el servei. Coneixent els seus recursos, l'empresa pot construir estratègies per crear un valor diferencial i millor que la competència. Com a empresa, BONA VIDA, S.L. ha de segmentar el mercat i posicionar-se en ell, ja que és evident que no serà capaç de vendre el producte a tothom que vulgui. Cal tenir clar quin és el públic objectiu i quines característiques té per tal d'atraure el client.

### **3.2 Estratègies de màrqueting**

Les dues estratègies bàsiques de màrqueting són segmentació i posicionament.

Al principi, s'aplicaria una estratègia de segmentació concentrada, que s'enfoca a un únic segment del mercat, però quan l'empresa faci temps que estigui funcionant caldrà utilitzar una estratègia de segmentació diferenciada, que contempla un programa de màrqueting específic per cada segment del mercat.

Els avantatges de segmentar el mercat són molts. Ajuda a identificar les oportunitats de negoci, permet comprendre els processos de compra i consum, facilita l'anàlisi de la competència i permet destinar els recursos de forma eficaç.

Segons un estudi fet per l'agència DinàmiG l'any 2019, la gent gran a la Garrotxa compra més els productes d'alimentació que la gent jove i sol fer-ho al matí. Un 15% dels garrotxins surten a comprar productes alimentaris cada dia. Aquest 15% serà el públic objectiu de BONA VIDA, S.L., ja que, com que es vendran productes frescos és necessari que els clients comprin el més sovint possible.

En analitzar la matriu McKinsey, la posició en la qual es trobaria l'empresa BONA VIDA, S. L. és d'alta competitivitat i un sector que és mitjanament atractiu. Queda clar, llavors, que seria recomanable identificar sectors en creixement, fer més inversió i mantenir la posició en el sector mitjançant la fidelització dels clients.

		- VALOR/ATRACTIU DEL SECTOR +		
POSICIÓ COMPETITIVA	+	Creixement Domini Maximitzar inversió	<b>Identificar sectors en creixement</b> <b>Invertir més</b> <b>Mantenir la posició</b>	Mantenir la posició Més flux de caixa Invertir per mantenir
		Avaluar el potencial Segmentar Identificar debilitats Construir fortaleces	Identificar sectors en creixement Especialitzar-se Invertir selectivament	Tallar línies de productes Minimitzar inversió Desinversió
	-	Especialitzar-se Trobar nínxols Considerar adquisicions	Especialitzar-se Trobar nínxols Considerar sortida del mercat	Confiar en el líder Sortida del mercat o desinversió

Font: McKinsey, elaboració pròpia

### 3.3 Pla d'acció

Totes les empreses d'un sector sobreviuen gràcies a l'avantatge competitiu que tenen, sense el qual no podrien existir. Per aquesta raó, mantenir aquest avantatge serà indispensable per BONA VIDA, S.L. per sostenir-se en el mercat.

#### 3.3.1 Política de producte -servei

BONA VIDA, S.L. té clar que és important cuidar-se i cuidar el medi ambient. Per això, s'oferiran productes amb millors propietats i qualitats que els de la competència. Aquest valor afegit dels productes serà el que ens diferencii de la competència; la política de diferenciació serà el que farà que els clients puguin percebre clarament el contrast.

#### 3.3.2 Política de preus

Els preus que aplicarà als seus productes l'empresa BONA VIDA, S.L. seran com a mínim preus tècnics, és a dir uns preus que coincideixin amb el punt mort i el nivell de vendes pels quals no aportí benefici. La idea del negoci no és obtenir el màxim benefici sinó que la gent es beneficiï del negoci. S'evitarà tenir preus més alts que la competència perquè està clar que qui guanyarà en aquest cas és el competidor.

#### 3.3.3 Política de distribució

BONA VIDA, S.L. desitja que la longitud del canal de distribució sigui com més curta millor per així trobar-se ben a prop del client.



Font: elaboració pròpia

Els productes es distribuïran de dues maneres. S'obrirà un local on la gent comprarà i també hi haurà l'opció de fer comanda via telèfon o internet perquè els vinguin a portar a casa. El confinament ha fet adonar-se a les empreses que cal renovar constantment i ser resilient als canvis que sorgeixen en el mercat dia a dia. BONA VIDA, S.L. vol facilitar la feina quotidiana d'anar a comprar en temps de pandèmia i portar els productes directament a casa del client.

El local on es vendran els productes de BONA VIDA, S.L. se situarà al bell mig de la comarca, a la ciutat d'Olot. Concretament al carrer Bisbe Vilanova i el lloguer d'aquest local puja a 350€ al mes. La ubicació al centre permet atraure la gent gran que va a fer el volt o qualsevol altra persona que passi pel centre a fer encàrrecs. L'àrea que ocupa és de 70 m<sup>2</sup>. El local s'haurà de pintar i s'haurà de comprar mobiliari per condicionar-lo abans de començar l'activitat.

#### **3.3.4 Política de comunicació**

Les TIC són una eina per arribar de manera immediata al client més jove. Això significa que sens dubte el negoci tindrà un compte a les xarxes més freqüentades com són Facebook i Instagram. Per arribar a la clientela que no fa servir les TIC, es faran anuncis per la ràdio i a les altres fonts que no siguin les TIC.

De la mateixa manera seria interessant participar en fires i esdeveniments que s'organitzin a la comarca. Un exemple seria la Fira del Fajol a Batet de la Serra, entre molts altres. Cada dilluns a la plaça del Teatre d'Olot hi ha mercat de fruita i verdura fresca. En cas que BONA VIDA, S.L. volgués tenir una parada en aquest mercat hauria de demanar permís a l'ajuntament.

## **4. PLA D'OPERACIONS**

### **4.1 Productes i serveis**

BONA VIDA, S.L. vol oferir productes naturals, sense additius ni conservants i que no porti un embalatge de plàstic. Segons l'Agència Catalana de Residus, només es recupera el 40% de tots els envasos que entren al mercat. Aquest percentatge és considerablement inferior al que hauria de ser si es té en compte la quantitat de plàstic utilitzat. Un altre punt important és que els productes que vol vendre BONA VIDA, S.L. han de ser de proximitat per tal de reduir l'impacte ambiental del transport.

### **4.2 Processos**

Els processos que implantarà BONA VIDA, S.L. seran els següents:

- el procés d'aprovisionament de matèria primera. Caldrà fer un seguiment de les comandes que es faran als proveïdors, que aquestes arribin a temps i si no arriben reclamar al proveïdor la comanda
- el procés de col·locació dels productes als prestatges. La forma de la qual estan presentats els productes repercuteix directament en les vendes.
- el procés de seguiment del client. El client ha d'estar satisfet en tot moment de la compra i de l'atenció que rep per part del venedor.

### **4.3 Producció**

Al principi, no es produirà cap producte directament a BONA VIDA, S.L. ja que cal una important inversió en aquest cas. Si posteriorment sorgeix l'oportunitat d'adquirir terreny i cultivar el propi producte, s'analitzarà aquesta possibilitat.

### **4.4 Aprovisionament**

El proveïdor principal de BONA VIDA, S.L. serà l'empresa HortViu, ubicat al Vilar de les Planes d'Hostoles. Fa més de deu anys que es dediquen a l'horticultura ecològica i a la venda directa dels productes. Al llarg de l'any cultiven al voltant de 80 espècies i varietats de plantes d'horta, respectant al màxim la salut humana i el medi ambient. Els mou la passió per fer les coses bé, l'aprenentatge constant i la relació directa amb la clientela final. Venen directament la seva producció a famílies de poblacions properes, en format de cistelles setmanals o bé per comandes puntuals. Ofereixen visites guiades a la seva explotació cada primer diumenge de mes i també visites escolars per a tots nivells. A més, tant al Vilar com al Portet, situat a la mateixa finca, es poden fer estades d'ecoturisme.

### **4.5 Cronograma**

Per una òptima organització del temps i de recursos, BONA VIDA S.L. ha elaborat un cronograma que s'adaptarà a les circumstàncies que es presentin durant tot el procés.

ACTIVITAT	SETMANA															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Permisos municipals	■	■	■													
Buscar proveïdors		■	■													
Condicionament del local			■	■	■											
Organització administrativa					■	■	■	■								
Compra de matèria primera						■	■	■	■							
Reclutament i selecció del personal										■	■	■				
Capacitació del personal													■	■	■	
Establiment de polítiques i normes													■	■	■	
Llançament de campanyes publicitàries														■	■	■

Font: elaboració pròpia

## **5. PLA DE RECURSOS HUMANS**

### **5.1 Perfils de posició**

Durant els primers mesos des de l'obertura del negoci només hi haurà dues persones a la plantilla de l'empresa:

- Anastasia Petrova, estudiant de Grau en Administració i Direcció d'Empreses. Encarregada de portar la comptabilitat i les operacions financeres de l'empresa, juntament amb les compres a proveïdors.
- German Chykun, que té el títol de Cicle Formatiu de Grau Superior en Automatització i Robòtica. Es farà càrrec de la part de gestió de clients i farà el manteniment dels aparells elèctrics quan sigui necessari.

A mesura que el volum de negoci creixi, es necessitaran més empleats, però aquesta necessitat s'estudiarà quan l'empresa entri a la fase de creixement.

### **5.2 Política retributiva**

Segons el conveni col·lectiu de treball del sector del comerç de la província de Girona, el sou brut al mes pel cap administratiu (grup 2, nivell retributiu III) hauria de ser mínim de 1.314,12€ al mes i per un cap de secció mercantil (grup 2, nivell IV) és de 1.200,93€. A part d'aquest salari base mínim, es valoraran les competències de cada treballador i a partir de les seves capacitats, cada treballador es podrà beneficiar de bonificacions i incentius econòmics.

### **5.3 Responsabilitat Social Corporativa**

El compromís de BONA VIDA, S.L. amb els seus clients ha d'estar present en tot el model de negoci de l'empresa, en totes les àrees de treball i, especialment, en els productes que comercialitza. BONA VIDA, S.L. es compromet a preservar el medi ambient i fer que la petjada ecològica de l'activitat humana sigui mínima. Per això, per cultivar els productes que vendrà l'empresa no s'utilitzaran pesticides ni cap altre element que perjudiqui l'equilibri del planeta. Tampoc s'utilitzarà empaquetatge de plàstic perquè actualment existeixen moltes alternatives que conserven igual de bé el producte i que no tarden tant a descompondre's com el plàstic.

De la mateixa manera BONA VIDA, S.L. es compromet complir inequívocament les normes existents en el mercat sobre el comerç i implementarà bones pràctiques empresarials per dur un negoci transparent i tenir tots els treballadors ben informats en tot moment. El comerç detallista es regeix avui dia per la llei 7/1996, del 15 de gener, d'Ordenació del comerç detallista.

## 6.PLA ECONÒMICO-FINANCER

### 6.1Pla d'inversions i finançament

Per la posada en marxa del projecte empresarial, BONA VIDA, S.L. necessitarà una inversió inicial de 24.000 €. La dedicació d'aquesta inversió a les diferents parts de l'actiu es detalla a les taules que es troben a continuació. Gran part de la inversió inicial es destinarà a les necessitats de circulants els primers tres mesos (61% del total de la inversió) i a elements d'immobilitzat (39% del total de la inversió). A més a més, es dotaran 1.180 € pels possibles imprevistos que puguin sorgir els primers mesos de funcionament de l'empresa.

Amb una part de la inversió es planteja fer compres de mercaderies per tal de poder fer front a les primeres comandes dels clients i a les primeres entregues a domicili. De la mateixa manera s'ha previst comprar material d'oficina per abastir el personal de les eines necessàries per efectuar la seva feina.

Necessitats de circulants	Unitats	Import/unitat	IVA	Import total
Mercaderies	1	2.730,77 €	4%	2.840,00 €
Material oficina	1	120,00 €	21%	145,20 €
Despeses de constitució	1	500,00 €		500,00 €
Sous i salaris	1	7.545,15 €		7.545,15 €
Lloguer	1	1.200,00 €	21%	1.452,00 €
Llum	1	720,00 €	21%	871,20 €
Aigua	1	135,00 €	10%	148,50 €
Telèfon	1	95,00 €	21%	114,95 €
Imprevistos	1	1.180,64 €		1.180,64 €
<b>Total necessitats</b>				<b>14.797,64 €</b>

Elements d'immobilitzat	Unitats	Import/unitat	Total adquisició	IVA	Quota iva	Import total
Fiança lloguer	1	350,00 €	350,00 €	0%	-	350,00 €
Taules	1	60,00 €	60,00 €	21%	12,60 €	72,60 €
Cadires	2	25,00 €	50,00 €	21%	10,50 €	60,50 €
Vitrina expositora	1	1.425,00 €	1.425,00 €	21%	299,25 €	1.724,25 €
TPV amb un lector del codi de barres, un monitor i una impressora	1	281,00 €	281,00 €	21%	59,01 €	340,01 €
Elements de transport	1	5.000,00 €	5.000,00 €	21%	1.050,00 €	6.050,00 €
Aplicacions informàtiques	1	500,00 €	500,00 €	21%	105,00 €	605,00 €
<b>Total immobilitzat</b>		<b>7.641,00 €</b>	<b>7.666,00 €</b>		<b>1536,36 €</b>	<b>9.202,36 €</b>



## 6.2 Previsions

Fer previsions és una eina que utilitzen les empreses per preveure quin volum d'ingressos i despeses tindrien en determinades situacions. En el cas de BONA VIDA, S.L. es tindrà en compte l'estacionalitat del creixement de les plantes, és a dir, no es disposarà de tots els productes tot l'any sinó que en determinades èpoques es disposarà d'uns productes concrets. A la primavera i tardor hi haurà més producte que a l'estiu i que a l'hivern, cosa bastant òbvia perquè l'hortalissa creix millor en un clima temperat.

