



# PLA FINANCER EYECOPTER

VICTOR ROBERT VIÑALS I MARC UNZUETA CANALS

2N BATXILLERAT

EMPREDORIA I INNOVACIÓ

ESCOLA PIA SANTANNA MATARÓ

# BALANÇ DE SITUACIÓ

ACTIU		MES	ANY 2014		ANY 2015		ANY 2016	
Núm.	Compte	MARÇ	Import	%	Import	%	Import	%
	<b>IMMOBILITZAT</b>		<b>8.353,45</b>	<b>51,22%</b>	<b>21.516,90</b>	<b>47,49%</b>	<b>20.249,66</b>	<b>13,66%</b>
	<b>IMMOBILITZAT INTANGIBLE</b>		<b>1.551,72</b>	<b>9,51%</b>	<b>2.586,21</b>	<b>5,71%</b>	<b>4.396,55</b>	<b>2,97%</b>
202	Propietat industrial (patents i marques)		2.068,97	12,69%	4.137,93	9,13%	7.931,03	5,35%
204	Drets de traspàs		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
205	Aplicacions informàtiques		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
280	Amort. Acum. Immob. Immaterial		-517,24	-3,17%	-1.551,72	-3,42%	-3.534,48	-2,38%
	<b>IMMOBILITZAT MATERIAL</b>		<b>6.801,72</b>	<b>41,70%</b>	<b>15.870,69</b>	<b>35,02%</b>	<b>12.793,10</b>	<b>8,63%</b>
210	Terrenys		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
211	Construccions		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
213	Maquinària		3.189,66	19,56%	3.448,28	7,61%	3.706,90	2,50%
215	Altres instal·lacions		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
216	Mobiliari		1.724,14	10,57%	2.586,21	5,71%	2.844,83	1,92%
217	Equips processos informació		1.034,48	6,34%	2.068,97	4,57%	2.068,97	1,40%
218	Elements de transport		1.724,14	10,57%	12.068,97	26,63%	12.068,97	8,14%
219	Altres immobilitzat material		431,03	2,64%	862,07	1,90%	1.293,10	0,87%
281	Amort. Acum. Immob. Material		-1.301,72	-7,98%	-5.163,79	-11,40%	-9.189,66	-6,20%
	<b>FIANCES I DIPOSITS A LLARG TERMINI</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3.060,00</b>	<b>6,75%</b>	<b>3.060,00</b>	<b>2,06%</b>
260	Fiances a llarg termini		0,00	0,00%	3.060,00	6,75%	3.060,00	2,06%
265	Dipòsits a llarg termini		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	<b>EXISTÈNCIES</b>		<b>1.000,00</b>	<b>6,13%</b>	<b>1.000,00</b>	<b>2,21%</b>	<b>1.000,00</b>	<b>0,67%</b>
3	Existències		1.000,00	6,13%	1.000,00	2,21%	1.000,00	0,67%
	<b>DEUTORS</b>		<b>1.909,68</b>	<b>11,71%</b>	<b>10.584,48</b>	<b>23,36%</b>	<b>26.858,37</b>	<b>18,12%</b>
407	Bestretes a proveïdors			0,00%		0,00%		0,00%
430	Clients		1.909,68	11,71%	10.584,48	23,36%	26.858,37	18,12%
431	Efectes a cobrar			0,00%		0,00%		0,00%
440	Deutors diversos			0,00%		0,00%		0,00%
460	Bestretes remuneracions			0,00%		0,00%		0,00%
470	Hisenda Pública deutora		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
490	Provisions per insolvències		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	<b>INVERSIONS FINANCERES TEMPORALS</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
54	Altres inversions financeres temporals		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	<b>COMPTES FINANCERS</b>		<b>5.046,78</b>	<b>30,94%</b>	<b>12.211,27</b>	<b>26,95%</b>	<b>100.089,21</b>	<b>67,54%</b>
551	Comptes corrents amb socis			0,00%		0,00%		0,00%
57	Tresoreria		5.046,78	30,94%	12.211,27	26,95%	100.089,21	67,54%
	<b>AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
480	Despeses anticipades		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	<b>SUMA ACTIU</b>		<b>16.309,91</b>		<b>45.312,65</b>		<b>148.197,23</b>	
PASSIU		MES	ANY 2014		ANY 2015		ANY 2016	
Núm.	Compte	MARÇ	Import	%	Import	%	Import	%
	<b>PATRIMONI NET</b>		<b>11.768,26</b>	<b>72,15%</b>	<b>25.422,09</b>	<b>56,10%</b>	<b>102.781,80</b>	<b>69,35%</b>
100	Capital social		2.000,00	12,26%	2.000,00	4,41%	2.000,00	1,35%
112-114	Reserves		0,00	0,00%	976,83	2,16%	2.342,21	1,58%
120	Romanent			0,00%	8.791,44	19,40%	21.079,88	14,22%
121	Resultat negatiu d'exercicis anteriors			0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
129	Pèrdues i guanys		9.768,26	59,89%	13.653,83	30,13%	77.359,71	52,20%
130	Subvencions oficials de capital		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	<b>PASIU NO CORRENT</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
170	Deutes a llarg termini amb ent. de crèdit		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
174	Efectes a pagar a llarg termini			0,00%		0,00%		0,00%
	<b>PASIU CORRENT</b>		<b>4.541,65</b>	<b>27,85%</b>	<b>19.890,55</b>	<b>43,90%</b>	<b>45.415,43</b>	<b>30,65%</b>
400	Proveïdors		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
410	Creditors			0,00%		0,00%		0,00%
438	Bestretes de clients			0,00%		0,00%		0,00%
465	Remuneracions pendent de pagament		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
475	Hisenda pública creditora		3.341,65	20,49%	5.136,40	11,34%	29.520,13	19,92%
	HP creditora per IS		2.442,07	14,97%	2.094,74	4,62%	17.496,66	11,81%
	HP creditora per IRPF		204,30	1,25%	1.162,50	2,57%	1.252,50	0,85%
	HP creditora per IVA		695,29	4,26%	1.879,16	4,15%	10.770,97	7,27%
476	Organismes Seg. Social creditors		0,00	0,00%	354,15	0,78%	1.495,30	1,01%
	Personal		0,00	0,00%	354,15	0,78%	1.495,30	1,01%
	Promotors		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
520	Deutes a curt amb ent. de crèdit		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
551	Comptes corrents amb socis		1.200,00	7,36%	14.400,00	31,78%	14.400,00	9,72%
	<b>SUMA PASSIU</b>		<b>16.309,91</b>		<b>45.312,65</b>		<b>148.197,23</b>	