### 6.2.1 Compte de pèrdues i guanys

Per calcular els ingressos, es necessita la quantitat que desemborsa de mitjana una persona que entra a la botiga, el nombre de persones que entren a la botiga al dia i el nombre de dies. Cada mes, aquests números variaran depenent de la demanda del producte. El marge que aplicarà BONA VIDA, S.L. és del 40%.

Durant l'any es faran tallers sobre la sostenibilitat dels productes. De setembre a maig es contactarà amb col·legis i instituts de la comarca i se'ls oferirà la possibilitat de participar en aquests tallers. També s'oferiran aquests tallers a totes les famílies i clients que hi estiguin interessats. El preu d'aquest taller serà de 10 € per persona i cada taller durarà 1 hora. Aquests tallers també aportaran ingressos.

Pels primers tres anys els ingressos per les vendes previstos seran els següents:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
tiquet mitjà	10,60€	15€	18€	20€	25€	24 €	25€	20€	27€	28€	15€	17€	
persones / dia	15	20	20	30	35	33	35	36	34	30	20	17	
dies	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
<b>TOTAL</b>	<b>3 976€</b>	<b>7 500€</b>	<b>9 000€</b>	<b>15 000€</b>	<b>21 875€</b>	<b>19 800€</b>	<b>21 875€</b>	<b>18 000€</b>	<b>22 950€</b>	<b>21 000€</b>	<b>7 500€</b>	<b>7 225€</b>	<b>175 701€</b>

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
tiquet mitjà	15€	15€	25€	25€	30€	25€	25€	20€	35€	28€	15€	20€	
persones / dia	15	20	20	30	30	33	35	36	34	30	20	17	
dies	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
<b>TOTAL</b>	<b>5 625€</b>	<b>7 500€</b>	<b>12 500€</b>	<b>18 750€</b>	<b>22 500€</b>	<b>20 625€</b>	<b>21 875€</b>	<b>18 000€</b>	<b>29 750€</b>	<b>21 000€</b>	<b>7 500€</b>	<b>8 500€</b>	<b>194 125€</b>

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
tiquet mitjà	20€	25€	18€	20€	25€	24€	25€	20 €	27 €	28€	15€	17€	
persones / dia	20	20	20	30	35	33	35	36	34	30	20	17	
dies	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
<b>TOTAL</b>	<b>10 000€</b>	<b>12 500€</b>	<b>18 750€</b>	<b>26 250€</b>	<b>26 250€</b>	<b>20 625€</b>	<b>21 875€</b>	<b>18 750€</b>	<b>29 750€</b>	<b>18 750€</b>	<b>10 000€</b>	<b>7 500€</b>	<b>221 000€</b>

El compte de pèrdues i guanys el primer any es preveu que serà el que segueix a continuació:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>4 476,00 €</b>	<b>8 000,00 €</b>	<b>9 800,00 €</b>	<b>15 850,00 €</b>	<b>22 675,00 €</b>	<b>20 600,00 €</b>
Vendes	3 976,00 €	7 500,00 €	9 000,00 €	15 000,00 €	21 875,00 €	19 800,00 €
Prestació serveis	500,00 €	500,00 €	800,00 €	850,00 €	800,00 €	800,00 €
<b>Despeses</b>	<b>8 657,97 €</b>	<b>9 190,11 €</b>	<b>10 521,54 €</b>	<b>14 677,26 €</b>	<b>19 717,97 €</b>	<b>21 372,50 €</b>
Compres	2 840,00 €	5 357,14 €	6 428,57 €	10 714,29 €	15 625,00 €	14 142,86 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Desp.constituïció	500,00 €					
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-4 181,97 €	-1 190,11 €	-721,54 €	1 172,74 €	2 957,03 €	-772,50 €

ANY 1	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>22 675,00 €</b>	<b>18 800,00 €</b>	<b>23 750,00 €</b>	<b>21 700,00 €</b>	<b>8 000,00 €</b>	<b>7 725,00 €</b>	<b>184 051,00 €</b>
Vendes	21 875,00 €	18 000,00 €	22 950,00 €	21 000,00 €	7 500,00 €	7 225,00 €	175 701,00 €
Prestació serveis	800,00 €	800,00 €	800,00 €	700,00 €	500,00 €	500,00 €	8 350,00 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>16 690,11 €</b>	<b>20 485,83 €</b>	<b>18 982,97 €</b>	<b>9 470,11 €</b>	<b>12 648,39 €</b>	<b>182 332,75 €</b>
Compres	15 625,00 €	12 857,14 €	16 392,86 €	15 000,00 €	5 357,14 €	5 160,71 €	125 500,71 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						258,04 €	258,04 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	275,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Desp.constituïció							500,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	2 757,03 €	2 109,89 €	3 264,17 €	2 717,03 €	-1 470,11 €	-4 923,39 €	1 718,25 €
IS							429,56 €
<b>Resultat net</b>							<b>1 288,69 €</b>

El segon any el compte de pèrdues i guanys serà:

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>6 225,00 €</b>	<b>8 200,00 €</b>	<b>13 300,00 €</b>	<b>19 650,00 €</b>	<b>23 450,00 €</b>	<b>21 425,00 €</b>
Vendes	5 625,00 €	7 500,00 €	12 500,00 €	18 750,00 €	22 500,00 €	20 625,00 €
Prestació serveis	600,00 €	700,00 €	800,00 €	900,00 €	950,00 €	800,00 €
<b>Despeses</b>	<b>9 300,83 €</b>	<b>9 190,11 €</b>	<b>13 021,54 €</b>	<b>17 355,83 €</b>	<b>20 164,40 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-3 075,83 €	-990,11 €	278,46 €	2 294,17 €	3 285,60 €	-536,78 €

ANY 2	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>22 675,00 €</b>	<b>18 800,00 €</b>	<b>30 650,00 €</b>	<b>21 800,00 €</b>	<b>8 000,00 €</b>	<b>9 000,00 €</b>	<b>203 175,00 €</b>
Vendes	21 875,00 €	18 000,00 €	29 750,00 €	21 000,00 €	7 500,00 €	8 500,00 €	194 125,00 €
Prestació serveis	800,00 €	800,00 €	900,00 €	800,00 €	500,00 €	500,00 €	9 050,00 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>16 690,11 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>18 982,97 €</b>	<b>9 470,11 €</b>	<b>13 604,64 €</b>	<b>195 003,28 €</b>
Compres	15 625,00 €	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €	138 660,71 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						303,57 €	303,57 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	2 757,03 €	2 109,89 €	5 307,03 €	2 817,03 €	-1 470,11 €	-4 604,64 €	8 171,72 €
IS							2 042,93 €
<b>Resultat net</b>							<b>6 128,79 €</b>

I el tercer any:

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>10 500,00 €</b>	<b>13 000,00 €</b>	<b>19 550,00 €</b>	<b>27 200,00 €</b>	<b>27 250,00 €</b>	<b>21 425,00 €</b>
Vendes	10 000,00 €	12 500,00 €	18 750,00 €	26 250,00 €	26 250,00 €	20 625,00 €
Prestació serveis	500,00 €	500,00 €	800,00 €	950,00 €	1000,00 €	800,00 €
<b>Despeses</b>	<b>12 425,83 €</b>	<b>12 761,54 €</b>	<b>17 485,83 €</b>	<b>22 712,97 €</b>	<b>22 842,97 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-1 925,83 €	238,46 €	2 064,17 €	4 487,03 €	4 407,03 €	-536,78 €

ANY 3	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>22 675,00 €</b>	<b>19 550,00 €</b>	<b>30 700,00 €</b>	<b>19 600,00 €</b>	<b>10 500,00 €</b>	<b>8 000,00 €</b>	<b>229 950,00 €</b>
Vendes	21 875,00 €	18 750,00 €	29 750,00 €	18 750,00 €	10 000,00 €	7 500,00 €	221 000,00 €
Prestació serveis	800,00 €	800,00 €	950,00 €	850,00 €	500,00 €	500,00 €	8 950,00 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>17 225,83 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>17 375,83 €</b>	<b>11 255,83 €</b>	<b>12 854,64 €</b>	<b>214 164,00 €</b>
Compres	15 625,00 €	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €	157 857,14 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						267,86 €	267,86 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1.260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	2 757,03 €	2 324,17 €	5 357,03 €	2 224,17 €	-755,83 €	-4 854,64 €	15 786,01 €
IS							3 946,50 €
<b>Resultat net</b>							<b>11 839,50 €</b>

L'evolució dels beneficis és positiva i el primer any que inicia l'activitat BONA VIDA, S.L. ja obtindria un benefici net de 1.288 €. El segon any el benefici pujaria a 6.128 € i el tercer any el benefici seria d'11.839 €. L'impost de societats s'espera que sigui del 25% i la quota patronal serà el 35% del salari base.

### 6.2.2 Balanç

El balanç inicial seria:

<b>ACTIU</b>	<b>24 000, 00 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>24 000, 00 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>7 666, 00 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>3 000, 00 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>500, 00 €</b>	Capital social	3 000, 00 €
Aplicacions informàtiques	500, 00 €		
<b>Im. Material</b>	<b>6 816, 00 €</b>		
Mobiliari	1 535, 00 €		
Elements de transport	5 000, 00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0 €</b>
Equips per processos d'informació	281, 00 €		
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350, 00 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>21 000, 00 €</b>
Fiança lloguer	350, 00 €	Compte corrent amb socis	21 000, 00 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>16 334, 00 €</b>		
<b>Existències</b>	<b>2 850, 77 €</b>		
Matèries primeres	2 730, 77 €		
Material d'oficina	120, 00 €		
<b>Deutors comercials</b>	<b>2 107, 44 €</b>		
HP, IVA suportat	2 107, 44 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>11 375, 79 €</b>		
Banc c/c	10 875, 79 €		
Caixa	500, 00 €		

Balanç al final del primer any:

<b>ACTIU</b>	<b>31 183, 56 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>31 183, 56 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 870, 35 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>4 288, 69 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>400, 00 €</b>	Capital social	3 000, 00 €
Aplicacions informàtiques	500, 00 €	Resultat exercici	1 288, 69 €
AAII	- 100, 00 €		
<b>Im. Material</b>	<b>6 120, 35 €</b>		
Mobiliari	1 535, 00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0 €</b>
Elements de transport	5 000, 00 €		
Equips per processos d'informació	281, 00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>26 894, 87 €</b>
AAIM	- 695, 65 €	Compte corrent amb socis	22 242, 74 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350, 00 €</b>	HP Creditora per IVA	448,49 €
Fiança lloguer	350, 00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>24 313, 21 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 592, 73 €</b>	HP creditora per IS	429,56 €
Matèries primeres	2 472, 73 €		
Material d'oficina	120, 00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>21 720, 47 €</b>		
Banc c/c	20 000, 00 €		
Caixa	1 720,47 €		

El balanç del segon any:

<b>ACTIU</b>	<b>47 767, 45 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>47 767, 45 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 074, 70 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>9 257, 66 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>300, 00 €</b>	Capital	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500, 00 €	Resultat exercici	6 128,79 €
AAII	-200, 00 €	Reserva legal	128, 87 €
<b>Im. Material</b>	<b>5 424, 70 €</b>		
Mobiliari	1 535, 00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000, 00 €		
Equips per processos d'informació	281, 00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>38 509, 79 €</b>
AAIM	-1 391, 30 €	Compte corrent amb socis	32 208, 73 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350, 00 €</b>	HP Creditora per IVA	484,06 €
Fiança lloguer	350, 00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>41 692, 75 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 289, 16 €</b>	HP creditora per IS	2 042,93 €
Matèries primeres	2 169,16 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>39 403, 59 €</b>		
Banc c/c	38 000, 00 €		
Caixa	1 403, 59 €		

I el balanç del tercer any:

<b>ACTIU</b>	<b>73 715, 30 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>73 715, 30 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>5 279, 05 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>15 439, 50 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>200, 00 €</b>	Capital social	3 000, 00 €
Aplicacions informàtiques	500, 00 €	Reserva legal	600, 00 €
AAII	- 300, 00 €	Resultat exercici	11 839, 50 €
<b>Im. Material</b>	<b>4 729, 05 €</b>		
Mobiliari	1 535, 00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000, 00 €		
Equips per processos d'informació	281, 00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>58 275, 79 €</b>
AAIM	-2 086, 95 €	Compte corrent amb socis	51 075, 65 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350, 00 €</b>	HP Creditora per IVA	485, 99 €
Fiança lloguer	350, 00 €	HP Creditora per IRPF	1 509, 63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>68 436, 25 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264, 45 €
<b>Existències</b>	<b>2 021, 31 €</b>	HP creditora IS	3 946, 50 €
Matèries primeres	1 901, 31 €		
Material d'oficina	120, 00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>66 414, 95 €</b>		
Banc c/c	65 000, 00 €		
Caixa	1 414, 95 €		

### 6.2.3 Estat de Fluxos d'Effectiu (EFE)

Primer any s'esperen els següents resultats:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>4 740,04 €</b>	<b>8 405,00 €</b>	<b>10 328,00 €</b>	<b>16 628,50 €</b>	<b>23 718,00 €</b>	<b>21 560,00 €</b>	<b>23 718,00 €</b>
Vendes	3 976,00 €	7 500,00 €	9 000,00 €	15 000,00 €	21 875,00 €	19 800,00 €	21 875,00 €
Altres Ingressos	500,00 €	500,00 €	800,00 €	850,00 €	800,00 €	800,00 €	800,00 €
IVA repercutit 4%	159,04 €	300,00 €	360,00 €	600,00 €	875,00 €	792,00 €	875,00 €
IVA repercutit 21%	105,00 €	105,00 €	168,00 €	178,50 €	168,00 €	168,00 €	168,00 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 522,94 €</b>	<b>8 409,38 €</b>	<b>9 831,66 €</b>	<b>15 270,33 €</b>	<b>19 395,95 €</b>	<b>18 804,54 €</b>	<b>22 279,80 €</b>
Compres	2 840,00 €	5 357,14 €	6 428,57 €	10 714,29 €	15 625,00 €	14 142,86 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Béns immobilitzat	7 666,00 €						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Fiança	350,00 €						
Desp. Constitució	500,00 €						
IVA suportat 4%	113,60 €	214,29 €	257,14 €	428,57 €	625,00 €	565,71 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	1 934,31 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal		880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera		251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF				1 132,22 €			1 509,63 €
Tresoreria inicial	24 000,00 €	12 217,11 €	12 212,73 €	12 709,07 €	14 067,24 €	18 389,29 €	21 144,75 €
Flux net d'effectiu (cobraments - pagaments)	-11 782,90 €	- 4,38 €	496,34 €	1 358,17 €	4 322,05 €	2 755,46 €	1 438,20 €
Tresoreria final	12 217,11 €	12 212,73 €	12 709,07 €	14 067,24 €	18 389,29 €	21 144,75 €	22 582,95 €

Liquidacions IVA any 1	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	2728,74 €	1927,69 €	2 166,10 €	1 337,51 €
IVA repercutit	1197,04 €	2781,50 €	3 017,00 €	1 786,00 €
66Resultat liquidació	1531,70 €	-853,81 €	-850,90 €	-448,49 €
Compensació IVA		853,81 €	677,88 €	
Pendent de compensar	1 531,70 €	677,88 €	0,00 €	
Total a pagar/retornar	0,00 €	0,00 €	-173,02 €	-448,49 €
			A pagar	A pagar



ANY 1	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>19 688,00 €</b>	<b>24 836,00 €</b>	<b>22 687,00 €</b>	<b>8 405,00 €</b>	<b>8 119,00 €</b>		<b>192 832,54 €</b>
Vendes	18 000,00 €	22 950,00 €	21 000,00 €	7 500,00 €	7 225,00 €		175 701,00 €
Altres Ingressos	800,00 €	800,00 €	700,00 €	500,00 €	500,00 €		8 350,00 €
IVA repercutit 4%	720,00 €	918,00 €	840,00 €	300,00 €	289,00 €		7 028,04 €
IVA repercutit 21%	168,00 €	168,00 €	147,00 €	105,00 €	105,00 €		1 753,50 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 209,38 €</b>	<b>20 194,52 €</b>	<b>19 924,69 €</b>	<b>8 741,58 €</b>	<b>9 463,12 €</b>	<b>4 222,57 €</b>	<b>185 047,87 €</b>
Compres	12 857,14 €	16 392,86 €	15 000,00 €	5 357,14 €	5 160,71 €		125 500,71 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Béns immobilitzat							7 666,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		295,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
Fiança							350,00 €
Desp. Constitució							500,00 €
IVA suportat 4%	514,29 €	655,71 €	600,00 €	214,29 €	206,43 €		5 020,03 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		3 104,01 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.paternal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	10 567,41 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	3 774,08 €
Liquidació IVA			173,02 €			448,49 €	173,02 €
Tresoreria inicial	22 582,95 €	26 061,57 €	30 703,05 €	33 465,36 €	33 128,79 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	2 478,62 €	4 641,48 €	2 762,31 €	- 336,58 €	- 1 344,12 €		
Tresoreria final	26 061,57 €	30 703,05 €	33 465,36 €	33 128,79 €	31 784,67 €		

La quota obrera que haurà de pagar l'empresa sera del 10%.

L'any 2, els cobraments i pagaments seran els següents:

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>6 576,00 €</b>	<b>8 647,00 €</b>	<b>13 968,00 €</b>	<b>20 589,00 €</b>	<b>24 549,50 €</b>	<b>22 418,00 €</b>	<b>23 718,00 €</b>
Vendes	5 625,00 €	7 500,00 €	12 500,00 €	18 750,00 €	22 500,00 €	20 625,00 €	21 875,00 €
Altres Ingressos	600,00 €	700,00 €	800,00 €	900,00 €	950,00 €	800,00 €	800,00 €
IVA repercutit 10%	225,00 €	300,00 €	500,00 €	750,00 €	900,00 €	825,00 €	875,00 €
IVA repercutit 21%	126,00 €	147,00 €	168,00 €	189,00 €	199,50 €	168,00 €	168,00 €
<b>Pagaments</b>	<b>11 697,26 €</b>	<b>8 409,38 €</b>	<b>12 431,66 €</b>	<b>18 368,40 €</b>	<b>19 860,23 €</b>	<b>19 417,40 €</b>	<b>23 664,61 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	160,71 €	214,29 €	357,14 €	535,71 €	642,86 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	448,49 €			312,36 €			955,24 €
IS							429,56 €
Tresoreria inicial	31 784,67 €	26 663,41 €	26 901,04 €	28 437,37 €	30 657,98 €	35 347,24 €	38 347,84 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 5 121,26 €	237,62 €	1 536,34 €	2 220,60 €	4 689,27 €	3 000,60 €	53,39 €
Tresoreria final	26 663,41 €	26 901,04 €	28 437,37 €	30 657,98 €	35 347,24 €	38 347,84 €	38 401,23 €

Liquidacions IVA any 2	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	1 153,64 €	2 076,26 €	2 360,39 €	1 373,94 €
IVA repercutit	1 466,00 €	3 031,50 €	3 310,00 €	1 858,00 €
Resultat liquidació	- 312,36 €	- 955,24 €	- 949,61 €	- 484,06 €
Total a pagar/retornar	- 312,36 €	- 955,24 €	- 949,61 €	- 484,06 €
	A pagar	A pagar	A pagar	A pagar

ANY 2	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>19 688,00 €</b>	<b>32 029,00 €</b>	<b>22 808,00 €</b>	<b>8 405,00 €</b>	<b>9 445,00 €</b>		<b>212 840,50 €</b>
Vendes	18 000,00 €	29 750,00 €	21 000,00 €	7 500,00 €	8 500,00 €		194 125,00 €
Altres Ingressos	800,00 €	900,00 €	800,00 €	500,00 €	500,00 €		9 050,00 €
IVA repercutit 10%	720,00 €	1 190,00 €	840,00 €	300,00 €	340,00 €		7 765,00 €
IVA repercutit 21%	168,00 €	189,00 €	168,00 €	105,00 €	105,00 €		1900,50 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 209,38 €</b>	<b>25 245,95 €</b>	<b>20 701,28 €</b>	<b>8 741,58 €</b>	<b>10 410,26 €</b>		<b>195 157,38 €</b>
Compres	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €		138 660,71 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		260,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
IVA suportat 4%	514,29 €	850,00 €	600,00 €	214,29 €	242,86 €		5 546,43 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		1 381,80 €
Sous i Salaris	1 258, 03 €	1 258, 03 €	1 258, 03 €	1 258, 03 €	2 516, 05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 522,47 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	5 283,71 €
Liquidació IVA			949,61 €			484,06 €	2 665,70 €
IS							429,56 €
Tresoreria inicial	38 401,23 €	41 879,86 €	48 662,91 €	50 769,63 €	50 433,05 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	3 478,62 €	6 783,05 €	2 106,72 €	- 336,58 €	- 965,26 €		
Tresoreria final	41 879,86 €	48 662,91 €	50 769,63 €	50 433,05 €	49 467,79 €		

I l'any tres acaba amb els següents resultats:

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>11 005,00 €</b>	<b>13 605,00 €</b>	<b>20 468,00 €</b>	<b>28 449,50 €</b>	<b>28 510,00 €</b>	<b>22 418,00 €</b>	<b>23 718,00 €</b>
Vendes	10 000,00 €	12 500,00 €	18 750,00 €	26 250,00 €	26 250,00 €	20 625,00 €	21 875,00 €
Altres Ingressos	500,00 €	500,00 €	800,00 €	950,00 €	1 000,00 €	800,00 €	800,00 €
IVA repercutit 4%	400,00 €	500,00 €	750,00 €	1 050,00 €	1 050,00 €	825,00 €	875,00 €
IVA repercutit 21%	105,00 €	105,00 €	168,00 €	199,50 €	210,00 €	168,00 €	168,00 €
<b>Pagaments</b>	<b>14 982,83 €</b>	<b>11 997,86 €</b>	<b>16 948,72 €</b>	<b>23 363,48 €</b>	<b>22 520,15 €</b>	<b>19 291,60 €</b>	<b>24 421,12 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €	0,00 €	0,00 €	30,00 €	0,00 €	0,00 €	30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €	0,00 €	60,00 €	0,00 €	60,00 €	0,00 €	60,00 €
Llum	220,00 €	0,00 €	200,00 €	0,00 €	200,00 €	0,00 €	220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €	0,00 €	0,00 €	100,00 €	0,00 €	0,00 €	150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	285,71 €	357,14 €	535,71 €	750,00 €	750,00 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258, 03 €	1 258, 03 €	1 258, 03 €	1 258, 03 €	1 258, 03 €	2 516, 05 €	1 258, 03 €
SS q.patronal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	484,06 €			427,93 €			1 104,81 €
IS							2 042,93 €
Tresoreria inicial	49 467,79 €	45 489,96 €	47 097,10 €	50 616,39 €	55 702,40 €	61 692,26 €	64 818,66 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 3 977,83 €	1 607,14 €	3 519,28 €	5 086,02 €	5 989,86 €	3 126,40 €	- 703,12 €
Tresoreria final	45 489,96 €	47 097,10 €	50 616,39 €	55 702,40 €	61 692,26 €	64 818,66 €	64 115,54 €

Liquidacions IVA	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	1 600,07 €	2 397,69 €	2 381,81 €	1 352,51 €
IVA repercutit	2 028,00 €	3 502,50 €	3 350,50 €	1 838,50 €
Resultat liquidació	- 427,93 €	- 1 104,81 €	- 968,69 €	- 485,99 €
Total a pagar/retornar	- 427,93 €	- 1 104,81 €	- 968,69 €	- 485,99 €
	A pagar	A pagar	A pagar	A pagar

ANY 3	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>20 468,00 €</b>	<b>32 089,50 €</b>	<b>20 528,50 €</b>	<b>11 005,00 €</b>	<b>8 405,00 €</b>		<b>240 669,50 €</b>
Vendes	18 750,00 €	29 750,00 €	18 750,00 €	10 000,00 €	7 500,00 €		221 000,00 €
Altres Ingressos	800,00 €	950,00 €	850,00 €	500,00 €	500,00 €		8 950,00 €
IVA repercutit 4%	750,00 €	1 190,00 €	750,00 €	400,00 €	300,00 €		8 840,00 €
IVA repercutit 21%	168,00 €	199,50 €	178,50 €	105,00 €	105,00 €		1 879,50 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 640,72 €</b>	<b>25 120,15 €</b>	<b>18 357,01 €</b>	<b>10 472,92 €</b>	<b>9 541,60 €</b>	<b>4 260,06 €</b>	<b>213 658,15 €</b>
Compres	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €		157 857,14 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		260,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
IVA suportat 4%	535,71 €	850,00 €	535,71 €	285,71 €	214,29 €		6 314,29 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		1 381,80 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	5 283,71 €
Liquidació IVA			968,69 €			485,99 €	2 985,49 €
IS							2 042,93 €
Tresoreria inicial	64 115,54 €	67 942,82 €	74 912,17 €	77 083,66 €	77 615,74 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	3 827,28 €	6 969,36 €	2 171,49 €	532,08 €	- 1 136,60 €		
Tresoreria final	67 942,82 €	74 912,17 €	77 083,66 €	77 615,74 €	76 479,15 €		

### 6.3 Ràtios econòmiques i financeres

Es calculen una sèrie de ràtios per tal d'observar la situació financera de l'empresa tant a curt com a llarg termini. Aquest càlcul ens proporciona informació molt valuosa i la possibilitat de veure si el projecte és viable o no.

El fons de maniobra a l'inici de l'activitat és de -4666,00 €, la qual cosa vol dir que l'empresa no pot fer front a les seves obligacions de pagament més immediates, però aquesta situació no ha de preocupar perquè es deu a l'existència de la partida "compte corrent amb socis".

<b>Ràtios a curt termini</b>	Any 1	Any 2	Any 3
Fons de maniobra (AC – PC)	7 482,54 €	13 247,16 €	20 224,66 €
Liquiditat (Actiu Corrent/ Passiu Corrent)	1,28	1,34	1,35
Test àcid (AC – Existències/ Passiu Corrent)	1,18	1,28	1,31
<b>Ràtios a llarg termini</b>			
Garantia (Actiu/ Passiu)	1,53	1,50	1,44
Fermesa (ANC/ PNC)	0	0	0
Relació d'endeutament (Passiu/ PN+Passiu)	0,86	0,81	0,79
Qualitat del deute (PC/Passiu)	1	1	1

L'empresa a curt termini no presenta problemes de liquiditat. Comparant amb les empreses del sector, on la ràtio de liquiditat és d'1,24, es pot comprovar que és gairebé igual que la mitjana del sector. A llarg termini, l'empresa tampoc presenta problemes de solvència.

### 6.4 Escenaris

Els càlculs dels escenaris optimista i pessimista es troben als annexos. A continuació es mostra un resum de les dades més significatives.

Amb l'escenari optimista, en el que els ingressos són un 15% més alts que en les previsions normals, els resultats serien:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	5 147,40 €	9 200,00 €	11 270,00 €	18 227,50 €	26 076,25 €	23 690,00 €
Despeses	9 083,97 €	9 993,69 €	11 485,83 €	16 284,40 €	22 061,72 €	23 493,92 €
Resultat	-3 936,57 €	-793,69 €	-215,83 €	1 943,10 €	4 014,53 €	196,08 €

ANY 1	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	26 076,25 €	21 620,00 €	27 312,50 €	24 955,00 €	9 200,00 €	8 883,75 €	211 658,65 €
Despeses	22 261,72 €	18 618,69 €	22 944,76 €	21 232,97 €	10 273,69 €	13 461,20 €	201 196,56 €
Resultat	3 814,53 €	3 001,31 €	4 367,74 €	3 722,03 €	-1 073,69 €	-4 577,45 €	10 462,09 €

El resultat net el primer any és de 7 846,57 €.

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	7 158,75 €	9 430,00 €	15 295,00 €	22 597,50 €	26 967,50 €	24 638,75 €
Despeses	9 300,83 €	9 190,11 €	13 021,54 €	17 355,83 €	20 164,40 €	21 961,78 €
Resultat	-2 142,08 €	239,89 €	2 273,46 €	5 241,67 €	6 803,10 €	2 676,97 €

ANY 2	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	26 076,25 €	21 620,00 €	35 247,50 €	25 070,00 €	9 200,00 €	10 350,00 €	233 651,25 €
Despeses	19 917,97 €	16 690,11 €	25 342,97 €	18 982,97 €	9 470,11 €	13 604,64 €	195 003,28 €
Resultat	6 158,28 €	4 929,89 €	9 904,53 €	6 087,03 €	-270,11 €	-3 254,64 €	38 647,97 €

El resultat net el segon any és de 28 985,98 €.

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	12 075,00 €	14 950,00 €	22 482,50 €	31 280,00 €	31 337,50 €	24 638,75 €
Despeses	12 425,83 €	12 761,54 €	17 485,83 €	22 712,97 €	22 842,97 €	21 961,78 €
Resultat	-350,83 €	2 188,46 €	4 996,67 €	8 567,03 €	8 494,53 €	2 676,97 €

ANY 3	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	26 076,25 €	22 482,50 €	35 305,00 €	22 540,00 €	12 075,00 €	9 200,00 €	264 442,50 €
Despeses	19 917,97 €	17 225,83 €	25 342,97 €	17 375,83 €	11 255,83 €	12 854,64 €	214 164,00 €
Resultat	6 158,28 €	5 256,67 €	9 962,03 €	5 164,17 €	819,17 €	-3 654,64 €	50 278,51 €

L'últim any el resultat net és de 37.708,88 €.

Els cobraments i pagaments amb l'escenari optimista hauran estat els següents:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	5 451,05 €	9 665,75 €	11 877,20 €	19 122,78 €	27 275,70 €	24 794,00 €	27 275,70 €
Pagaments	16 965,98 €	9 245,09 €	10 834,52 €	16 941,76 €	21 833,45 €	21 010,83 €	24 717,30 €
Tresoreria inicial	24 000,00 €	12 485,07 €	12 905,73 €	13 948,41 €	16 129,43 €	21 571,68 €	25 354,85 €
Flux net d'efectiu	- 11 514,93 €	420,66 €	1 042,68 €	2 181,02 €	5 442,25 €	3 783,17 €	2 558,40 €
Tresoreria final	12 485,07 €	12 905,73 €	13 948,41 €	16 129,43 €	21 571,68 €	25 354,85 €	27 913,25 €

ANY 1	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	22 641,20 €	28 561,40 €	26 090,05 €	9 665,75 €	9 336,85 €	221 757,42 €
Pagaments	18 215,09 €	22 751,80 €	22 714,12 €	9 577,29 €	10 268,19 €	205 075,41 €
Tresoreria inicial	27 913,25 €	32 339,36 €	38 148,96 €	41 524,89 €	41 613,35 €	
Flux net d'efectiu	4 426,11 €	5 809,60€	3 375,93 €	88,46 €	- 931,34 €	
Tresoreria final	32 339,36 €	38 148,96 €	41 524,89 €	41 613,35 €	40 682,01 €	

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	7 453,50 €	9 817,00 €	16 063,20 €	23 677,35 €	28 231,93 €	25 780,70 €	27 275,70 €
Pagaments	11 812,05 €	8 409,38 €	12 431,66 €	18 547,35 €	19 860,23 €	19 417,40 €	26 305,29 €
Tresoreria inicial	40 682,01 €	36 323,46 €	37 731,09 €	41 362,63 €	46 492,63 €	54 864,32 €	61 227,62 €
Flux net d'efectiu	- 4 358,55 €	1 407,62 €	3 631,54 €	5 130,00 €	8 371,69 €	6 363,30 €	970,41 €
Tresoreria final	36 323,46 €	37 731,09 €	41 362,63 €	46 492,63 €	54 864,32 €	61 227,62 €	62 198,03 €

ANY 2	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	22 641,20 €	36 833,35 €	26 229,20 €	9 665,75 €	10 861,75 €	244 530,63 €
Pagaments	16 209,38 €	25 245,95 €	21 197,78 €	8 741,58 €	10 410,26 €	198 588,30 €
Tresoreria inicial	62 198,03 €	68 629,85 €	80 217,25 €	85 248, 67 €	86 172,84 €	
Flux net d'efectiu	6 431,82 €	11 587,40 €	5 031,42 €	924,17 €	451,49 €	
Tresoreria final	68 629,85 €	80 217,25 €	85 248, 67 €	86 172,84 €	86 624,33€	

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	12 655,75 €	15 645,75 €	23 538,20 €	32 716,93 €	32 786,50 €	25 780,70 €	27 275,70 €
Pagaments	15 261,53 €	12 123,66 €	17 074,52 €	24 359,60 €	22 645,95 €	19 417,40 €	32 817,17 €
Tresoreria inicial	86 624,33€	84 018,56 €	87 540,64 €	94 004,32 €	102361,65€	112502,20€	118865,50€
Flux net d'efectiu	- 2 605,78 €	3 522,09 €	6 463,68 €	8 357,33 €	10 140,55 €	6 363,55 €	- 5 541,47 €
Tresoreria final	84 018,56 €	87 540,64 €	94 004,32 €	102 361,65 €	112502,20€	118865,50€	113324,04€



ANY 3	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	23 538,20 €	36 902,93 €	23 607,78 €	12 655,75 €	9 665,75 €	276 769,93 €
Pagaments	16 766,52 €	25 245,95 €	18 985,39 €	10 598,72 €	9 667,40 €	224 963,80 €
Tresoreria inicial	113324,04€	120095,72€	131752,69€	136375,08€	138432,11€	
Flux net d'efectiu	6 771,68 €	11 656,98 €	4 622,38 €	2 057,03 €	- 1,65 €	
Tresoreria final	120095,72€	131752,69€	136375,08€	138432,11€	138430,46€	

Balanç inicial amb l'escenari optimista és el mateix que el balanç inicial amb les previsions normals:

<b>ACTIU</b>	<b>24 000,00 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>24 000,00 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>7 666,00 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>3 000,00 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>500,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €		
<b>Im. Material</b>	<b>6 816,00 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €		
Elements de transport	5 000,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0 €</b>
Equips per processos d'informació	281,00 €		
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>21 000,00 €</b>
Fiança lloguer	350,00 €	Compte corrent amb socis	21 000,00 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>16 334,00 €</b>		
<b>Existències</b>	<b>2 850,77 €</b>		
Matèries primeres	2 730,77 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Deutors comercials</b>	<b>2 107,44 €</b>		
HP, IVA suportat	2 107,44 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>11 375,79 €</b>		
Banc c/c	10 875,79 €		
Caixa	500,00 €		

Balanç final de l'any 1 amb escenari optimista:

<b>ACTIU</b>	<b>50 106,39 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>50 106,39 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 870,35 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>10 846,57 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>400,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Resultat exercici	7 846,57 €
AAII	- 100,00 €		
<b>Im. Material</b>	<b>6 120,35 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>39 259,82 €</b>
AAIM	- 695,65 €	Compte corrent amb socis	32 306,94 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	HP Creditora per IVA	563,28 €
Fiança lloguer	350,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>43 236,04 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 554,03 €</b>	HP creditora per IS	2 615,52 €
Matèries primeres	2 434,03 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>40 682,01 €</b>		
Banc c/c	40 000,00 €		
Caixa	682,01 €		

Balanç final de l'any 2 amb escenari optimista:

<b>ACTIU</b>	<b>94 949,49 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>94 949,49 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 074,70 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>32 585,98 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>300,00 €</b>	Capital	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Reserva legal	600,00 €
AAII	-200,00 €	Resultat exercici	28 985,98 €
<b>Im. Material</b>	<b>5 424,70 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0 €</b>
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>62 363,51 €</b>
AAIM	-1 391,30 €	Compte corrent amb socis	48 164,69 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	HP Creditora per IVA	762,76 €
Fiança lloguer	350,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>88 874,79 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 250,46 €</b>	HP creditora per IS	9 661,99 €
Matèries primeres	2 130,46 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>86 624,33 €</b>		
Banc c/c	86 000,00 €		
Caixa	624,33 €		

Balanç final de l'any 3:

ACTIU	145 92,11 €	PASSIU I PATRIMONI NET	145 92,11 €
ACTIU NO CORRENT	5 279,05 €	PATRIMONI NET	41 308,88 €
<b>Im. Intangible</b>	<b>200,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Reserva legal	600,00 €
AAII	- 300,00 €	Resultat exercici	37 708,88 €
<b>Im. Material</b>	<b>4 729,05 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>104 383,23 €</b>
AAIM	-2 086,95 €	Compte corrent amb socis	87 277,77 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	HP Creditora per IVA	761,76 €
Fiança lloguer	350,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>141 671,08 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>1 982,60 €</b>	HP creditoria IS	12 569,63 €
Matèries primeres	1 862,60 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>138 430,46 €</b>		
Banc c/c	138 000,00 €		
Caixa	430,46 €		

Ràtios de l'escenari optimista:

<b>Ràtios a curt termini</b>	Any 1	Any 2	Any 3
Fons de maniobra (AC – PC)	3 976,23 €	26 511,28 €	36 029,83 €
Liquiditat (Actiu Corrent/ Passiu Corrent)	1,1	1,43	1,35
Test àcid (AC – Existències/ Passiu Corrent)	1,04	1,39	1,33
<b>Ràtios a llarg termini</b>			
Garantia (Actiu/ Passiu)	1,28	1,52	1,40
Fermesa (ANC/ PNC)	0	0	0
Relació d'endeutament (Passiu/ PN+Passiu)	0,78	0,66	0,72
Qualitat del deute (PC/Passiu)	1	1	1

Les ràtios de l'escenari optimista són semblants a les de les previsions normals i mostren l'estabilitat financera de BONA VIDA, S.L.

Amb l'escenari pessimista, en el que els ingressos són un 15% menys que en les previsions normals, els resultats serien:

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	3 804,60 €	6 800,00 €	8 330,00 €	13 472,50 €	19 273,75 €	17 510,00 €
Despeses	8 231,97 €	8 386,54 €	9 557,26 €	13 070,11 €	17 374,22 €	19 251,07 €

Resultat	-4 427,37 €	-1 586,54 €	-1 227,26 €	402,39 €	1 899,53 €	-1 741,07 €
----------	-------------	-------------	-------------	----------	------------	-------------

ANY 1	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	19 273,75 €	15 980,00 €	20 187,50 €	18 445,00 €	6 800,00 €	6 566,25 €	156 443,35 €
Despeses	17 574,22 €	14 761,54 €	18 026,90 €	16 732,97 €	8 666,54 €	11 835,58 €	163 468,93 €
Resultat	1 699,53 €	1 218,46 €	2 160,60 €	1 712,03 €	-1 866,54€	-5 269,33€	-7 025,58 €

ANY 2	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	19 273,75 €	15 980,00 €	26 052,50 €	18 530,00 €	6 800,00 €	7 650,00 €	172 698,75 €
Despeses	19 917,97 €	16 690,11 €	25 342,97 €	18 982,97 €	9 470,11 €	13 604,64 €	195 003,28 €
Resultat	-644,22 €	-710,11 €	709,53 €	-452,97 €	-2 670,11 €	-5 954,64 €	-22 304,53 €

El resultat net el primer any és de -5 269,19 €.

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	5 291,25 €	6 970,00 €	11 305,00 €	16 702,50 €	19 932,50 €	18 211,25 €
Despeses	9 300,83 €	9 190,11 €	13 021,54 €	17 355,83 €	20 164,40 €	21 961,78 €
Resultat	-4 009,58 €	-2 220,11 €	-1 716,54 €	-653,33 €	-231,90 €	-3 750,53 €

El resultat net el segon any és de -27 880,66 €.

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
Ingressos	8 925,00 €	11 050,00 €	16 617,50 €	23 120,00 €	23 162,50 €	18 211,25 €
Despeses	12 425,83 €	12 761,54 €	17 485,83 €	22 712,97 €	22 842,97 €	21 961,78 €
Resultat	-3 500,83 €	-1 711,54 €	-868,33 €	407,03 €	319,53 €	-3 750,53 €

ANY 3	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Ingressos	19 273,75 €	16 617,50 €	26 095,00 €	16 660,00 €	8 925,00 €	6 800,00 €	195 457,50 €
Despeses	19 917,97 €	17 225,83 €	25 342,97 €	17 375,83 €	11 255,83 €	12 854,64 €	214 164,00 €
Resultat	-644,22 €	-608,33 €	752,03 €	-715,83 €	-2 330,83 €	-6 054,64 €	-18 706,50 €

L'últim any el resultat net és de -23 383,12 €.

L'any 1 empresa comença amb una tresoreria de 24000 € i al final del mateix any té només 5000 €. Això suposa una variació negativa del flux d'efectiu de 19000 €. Donat que el gener de l'any 2 els cobraments són inferiors que els pagaments, aquests 5000 € amb els que havia començat l'any l'empresa no són suficients per cobrir la diferència. Així doncs hi haurà un descobert en el banc que anirà empitjorant amb el pas del temps. Davant d'aquesta situació l'empresa es veuria forçada a obtenir efectiu mitjançant un préstec o mitjançant les noves aportacions dels socis.

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	4 029,03 €	7 144,25 €	8 778,80 €	14 134,23 €	20 160,30 €	18 326,00 €	20 160,30 €
Pagaments	16 079,90 €	7 573,66 €	8 828,80 €	13 598,90 €	16 958,45 €	16 958,90 €	19 842,30 €
Tresoreria inicial	24 000,00 €	11 949,14 €	11 519,73 €	11 469,72 €	12 005,05 €	15 206,90 €	16 934,64 €
Flux net d'efectiu	- 12 050,86€	- 429,41 €	-50,00 €	535,33 €	3 201,85 €	1 727,74 €	318,00 €
Tresoreria final	11 949,14 €	11 519,73 €	11 469,72 €	12 005,05 €	15 206,90 €	16 934,64 €	17 252,64 €

ANY 1	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	16 734,80 €	21 110,60 €	19 283,95 €	7 144,25 €	6 901,15 €	163 907,66 €
Pagaments	14 203,66 €	17 637,23 €	17 411,67 €	7 905,86 €	8 658,04 €	165 296,74 €
Tresoreria inicial	17 252,64 €	19 783,78 €	23 257,15 €	25 129,43 €	24 367,82 €	
Flux net d'efectiu	2 531,14 €	3 473,37 €	1 872,28 €	- 761,61 €	- 1 756,89 €	
Tresoreria final	19 783,78 €	23 257,15 €	25 129,43 €	24 367,82 €	22 610,92 €	

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	5 589,60 €	7 349,95 €	11 872,80 €	17 500,65 €	20 867,08 €	19 055,30 €	20 160,30 €
Pagaments	11 697,26 €	8 409,438 €	12 431,66 €	18 148,50 €	19 860,23 €	19 417,40 €	21 023,92 €
Tresoreria inicial	22 610,92 €	16 503,26 €	15 443,84 €	14 884,97 €	14 237,13 €	15 243,97 €	14 881,87 €
Flux net d'efectiu	- 6 107,66 €	- 1 059,43 €	- 558,86 €	- 647,85 €	1 006,84 €	- 362,10 €	- 863,62 €
Tresoreria final	16 503,26 €	15 443,84 €	14 884,97 €	14 237,13 €	15 243,97 €	14 881,87 €	14 018,24 €

ANY 2	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	16 734,80 €	27 224,65 €	19 386,80 €	7 144,25 €	8 028,25 €	180 914,43 €
Pagaments	16 209,38 €	25 245,95 €	20 204,78 €	8 741,58 €	10 410,26 €	195 779,73 €
Tresoreria inicial	14 018,24 €	14 543,67 €	16 522,37 €	15 704,39 €	14 107,06 €	
Flux net d'efectiu	525,42 €	1 978,70 €	- 817,98 €	- 1 597,33 €	- 2 382,01 €	
Tresoreria final	14 543,67 €	16 522,37 €	15 704,39 €	14 107,06 €	11 725,05 €	

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
Cobraments	9 354,25 €	11 564,25 €	17 397,80 €	24 182,08 €	24 233,50 €	19 055,30 €	20 160,30 €
Pagaments	14 704,13 €	12 123,66 €	17 074,52 €	23 751,20 €	22 645,95 €	19 669,01 €	22 607,63 €
Tresoreria inicial	11 725,05 €	6 375,17 €	5 815,76 €	6 139,04 €	6 569,92 €	8 157,47 €	7 543,77 €
Flux net d'efectiu	- 559,41 €	- 559,41 €	323,28 €	430,88 €	1 587,55 €	- 613,71 €	- 2 447,33 €
Tresoreria final	6 375,17 €	5 815,76 €	6 139,04 €	6 569,92 €	8 157,47 €	7 543,77 €	5 096,43 €

ANY 3	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
Cobraments	17 397,80 €	27 276,08 €	17 449,23 €	9 354,25 €	7 144,25 €	204 569,08 €
Pagaments	16 766,52 €	25 245,95 €	18 546,35 €	10 598,72 €	9 667,40 €	213 401,03 €
Tresoreria inicial	5 096,43 €	5 727,71 €	7 757,84 €	6 660,72 €	5 416,25 €	
Flux net d'efectiu	631,28 €	2 030,13 €	- 1 097,12 €	- 1 244,47 €	- 2 523,15 €	
Tresoreria final	5 727,71 €	7 757,84 €	6 660,72 €	5 416,25 €	2 893,10 €	

Balanç inicial amb l'escenari pessimista és igual al balanç inicial amb les previsions normals:

<b>ACTIU</b>	<b>24 000,00 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>24 000,00 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>7 666,00 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>3 000,00 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>500,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Reserves	
<b>Im. Material</b>	<b>6 816,00 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €		
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €		
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>		
Fiança lloguer	350,00 €		
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>16 334,00 €</b>	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0 €</b>
<b>Existències</b>	<b>2 850,77 €</b>		
Matèries primeres	2 730,77 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Deutors comercials</b>	<b>2 107,44 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>21 000,00 €</b>
HP, IVA suportat	2 107,44 €	Compte corrent amb socis	21 000,00 €
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>11 375,79 €</b>		
Banc c/c	10 875,79 €		
Caixa	500,00 €		

Balanç any 1 de l'escenari pessimista:

<b>ACTIU</b>	<b>32 112,71 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>32 112,71 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 870,35 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>- 2 269,19 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>400,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Resultat exercici	-5 269,19 €
AAII	- 100,00 €		
<b>Im. Material</b>	<b>6 120,35 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €		
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €		
AAIM	-695,65 €		
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Fiança lloguer	350,00 €		
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>25 242,36 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>34 381,90 €</b>
<b>Existències</b>	<b>2 631,44 €</b>	Compte corrent amb socis	30 159,33 €
Matèries primeres	2 511,44 €	HP Creditora per IVA	448,49 €
Material d'oficina	120,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>22 610,92 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
Banc c/c	22 000,00 €		
Caixa	610,92 €		

Balanç any 2 de l'escenari pessimista:

<b>ACTIU</b>	<b>20 127,62 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>20 127,62 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>6 074,70 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>-30 149,85 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>300,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Resultat exercici	-27 880,66 €
AAII	- 200,00 €	Resultats negatius exercicis anteriors	-5 269,19€
<b>Im. Material</b>	<b>5 424,70 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>50 277,47 €</b>
AAIM	-1 391,30 €	Compte corrent amb socis	46 298,04 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	HP Creditora per IVA	205,36 €
Fiança lloguer	350,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>14 052,92 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 327,87 €</b>		
Matèries primeres	2 207,87 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>11 725,05 €</b>		

Balanç any 3 de l'escenari pessimista:

<b>ACTIU</b>	<b>10 232,16 €</b>	<b>PASSIU I PATRIMONI NET</b>	<b>10 232,16 €</b>
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>5 279,05 €</b>	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>-53 532,97 €</b>
<b>Im. Intangible</b>	<b>200,00 €</b>	Capital social	3 000,00 €
Aplicacions informàtiques	500,00 €	Resultat exercici	-23 383,12 €
AAII	- 300,00 €	Resultats negatius exercicis anteriors	-33 149,85€
<b>Im. Material</b>	<b>4 729,05 €</b>		
Mobiliari	1 535,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>0€</b>
Elements de transport	5 000,00 €		
Equips per processos d'informació	281,00 €	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>63 765,13 €</b>
AAIM	-2 086,95 €	Compte corrent amb socis	59 780,84 €
<b>Im. Fincancer</b>	<b>350,00 €</b>	HP Creditora per IVA	210,21 €
Fiança lloguer	350,00 €	HP Creditora per IRPF	1 509,63 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>4 953,11 €</b>	Org. Pub. Seg. Soc.	2 264,45 €
<b>Existències</b>	<b>2 327,87 €</b>		
Matèries primeres	2 207,87 €		
Material d'oficina	120,00 €		
<b>Efectiu i altres líquids equivalents</b>	<b>2 893,10 €</b>		



## 6.5 Anàlisi de viabilitat

Es calcula exactament la rendibilitat del període de tres anys. A tal efecte s'incorpora en el darrer flux dos components:

- 1.- El valor residual de l'immobilitzat (valor net comptable al balanç final de l'any 3).
- 2.- La recuperació del capital circulant invertit en el moment 0.

Aplicant el mètode VAN, per trobar la TIR que faci que el VAN sigui zero:

$$24000 = \frac{7\,784,67}{1+i} + \frac{17\,683,12}{(1+i)^2} + \frac{104\,518,60}{(1+i)^3}$$

La taxa de rendibilitat interna (TRI) que anul·la el valor actual net resulta ser de 91%.

Amb escenari optimista, la TRI és del 160%:

$$24000 = \frac{16\,682,01}{1+i} + \frac{45\,942,32}{(1+i)^2} + \frac{191\,264,70}{(1+i)^3}$$

Pel que fa al termini de recuperació o el "pay back", amb previsions normals es pot veure que l'any 2 es recupera el capital invertit, igual que amb l'escenari optimista.

## 7. Conclusions

A continuació es recullen els punts més destacables del treball:

BONA VIDA, S.L. és un projecte dedicat a la comercialització de productes naturals i ecològics assentat al municipi d'Olot. S'obrirà una botiga física i s'oferirà als clients la possibilitat d'entrega a domicili. Els primers mesos des de l'obertura del negoci es planteja que només hi hagi dues persones a la plantilla, els socis. A mesura que el volum de negoci creixi, es necessitaran més empleats, però aquesta necessitat s'estudiarà quan l'empresa entri a la fase de creixement.

La proposta de valor es basa a transmetre la importància de portar un estil de vida saludable i de cuidar del nostre entorn i de nosaltres mateixos. Cada vegada hi ha més gent conscient que el model econòmic actual no és respectuós amb el medi ambient i que l'hem de canviar per un de més sostenible. Així doncs, l'objectiu de BONA VIDA, S.L. és transmetre aquest valor a l'entorn més proper, i després anar ampliant aquest entorn a poc a poc.

Les dues estratègies de màrqueting que s'aplicaran seran l'estratègia de segmentació concentrada i l'estratègia de posicionament. Segmentar el sector ajuda a identificar les oportunitats de negoci i comprendre els processos de compra i consum, facilita l'anàlisi de la competència i permet destinar els recursos de forma eficaç.

Després de realitzar l'estudi del sector, s'ha comprovat que existeix competència, però no hi ha amenaça d'entrada de nous competidors. S'aprofitarà aquesta situació per, més endavant, ampliar les línies de negoci i vendre el producte de collita pròpia.

Per reduir riscos, l'empresa ha optat per no demanar finançament a entitats de crèdit, sinó que seran els socis qui faran un préstec a l'empresa, que anirà retornant-lo a mesura que hi hagi excessos de tresoreria i sempre que no perjudiqui el bon funcionament de l'empresa.

Així, la tresoreria amb les previsions normals el primer any és de 31.784,67 € i el tercer any incrementa fins als 76.479,15 €. Per compensar l'excés de beneficis, donat que l'empresa obté resultats positius creixents, es podria optar a partir del tercer o quart any, un cop l'empresa ja estigui assentada en el comerç local de la comarca, per començar a repartir beneficis entre els socis perquè puguin recuperar la inversió inicial.

Així, si finalment es decideix tirar endavant el projecte, es necessitaran aproximadament setze setmanes per la posada en marxa.

## 8. Bibliografia

Guerras, L. A, Navas, J. E. (2015) *La dirección estratégica de la empresa* (5ª edició). Civitas

González, F.J, Ganaza, J.D. (2010) *Principios y fundamentos de gestión de empresas* (3ª edició). Pirámide

Alfaro, M, Iglesias O. (2010) Introducción al marketing Dins G. Batllori (Ed.) *El MBA de ESADE. Todos los conocimientos para alcanzar el éxito profesional* (1ª edició., p.215-262). Planeta

Ministerio de industria, comercio y turismo. (s.d.). *Elección de forma jurídica* . [Consulta: 10 de desembre de 2021]. <http://www.ipyme.org/es-ES/DecisionEmprender/FormasJuridicas/Paginas/FormasJuridicas.aspx>

Solà, J. (2019). *Estudi d'hàbits de compra i de consum de la ciutat d'Olot*. <https://empresa.dinamig.cat/media/sites/2/2019/07/Estudi-H%C3%A0bits-de-Compra-i-Consum-Olot-2019.pdf>

*Enduring Ideas: The GE–McKinsey nine-box matrix*. (2008). [Consulta: 10 de març de 2021]. <https://www.mckinsey.com/business-functions/strategy-and-corporate-finance/our-insights/enduring-ideas-the-ge-and-mckinsey-nine-box-matrix>

Freixa, E. (2018, agost 4). El laberint dels residus plàstics a Catalunya: Administracions i entitats mediambientals constaten la falta de transparència del sistema actual. *Ara*. 10 de març de 2021. [https://www.ara.cat/dossier/laberint-del-residus-plastic-catalunya\\_1\\_2670497.html](https://www.ara.cat/dossier/laberint-del-residus-plastic-catalunya_1_2670497.html)

Departament de Territori i Sostenibilitat. (2018). *Fet al Parc. Agricultors i ramaders compromesos amb la conservació del Parc Natural de la Zona Volcànica de la Garrotxa*. [Consulta: 10 de febrer de 2021]. [http://parcsnaturals.gencat.cat/web/.content/home/zona\\_volcanica\\_de\\_la\\_garrotxa/coneix-nos/centre\\_de\\_documentacio/fons\\_documental/publicacions\\_del\\_parc/LLIBRET-FET-AL-PARC-2018-12-baixa.pdf](http://parcsnaturals.gencat.cat/web/.content/home/zona_volcanica_de_la_garrotxa/coneix-nos/centre_de_documentacio/fons_documental/publicacions_del_parc/LLIBRET-FET-AL-PARC-2018-12-baixa.pdf)

Inditex, S.A. (2015). *Política de Responsabilidad Social Corporativa*. Recuperat de: [https://www.inditex.com/documents/10279/240915/Politica\\_de\\_Responsabilidad\\_Social\\_Corporativa\\_de\\_Inditex/f3f8ce94-9534-4c91-a412-4a1672c959f2](https://www.inditex.com/documents/10279/240915/Politica_de_Responsabilidad_Social_Corporativa_de_Inditex/f3f8ce94-9534-4c91-a412-4a1672c959f2)

Departament de treball, afers socials i famílies (2019). *Conveni col·lectiu de treball del sector del comerç en general de la província de Girona per als anys 2019-2020*. Recuperat de: <https://ssl4.ddgi.cat/bopV1/pdf/2019/190/201919007632.pdf>

Vida, B. J, (2009) *Listado completo de actividades de la CNAE 2009* <https://www.cnae.com.es/lista-actividades.php>

Ministerio de la presidencia, relaciones con las cortes y memoria democrática (2018). Legislación consolidada. *Ley 7/1996, de 15 de enero, de Ordenación del Comercio Minorista*. Recuperat de: <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1996-1072>

Agencia Tributaria. (s.d.) *Tabla de coeficientes de amortización lineal*. [Consulta: 10 de diciembre de 2021]

[https://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio/\\_Segmentos\\_/Empresas\\_y\\_profesionales/Empresas/Impuesto\\_sobre\\_Sociedades/Periodos\\_impositivos\\_a\\_partir\\_de\\_1\\_1\\_2015/Base\\_imponible/Amortizacion/Tabla\\_de\\_coeficientes\\_de\\_amortizacion\\_lineal\\_.shtml](https://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio/_Segmentos_/Empresas_y_profesionales/Empresas/Impuesto_sobre_Sociedades/Periodos_impositivos_a_partir_de_1_1_2015/Base_imponible/Amortizacion/Tabla_de_coeficientes_de_amortizacion_lineal_.shtml)

Amat, O; Elvira O; y Lloret P. (2015). *Ratios Sectoriales 2014: Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados) de 166 sectores*. Barcelona.

## Annexos

### PiG escenari optimista

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>5 147,40 €</b>	<b>9 200,00 €</b>	<b>11 270,00 €</b>	<b>18 227,50 €</b>	<b>26 076,25 €</b>	<b>23 690,00 €</b>
Vendes	4 572,40 €	8 625,00 €	10 350,00 €	17 250,00 €	25 156,25 €	22 770,00 €
Prestació serveis	575,00 €	575,00 €	920,00 €	977,50 €	920,00 €	920,00 €
<b>Despeses</b>	<b>9 083,97 €</b>	<b>9 993,69 €</b>	<b>11 485,83 €</b>	<b>16 284,40 €</b>	<b>22 061,72 €</b>	<b>23 493,92 €</b>
Compres	3 266,00 €	6 160,71 €	7 392,86 €	12 321,43 €	17 968,75 €	16 264,29 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Desp.constitució	500,00 €					
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-3 936,57 €	-793,69 €	-215,83 €	1 943,10 €	4 014,53 €	196,08 €

ANY 1	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>26 076,25 €</b>	<b>21 620,00 €</b>	<b>27 312,50 €</b>	<b>24 955,00 €</b>	<b>9 200,00 €</b>	<b>8 883,75 €</b>	<b>211 658,65 €</b>
Vendes	25 156,25 €	20 700,00 €	26 392,50 €	24 150,00 €	8 625,00 €	8 308,75 €	202 056,15 €
Prestació serveis	920,00 €	920,00 €	920,00 €	805,00 €	575,00 €	575,00 €	9 602,50 €
<b>Despeses</b>	<b>22 261,72 €</b>	<b>18 618,69 €</b>	<b>22 944,76 €</b>	<b>21 232,97 €</b>	<b>10 273,69 €</b>	<b>13 461,20 €</b>	<b>201 196,56 €</b>
Compres	17 968,75 €	14 785,71 €	18 851,79 €	17 250,00 €	6 160,71 €	5 934,82 €	144 325,82 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						296,74 €	296,74 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	275,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Desp.constitució							500,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	3 814,53 €	3 001,31 €	4 367,74 €	3 722,03 €	-1 073,69 €	-4 577,45 €	10 462,09 €
IS							2 615,52 €
<b>Resultat net</b>							<b>7 846,57 €</b>

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>7 158,75 €</b>	<b>9 430,00 €</b>	<b>15 295,00 €</b>	<b>22 597,50 €</b>	<b>26 967,50 €</b>	<b>24 638,75 €</b>
Vendes	6 468,75 €	8 625,00 €	14 375,00 €	21 562,50 €	25 875,00 €	23 718,75 €
Prestació serveis	690,00 €	805,00 €	920,00 €	1 035,00 €	1 092,50 €	920,00 €
<b>Despeses</b>	<b>9 300,83 €</b>	<b>9 190,11 €</b>	<b>13 021,54 €</b>	<b>17 355,83 €</b>	<b>20 164,40 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-2 142,08 €	239,89 €	2 273,46 €	5 241,67 €	6 803,10 €	2 676,97 €

ANY 2	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>26 076,25 €</b>	<b>21 620,00 €</b>	<b>35 247,50 €</b>	<b>25 070,00 €</b>	<b>9 200,00 €</b>	<b>10 350,00 €</b>	<b>233 651,25 €</b>
Vendes	25 156,25 €	20 700,00 €	34 212,50 €	24 150,00 €	8 625,00 €	9 775,00 €	223 243,75 €
Prestació serveis	920,00 €	920,00 €	1.035,00 €	920,00 €	575,00 €	575,00 €	10 407,50 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>16 690,11 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>18 982,97 €</b>	<b>9 470,11 €</b>	<b>13 604,64 €</b>	<b>195 003,28 €</b>
Compres	15 625,00 €	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €	138 660,71 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						303,57 €	303,57 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	6 158,28 €	4 929,89 €	9 904,53 €	6 087,03 €	-270,11 €	-3 254,64 €	38 647,97 €
IS							9 661,99 €
<b>Resultat net</b>							<b>28 985,98 €</b>

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>12 075,00 €</b>	<b>14 950,00 €</b>	<b>22 482,50 €</b>	<b>31 280,00 €</b>	<b>31 337,50 €</b>	<b>24 638,75 €</b>
Vendes	11 500,00 €	14 375,00 €	21 562,50 €	30 187,50 €	30 187,50 €	23 718,75 €
Prestació serveis	575,00 €	575,00 €	920,00 €	1 092,50 €	1 150,00 €	920,00 €
<b>Despeses</b>	<b>12 425,83 €</b>	<b>12 761,54 €</b>	<b>17 485,83 €</b>	<b>22 712,97 €</b>	<b>22 842,97 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-350,83 €	2 188,46 €	4 996,67 €	8 567,03 €	8 494,53 €	2 676,97 €

ANY 3	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>26 076,25 €</b>	<b>22 482,50 €</b>	<b>35 305,00 €</b>	<b>22 540,00 €</b>	<b>12 075,00 €</b>	<b>9 200,00 €</b>	<b>264 442,50 €</b>
Vendes	25 156,25 €	21 562,50 €	34 212,50 €	21 562,50 €	11 500,00 €	8 625,00 €	254 150,00 €
Prestació serveis	920,00 €	920,00 €	1.092,50 €	977,50 €	575,00 €	575,00 €	10 292,50 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>17 225,83 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>17 375,83 €</b>	<b>11 255,83 €</b>	<b>12 854,64 €</b>	<b>214 164,00 €</b>
Compres	15 625,00 €	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €	157 857,14 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						267,86 €	267,86 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	6 158,28 €	5 256,67 €	9 962,03 €	5 164,17 €	819,17 €	-3 654,64 €	50 278,51 €
IS							12 569,63 €
<b>Resultat net</b>							<b>37 708,88 €</b>



Tresoreria escenari optimista

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>5 451,05 €</b>	<b>9 665,75 €</b>	<b>11 877,20 €</b>	<b>19 122,78 €</b>	<b>27 275,70 €</b>	<b>24 794,00 €</b>	<b>27 275,70 €</b>
Vendes	4 572,40 €	8 625,00 €	10 350,00 €	17 250,00 €	25 156,25 €	22 770,00 €	25 156,25 €
Altres Ingressos	575,00 €	575,00 €	920,00 €	977,50 €	920,00 €	920,00 €	920,00 €
IVA repercutit 4%	182,90 €	345,00 €	414,00 €	690,00 €	1 006,25 €	910,80 €	1 006,25 €
IVA repercutit 21%	120,75 €	120,75 €	193,20 €	205,28 €	193,20 €	193,20 €	193,20 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 965,98 €</b>	<b>9 245,09 €</b>	<b>10 834,52 €</b>	<b>16 941,76 €</b>	<b>21 833,45 €</b>	<b>21 010,83 €</b>	<b>24 717,30 €</b>
Compres	3 266,00 €	6 160,71 €	7 392,86 €	12 321,43 €	17 968,75 €	16 264,29 €	17 968,75 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Béns immobilitzat	7 666,00 €						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Fiança	350,00 €						
Desp. Constitució	500,00 €						
IVA suportat 4%	130,64 €	246,43 €	295,71 €	492,86 €	718,75 €	650,57 €	718,75 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	1 934,31 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal		880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera		251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF				1 132,22 €			1 509,63 €
Tresoreria inicial	24 000,00 €	12 485,07 €	12 905,73 €	13 948,41 €	16 129,43 €	21 571,68 €	25 354,85 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 11 514,93 €	420,66 €	1 042,68 €	2 181,02 €	5 442,25 €	3 783,17 €	2 558,40 €
Tresoreria final	12 485,07 €	12 905,73 €	13 948,41 €	16 129,43 €	21 571,68 €	25 354,85 €	27 913,25 €

Liquidacions IVA any 1	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	2.816,49 €	2.170,58 €	2.435,35 €	1.490,62 €
IVA repercutit	1.376,60 €	3.198,73 €	3.469,55 €	2.053,90 €
Resultat liquidació	1.439,90 €	-1.028,15 €	-1.034,20 €	-563,28 €
Compensació IVA		-1.028,15 €	411,75 €	
Pendent de compensar	1.439,90 €	411,75 €	0,00 €	
Total a pagar/retornar	0,00 €	0,00 €	-622,45 €	-563,28 €
			A pagar	A pagar

ANY 1	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>22 641,20 €</b>	<b>28 561,40 €</b>	<b>26 090,05 €</b>	<b>9 665,75 €</b>	<b>9 336,85 €</b>		<b>221 757,42 €</b>
Vendes	20 700,00 €	26 392,50 €	24 150,00 €	8 625,00 €	8 308,75 €		202 056,15 €
Altres Ingressos	920,00 €	920,00 €	805,00 €	575,00 €	575,00 €		9 602,50 €
IVA repercutit 4%	828,00 €	1 055,70 €	966,00 €	345,00 €	332,35 €		8 082,25 €
IVA repercutit 21%	193,20 €	193,20 €	169,05 €	120,75 €	120,75 €		2 016,53 €
<b>Pagaments</b>	<b>18 215,09 €</b>	<b>22 751,80 €</b>	<b>22 714,12 €</b>	<b>9 577,29 €</b>	<b>10 268,19 €</b>	<b>4 337,35 €</b>	<b>205 075,41 €</b>
Compres	14 785,71 €	18 851,79 €	17 250,00 €	6 160,71 €	5 934,82 €		144 325,82 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Béns immobilitzat							7 666,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		295,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
Fiança							350,00 €
Desp. Constitució							500,00 €
IVA suportat 4%	591,43 €	754,07 €	690,00 €	246,43 €	237,39 €		5 773,03 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		3 104,01 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	10 567,41 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	3 774,08 €
Liquidació IVA			622,45 €			563,28 €	173,02 €
Tresoreria inicial	27 913,25 €	32 339,36 €	38 148,96 €	41 524,89 €	41 613,35 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	4 426,11 €	5 809,60 €	3 375,93 €	88,46 €	- 931,34 €		
Tresoreria final	32 339,36 €	38 148,96 €	41 524,89 €	41 613,35 €	40 682,01 €		

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>7 453,50 €</b>	<b>9 817,00 €</b>	<b>16 063,20 €</b>	<b>23 677,35 €</b>	<b>28 231,93 €</b>	<b>25 780,70 €</b>	<b>27 275,70 €</b>
Vendes	6 468,75 €	8 625,00 €	14 375,00 €	21 562,50 €	25 875,00 €	23 718,75 €	25 156,25 €
Altres Ingressos	600,00 €	700,00 €	920,00 €	1.035,00 €	1.092,50 €	920,00 €	920,00 €
IVA repercutit 10%	258,75 €	345,00 €	575,00 €	862,50 €	1.035,00 €	948,75 €	1 006,25 €
IVA repercutit 21%	126,00 €	147,00 €	193,20 €	217,35 €	229,43 €	193,20 €	193,20 €
<b>Pagaments</b>	<b>11 812,05 €</b>	<b>8 409,38 €</b>	<b>12 431,66 €</b>	<b>18 547,35 €</b>	<b>19 860,23 €</b>	<b>19 417,40 €</b>	<b>26 305,29 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	160,71 €	214,29 €	357,14 €	535,71 €	642,86 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1.761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	563,28 €			491,31 €			1 409,97
IS							2.615,52 €
Tresoreria inicial	40 682,01 €	36 323,46 €	37 731,09 €	41 362,63 €	46 492,63 €	54 864,32 €	61 227,62 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 4 358,55 €	1 407,62 €	3 631,54 €	5 130,00 €	8 371,69 €	6 363,30 €	970,41 €
Tresoreria final	36 323,46 €	37 731,09 €	41 362,63 €	46 492,63 €	54 864,32 €	61 227,62 €	62 198,03 €

ANY 2	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>22 641,20 €</b>	<b>36 833,35 €</b>	<b>26 229,20 €</b>	<b>9 665,75 €</b>	<b>10 861,75 €</b>		<b>244 530,63 €</b>
Vendes	20 700,00 €	34 212,50 €	24 150,00 €	8 625,00 €	9 775,00 €		223 243,75 €
Altres Ingressos	920,00 €	1 035,00 €	920,00 €	575,00 €	575,00 €		10 212,50 €
IVA repercutit 10%	828,00 €	1.368,50 €	966,00 €	345,00 €	391,00 €		8 929,75 €
IVA repercutit 21%	193,20 €	217,35 €	193,20 €	120,75 €	120,75 €		2 144,63 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 209,38 €</b>	<b>25 245,95 €</b>	<b>21 197,78 €</b>	<b>8 741,58 €</b>	<b>10 410,26 €</b>	<b>4 536,83 €</b>	<b>198 588,30 €</b>
Compres	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €		138 660,71 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		260,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
IVA suportat 4%	514,29 €	850,00 €	600,00 €	214,29 €	242,86 €		5 546,43 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		1 381,80 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 522,47 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	5 283,71 €
Liquidació IVA			1 446,11 €			762,76 €	3 910,67 €
IS							2 615,52 €
Tresoreria inicial	62 198,03 €	68 629,85 €	80 217,25 €	85 248, 67 €	86 172,84 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	6 431,82 €	11 587,40 €	5 031,42 €	924,17 €	451,49 €		
Tresoreria final	68 629,85 €	80 217,25 €	85 248, 67 €	86 172,84 €	86 624,33€		

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>12 655,75 €</b>	<b>15 645,75 €</b>	<b>23 538,20 €</b>	<b>32 716,93 €</b>	<b>32 786,50 €</b>	<b>25 780,70 €</b>	<b>27 275,70 €</b>
Vendes	11 500,00 €	14 375,00 €	21 562,50 €	30 187,50 €	30 187,50 €	23 718,75 €	25 156,25 €
Altres Ingressos	575,00 €	575,00 €	920,00 €	1 092,50 €	1 150,00 €	920,00 €	920,00 €
IVA repercutit 4%	460,00 €	575,00 €	862,50 €	1 207,50 €	1 207,50 €	948,75 €	1 006,25 €
IVA repercutit 21%	120,75 €	120,75 €	193,20 €	229,43 €	241,50 €	193,20 €	193,20 €
<b>Pagaments</b>	<b>15 261,53 €</b>	<b>12 123,66 €</b>	<b>17 074,52 €</b>	<b>24 359,60 €</b>	<b>22 645,95 €</b>	<b>19 417,40 €</b>	<b>32 817,17 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €	0,00 €	0,00 €	30,00 €	0,00 €	0,00 €	30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €	0,00 €	60,00 €	0,00 €	60,00 €	0,00 €	60,00 €
Llum	220,00 €	0,00 €	200,00 €	0,00 €	200,00 €	0,00 €	220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €	0,00 €	0,00 €	100,00 €	0,00 €	0,00 €	150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	285,71 €	357,14 €	535,71 €	750,00 €	750,00 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	6,00 €	0,00 €	6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	762,76 €			732,13 €			1 630,19 €
IS							9 661,99 €
Tresoreria inicial	86 624,33€	84 018,56 €	87 540,64 €	94 004,32 €	102361,65€	112502,20€	118865,50€
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 2 605,78 €	3 522,09 €	6 463,68 €	8 357,33 €	10 140,55 €	6 363,55 €	- 5 541,47 €
Tresoreria final	84 018,56 €	87 540,64 €	94 004,32 €	102 361,65 €	112502,20€	118865,50€	113324,04€

Liquidacions IVA	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	1 600,07 €	2 397,69 €	2 381,81 €	1 352,51 €
IVA repercutit	2 332,20 €	4 027,88 €	3 853,08 €	2 114,28 €
Resultat liquidació	- 732,13 €	- 1630,19 €	-1471,26 €	- 761,76 €
Total a pagar/retornar	- 732,13 €	- 1630,19 €	- 1471,26 €	- 761,76 €
	A pagar	A pagar	A pagar	A pagar

ANY 3	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>23 538,20 €</b>	<b>36 902,93 €</b>	<b>23 607,78 €</b>	<b>12 655,75 €</b>	<b>9 665,75 €</b>		<b>276 769,93 €</b>
Vendes	21 562,50 €	34 212,50 €	21 562,50 €	11 500,00 €	8 625,00 €		254 150,00 €
Altres Ingressos	920,00 €	1 092,50 €	977,50 €	575,00 €	575,00 €		10 292,50 €
IVA repercutit 4%	862,50 €	1 368,50 €	862,50 €	460,00 €	345,00 €		10 166,00 €
IVA repercutit 21%	193,20 €	229,43 €	205,28 €	120,75 €	120,75 €		2 161,43 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 766,52 €</b>	<b>25 245,95 €</b>	<b>18 985,39 €</b>	<b>10 598,72 €</b>	<b>9 667,40 €</b>	<b>4 535,84 €</b>	<b>224 963,80 €</b>
Compres	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €		157 857,14 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		260,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
IVA suportat 4%	535,71 €	850,00 €	535,71 €	285,71 €	214,29 €		6 314,29 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		1 381,80 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	5 283,71 €
Liquidació IVA			1 471,26 €			761,76 €	4 596,34 €
IS							9 661,99 €
Tresoreria inicial	113324,04€	120095,72€	131752,69€	136375,08€	138432,11€		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	6 771,68 €	11 656,98 €	4 622,38 €	2 057,03 €	- 1,65 €		
Tresoreria final	120095,72€	131752,69€	136375,08€	138432,11€	138430,46€		

Escenari pessimista

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>3 804,60 €</b>	<b>6 800,00 €</b>	<b>8 330,00 €</b>	<b>13 472,50 €</b>	<b>19 273,75 €</b>	<b>17 510,00 €</b>
Vendes	3 379,60 €	6 375,00 €	7 650,00 €	12 750,00 €	18 593,75 €	16 830,00 €
Prestació serveis	425,00 €	425,00 €	680,00 €	722,50 €	680,00 €	680,00 €
<b>Despeses</b>	<b>8 231,97 €</b>	<b>8 386,54 €</b>	<b>9 557,26 €</b>	<b>13 070,11 €</b>	<b>17 374,22 €</b>	<b>19 251,07 €</b>
Compres	2 414,00 €	4 553,57 €	5 464,29 €	9 107,14 €	13 281,25 €	12 021,43 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Desp.constitució	500,00 €					
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-4 427,37 €	-1 586,54 €	-1 227,26 €	402,39 €	1 899,53 €	-1 741,07 €

ANY 1	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>19 273,75 €</b>	<b>15 980,00 €</b>	<b>20 187,50 €</b>	<b>18 445,00 €</b>	<b>6 800,00 €</b>	<b>6 566,25 €</b>	<b>156 443,35 €</b>
Vendes	18 593,75 €	15 300,00 €	19 507,50 €	17 850,00 €	6 375,00 €	6 141,25 €	149 345,85 €
Prestació serveis	680,00 €	680,00 €	680,00 €	595,00 €	425,00 €	425,00 €	7 097,50 €
<b>Despeses</b>	<b>17 574,22 €</b>	<b>14 761,54 €</b>	<b>18 026,90 €</b>	<b>16 732,97 €</b>	<b>8 666,54 €</b>	<b>11 835,58 €</b>	<b>163 468,93 €</b>
Compres	13 281,25 €	10 928,57 €	13 933,93 €	12 750,00 €	4 553,57 €	4 386,61 €	106 675,61 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						219,33 €	219,33 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	275,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Desp.constitució							500,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	1 699,53 €	1 218,46 €	2 160,60 €	1 712,03 €	-1 866,54€	-5 269,33€	-7 025,58 €
IS							-1 756,40 €
<b>Resultat net</b>							<b>-5 269,19 €</b>

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>5 291,25 €</b>	<b>6 970,00 €</b>	<b>11 305,00 €</b>	<b>16 702,50 €</b>	<b>19 932,50 €</b>	<b>18 211,25 €</b>
Vendes	4 781,25 €	6 375,00 €	10 625,00 €	15 937,50 €	19 125,00 €	17 531,25 €
Prestació serveis	510,00 €	595,00 €	680,00 €	765,00 €	807,50 €	680,00 €
<b>Despeses</b>	<b>9 300,83 €</b>	<b>9 190,11 €</b>	<b>13 021,54 €</b>	<b>17 355,83 €</b>	<b>20 164,40 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-4 009,58 €	-2 220,11 €	-1 716,54 €	-653,33 €	-231,90 €	-3 750,53 €

ANY 2	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>19 273,75 €</b>	<b>15 980,00 €</b>	<b>26 052,50 €</b>	<b>18 530,00 €</b>	<b>6 800,00 €</b>	<b>7 650,00 €</b>	<b>172 698,75 €</b>
Vendes	18 593,75 €	15 300,00 €	25 287,50 €	17 850,00 €	6 375,00 €	7 225,00 €	165 006,25 €
Prestació serveis	680,00 €	680,00 €	765,00 €	680,00 €	425,00 €	425,00 €	7 692,50 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>16 690,11 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>18 982,97 €</b>	<b>9 470,11 €</b>	<b>13 604,64 €</b>	<b>195 003,28 €</b>
Compres	15 625,00 €	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €	138 660,71 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						303,57 €	303,57 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	-644,22 €	-710,11 €	709,53 €	-452,97 €	-2 670,11 €	-5 954,64 €	-22 304,53 €
IS							-5 576,13 €
<b>Resultat net</b>							<b>-27 880,66 €</b>



ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny
<b>Ingressos</b>	<b>8 925,00 €</b>	<b>11 050,00 €</b>	<b>16 617,50 €</b>	<b>23 120,00 €</b>	<b>23 162,50 €</b>	<b>18 211,25 €</b>
Vendes	8 500,00 €	10 625,00 €	15 937,50 €	22 312,50 €	22 312,50 €	17 531,25 €
Prestació serveis	425,00 €	425,00 €	680,00 €	807,50 €	850,00 €	680,00 €
<b>Despeses</b>	<b>12 425,83 €</b>	<b>12 761,54 €</b>	<b>17 485,83 €</b>	<b>22 712,97 €</b>	<b>22 842,97 €</b>	<b>21 961,78 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €		
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €
Var.existències						
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €	
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €	
Assegurances	750,00 €					
Publicitat	300,00 €			100,00 €		
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Resultat	-3 500,83 €	-1 711,54 €	-868,33 €	407,03 €	319,53 €	-3 750,53 €

ANY 3	jul.	ag.	set.	oct.	nov.	des.	TOTAL
<b>Ingressos</b>	<b>19 273,75 €</b>	<b>16 617,50 €</b>	<b>26 095,00 €</b>	<b>16 660,00 €</b>	<b>8 925,00 €</b>	<b>6 800,00 €</b>	<b>195 457,50 €</b>
Vendes	18 593,75 €	15 937,50 €	25 287,50 €	15 937,50 €	8 500,00 €	6 375,00 €	187 850,00 €
Prestació serveis	680,00 €	680,00 €	807,50 €	722,50 €	425,00 €	425,00 €	7 607,50 €
<b>Despeses</b>	<b>19 917,97 €</b>	<b>17 225,83 €</b>	<b>25 342,97 €</b>	<b>17 375,83 €</b>	<b>11 255,83 €</b>	<b>12 854,64 €</b>	<b>214 164,00 €</b>
Compres	15 625,00 €	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €	157 857,14 €
Material d'oficina	30,00 €			30,00 €			210,00 €
AA	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	66,30 €	795,65 €
Var.existències						267,86 €	267,86 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	240,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		360,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		220,00 €		1 260,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat	150,00 €			120,00 €			670,00 €
Sous i salaris	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	2 516,05 €	5 032,10 €	35 224,70 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	4 200,00 €
Resultat	-644,22 €	-608,33 €	752,03 €	-715,83 €	-2 330,83 €	-6 054,64 €	-18 706,50 €
IS							-4 676,62 €
<b>Resultat net</b>							<b>-23 383,12 €</b>

Tresoreria escenari pessimista

ANY 1	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>4 029,03 €</b>	<b>7 144,25 €</b>	<b>8 778,80 €</b>	<b>14 134,23 €</b>	<b>20 160,30 €</b>	<b>18 326,00 €</b>	<b>20 160,30 €</b>
Vendes	3 379,60 €	6 375,00 €	7 650,00 €	12 750,00 €	18 593,75 €	16 830,00 €	18 593,75 €
Altres Ingressos	425,00 €	425,00 €	680,00 €	722,50 €	680,00 €	680,00 €	680,00 €
IVA repercutit 4%	135,18 €	255,00 €	306,00 €	510,00 €	743,75 €	673,20 €	743,75 €
IVA repercutit 21%	89,25 €	89,25 €	142,80 €	151,73 €	142,80 €	142,80 €	142,80 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 079,90 €</b>	<b>7 573,66 €</b>	<b>8 828,80 €</b>	<b>13 598,90 €</b>	<b>16 958,45 €</b>	<b>16 958,90 €</b>	<b>19 842,30 €</b>
Compres	2 414,00 €	4 553,57 €	5 464,29 €	9 107,14 €	13 281,25 €	12 021,43 €	13 281,25 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Béns immobilitzat	7 666,00 €						
Telèfon	55,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
Fiança	350,00 €						
Desp. Constitució	500,00 €						
IVA suportat 4%	96,56 €	182,14 €	218,57 €	364,29 €	531,25 €	480,86 €	531,25 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	1 934,31 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal		880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera		251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF				1 132,22 €			1 509,63 €
Tresoreria inicial	24 000,00 €	11 949,14 €	11 519,73 €	11 469,72 €	12 005,05 €	15 206,90 €	16 934,64 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 12 050,86€	- 429,41 €	-50,00 €	535,33 €	3 201,85 €	1 727,74 €	318,00 €
Tresoreria final	11 949,14 €	11 519,73 €	11 469,72 €	12 005,05 €	15 206,90 €	16 934,64 €	17 252,64 €

Liquidacions IVA	T1	T2	T3	T4
IVA suportat	2 640,98 €	1 684,79 €	1 896,85 €	1 184,41 €
IVA repercutit	1 017,48 €	2 364,28 €	2 564,45 €	1 518,10 €
Resultat liquidació	1 623,50 €	-679,48 €	-667,60 €	-333,69 €
Compensació IVA	1 623,50 €	679,48 €	667,60 €	276,42 €
Pendent de compensar	1 623,50 €	944,02 €	276,42 €	0,00 €
Total a pagar/retornar	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-57,27 €
			A pagar	A pagar

ANY 1	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>16 734,80 €</b>	<b>21 110,60 €</b>	<b>19 283,95 €</b>	<b>7 144,25 €</b>	<b>6 901,15 €</b>		<b>163 907,66 €</b>
Vendes	15 300,00 €	19 507,50 €	17 850,00 €	6 375,00 €	6 141,25 €		149 345,85 €
Altres Ingressos	680,00 €	680,00 €	595,00 €	425,00 €	425,00 €		7 097,50 €
IVA repercutit 4%	612,00 €	780,30 €	714,00 €	255,00 €	245,65 €		5 973,83 €
IVA repercutit 21%	142,80 €	142,80 €	124,95 €	89,25 €	89,25 €		1 490,48 €
<b>Pagaments</b>	<b>14 203,66 €</b>	<b>17 637,23 €</b>	<b>17 411,67 €</b>	<b>7 905,86 €</b>	<b>8 658,04 €</b>	<b>4 222,57 €</b>	<b>165 296,74 €</b>
Compres	10 928,57 €	13 933,93 €	12 750,00 €	4 553,57 €	4 386,61 €		106 675,61 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Béns immobilitzat							7 666,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		295,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
Fiança							350,00 €
Desp. Constitució							500,00 €
IVA suportat 4%	437,14 €	557,36 €	510,00 €	182,14 €	175,46 €		4 267,02 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		3 104,01 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	10 567,41 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	3 774,08 €
Liquidació IVA						-57,27 €	
Tresoreria inicial	17 252,64 €	19 783,78 €	23 257,15 €	25 129,43 €	24 367,82 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	2 531,14 €	3 473,37 €	1 872,28 €	- 761,61 €	- 1 756,89 €		
Tresoreria final	19 783,78 €	23 257,15 €	25 129,43 €	24 367,82 €	22 610,92 €		

ANY 2	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>5 589,60 €</b>	<b>7 349,95 €</b>	<b>11 872,80 €</b>	<b>17 500,65 €</b>	<b>20 867,08 €</b>	<b>19 055,30 €</b>	<b>20 160,30 €</b>
Vendes	4 781,25 €	6 375,00 €	10 625,00 €	15 937,50 €	19 125,00 €	17 531,25 €	18 593,75 €
Altres Ingressos	510,00 €	595,00 €	680,00 €	765,00 €	807,50 €	680,00 €	680,00 €
IVA repercutit 10%	191,25 €	255,00 €	425,00 €	637,50 €	765,00 €	701,25 €	743,75 €
IVA repercutit 21%	107,10 €	124,95 €	142,80 €	160,65 €	169,58 €	142,80 €	142,80 €
<b>Pagaments</b>	<b>11 697,26 €</b>	<b>8 409,438 €</b>	<b>12 431,66 €</b>	<b>18 148,50 €</b>	<b>19 860,23 €</b>	<b>19 417,40 €</b>	<b>21 023,92 €</b>
Compres	4 017,86 €	5 357,14 €	8 928,57 €	13 392,86 €	16 071,43 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	160,71 €	214,29 €	357,14 €	535,71 €	642,86 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.paternal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	448,49 €			92,46 €			500,52
IS							- 1756,40 €
Tresoreria inicial	22 610,92 €	16 503,26 €	15 443,84 €	14 884,97 €	14 237,13 €	15 243,97 €	14 881,87 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 6 107,66 €	- 1 059,43 €	- 558,86 €	- 647,85 €	1 006,84 €	- 362,10 €	- 863,62 €
Tresoreria final	16 503,26 €	15 443,84 €	14 884,97 €	14 237,13 €	15 243,97 €	14 881,87 €	14 018,24 €

ANY 2	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>16 734,80 €</b>	<b>27 224,65 €</b>	<b>19 386,80 €</b>	<b>7 144,25 €</b>	<b>8 028,25 €</b>		<b>180 914,43 €</b>
Vendes	15 300,00 €	25 287,50 €	17 850,00 €	6 375,00 €	7 225,00 €		165 006,25€
Altres Ingressos	680,00 €	765,00 €	680,00 €	425,00 €	425,00 €		7 692,50 €
IVA repercutit 4%	612,00 €	1 011,50 €	714,00 €	255,00 €	289,00 €		6 600,25 €
IVA repercutit 21%	142,80 €	160,65 €	142,80 €	89,25 €	89,25 €		1 615,43€
<b>Pagaments</b>	<b>16 209,38 €</b>	<b>25 245,95 €</b>	<b>20 204,78 €</b>	<b>8 741,58 €</b>	<b>10 410,26 €</b>	<b>3 979,43 €</b>	<b>195 779,73 €</b>
Compres	12 857,14 €	21 250,00 €	15 000,00 €	5 357,14 €	6 071,43 €		138 660,71 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Béns immobilitzat							7 666,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		295,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
Fiança							350,00 €
Desp. Constitució							500,00 €
IVA suportat 4%	514,29 €	850,00 €	600,00 €	214,29 €	242,86 €		4 267,02 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		3 104,01 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	10 567,41 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	3 019,26 €
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	3 774,08 €
Liquidació IVA			453,11 €			205,36 €	
Tresoreria inicial	14 018,24 €	14 543,67 €	16 522,37 €	15 704,39 €	14 107,06 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	525,42 €	1 978,70 €	- 817,98 €	- 1 597,33 €	- 2 382,01 €		
Tresoreria final	14 543,67 €	16 522,37 €	15 704,39 €	14 107,06 €	11 725,05 €		

ANY 3	gen.	feb.	març	abr.	maig	juny	jul.
<b>Cobraments</b>	<b>9 354,25 €</b>	<b>11 564,25 €</b>	<b>17 397,80 €</b>	<b>24 182,08 €</b>	<b>24 233,50 €</b>	<b>19 055,30 €</b>	<b>20 160,30 €</b>
Vendes	8 500,00 €	10 625,00 €	15 937,50 €	22 312,50 €	22 312,50 €	17 531,25 €	18 593,75 €
Altres Ingressos	425,00 €	425,00 €	680,00 €	807,50 €	850,00 €	680,00 €	680,00 €
IVA repercutit 4%	340,00 €	425,00 €	637,50 €	892,50 €	892,50 €	701,25 €	743,75 €
IVA repercutit 21%	89,25 €	89,25 €	142,80 €	169,58 €	178,50 €	142,80 €	142,80 €
<b>Pagaments</b>	<b>14 704,13 €</b>	<b>12 123,66 €</b>	<b>17 074,52 €</b>	<b>23 751,20 €</b>	<b>22 645,95 €</b>	<b>19 669,01 €</b>	<b>22 607,63 €</b>
Compres	7 142,86 €	8 928,57 €	13 392,86 €	18 750,00 €	18 750,00 €	14 732,14 €	15 625,00 €
Material d'oficina	120,00 €			30,00 €			30,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Aigua	60,00 €		60,00 €		60,00 €		60,00 €
Llum	220,00 €		200,00 €		200,00 €		220,00 €
Assegurances	750,00 €						
Publicitat	300,00 €			100,00 €			150,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €
IVA suportat 4%	285,71 €	357,14 €	535,71 €	750,00 €	750,00 €	589,29 €	625,00 €
IVA suportat 10%	6,00 €		6,00 €		6,00 €		6,00 €
IVA suportat 21%	212,10 €	77,70 €	119,70 €	105,00 €	119,70 €	77,70 €	161,70 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €	1 258,03 €
SS q.patronal	1 761,24 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €
SS q.obrera	503,21 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €
IRPF	1 509,63 €			1 132,22 €			1 509,63 €
Liquidació IVA	205,36 €			123,73 €			579,44 €
IS							
Tresoreria inicial	11 725,05 €	6 375,17 €	5 815,76 €	6 139,04 €	6 569,92 €	8 157,47 €	7 543,77 €
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	- 559,41 €	- 559,41 €	323,28 €	430,88 €	1 587,55 €	- 613,71 €	- 2 447,33 €
Tresoreria final	6 375,17 €	5 815,76 €	6 139,04 €	6 569,92 €	8 157,47 €	7 543,77 €	5 096,43 €

ANY 3	ag.	set.	oct.	nov.	des.	Pendent	TOTAL
<b>Cobraments</b>	<b>17 397,80 €</b>	<b>27 276,08 €</b>	<b>17 449,23 €</b>	<b>9 354,25 €</b>	<b>7 144,25 €</b>		<b>204 569,08 €</b>
Vendes	15 937,50 €	25 287,50 €	15 937,50 €	8 500,00 €	6 375,00 €		187 850,00 €
Altres Ingressos	680,00 €	807,50 €	722,50 €	425,00 €	425,00 €		7 607,50 €
IVA repercutit 4%	637,50 €	1 011,50 €	637,50 €	340,00 €	255,00 €		7 514,00 €
IVA repercutit 21%	142,80 €	169,58 €	151,73 €	89,25 €	89,25 €		1 597,58 €
<b>Pagaments</b>	<b>16 766,52 €</b>	<b>25 245,95 €</b>	<b>18 546,35 €</b>	<b>10 598,72 €</b>	<b>9 667,40 €</b>	<b>3 984,29 €</b>	<b>213 401,03 €</b>
Compres	13 392,86 €	21 250,00 €	13 392,86 €	7 142,86 €	5 357,14 €		157 857,14 €
Material d'oficina			30,00 €				210,00 €
Telèfon	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €		260,00 €
Aigua		60,00 €		60,00 €			420,00 €
Llum		200,00 €		220,00 €			1 480,00 €
Assegurances							750,00 €
Publicitat			120,00 €				670,00 €
Lloguer	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €		4 200,00 €
IVA suportat 4%	535,71 €	850,00 €	535,71 €	285,71 €	214,29 €		6 314,29 €
IVA suportat 10%		6,00 €		6,00 €			36,00 €
IVA suportat 21%	77,70 €	119,70 €	109,20 €	123,90 €	77,70 €		1 381,80 €
Sous i Salaris	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	1 258,03 €	2 516,05 €		17 612,35 €
SS q.patronal	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	880,62 €	1 761,24 €	12 328,65 €
SS q.obrera	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	251,61 €	503,21 €	
IRPF			1 132,22 €			1 509,63 €	
Liquidació IVA			466,11 €			210,21 €	
Tresoreria inicial	5 096,43 €	5 727,71 €	7 757,84 €	6 660,72 €	5 416,25 €		
Flux net d'efectiu (cobraments - pagaments)	631,28 €	2 030,13 €	- 1 097,12 €	- 1 244,47 €	- 2 523,15 €		
Tresoreria final	5 727,71 €	7 757,84 €	6 660,72 €	5 416,25 €	2 893,10 €		

# Pòster

Anastasia Petrova Petrova  
Tutor: Josep Boadas Serra  
Grau en Administració i Direcció d'Empreses  
Universitat de Girona