## **ANY 1**

### **1. Propietat industrial** (patents i marques) = I+D

Destinem 200€ al mes en I+D que a final d'any suma un total de 2.400€

### **2. Maquinària** = Eines que utilitzem

Fem una inversió considerable al principi per tal de començar a realitzar l'activitat el més bé i aviat possible.

### **3. Equips processos d'informació** = Ordinador destinat al desenvolupament de l'activitat en l'empresa. (1200€).

### **4. Elements de transport** = Moto que utilitzem per desplaçar-nos fins la zona de treball.

## **ANY 2**

### **1. Propietat industrial** = I+D Seguim invertint 200€ al més per a la investigació i desenvolupament de noves tecnologies.

### **2. Màquinaria** = Eines

Gastem uns 300€ en eines que ens puguin fer falta i necessitem per realitzar l'activitat.

### **3. Elements de transports** = Cotxe + moto.

Afegim un cotxe per a poder desplaçar-nos amb un valor de 10.000€.

### **4. Fiances a llarg termini** = Lloguer del local que paguem al mes. Són 170€ al mes i al primer mes cal pagar tot un any.

Ubiquem el local al parc tecnològic del Tecnocampus.

## **ANY 3**

### **1. Propietat industrial = I+D**

Augmentem la quantitat que hi destinem a 400€ al mes per tal de trobar un EyeCopter definitiu que pugui ser venut arreu d'Europa.

### **2. Maquinària = Eines**

Ens gastem 300€ en el primer mes del 3er exercici per tal de poder resoldre problemes que amb eines actuals no podíem.

# COMpte de PÈRDUES I GUANYS

	PRIMER EXERCICI		SEGON EXERCICI		TERCER EXERCICI	
	IMPORT	%	IMPORT	%	IMPORT	%
<b>INGRESSOS</b>						
Vendes/Prestació de serveis	37.878,00	96,9%	209.940,00	100,0%	532.728,00	100,0%
Subvencions a l'explotació	1.200,00	3,1%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
<b>TOTAL INGRESSOS</b>	<b>39.078,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>209.940,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>532.728,00</b>	<b>100,0%</b>
<b>DESPESES</b>						
Compres/Treballs d'altres empreses	7.944,00	20,3%	108.006,00	51,4%	286.979,40	53,9%
Variació d'existències	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
<b>MARGE DE CONTRIBUCIÓ</b>	<b>31.134,00</b>	<b>79,7%</b>	<b>101.934,00</b>	<b>48,6%</b>	<b>245.748,60</b>	<b>46,1%</b>
Serveis externs	15.137,72	38,7%	24.704,37	11,8%	34.363,64	6,5%
Despeses de personal	1.893,90	4,8%	55.164,00	26,3%	108.648,00	20,4%
<b>EBITDA</b>	<b>14.102,38</b>	<b>36,1%</b>	<b>22.065,63</b>	<b>10,5%</b>	<b>102.736,96</b>	<b>19,3%</b>
Amortitzacions	1.818,97	4,7%	4.896,55	2,3%	6.008,62	1,1%
<b>Provisions</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOTACIÓ</b>	<b>12.283,42</b>	<b>31,4%</b>	<b>17.169,08</b>	<b>8,2%</b>	<b>96.728,34</b>	<b>18,2%</b>
<b>Despeses financeres</b>	<b>73,09</b>	<b>0,2%</b>	<b>101,79</b>	<b>0,0%</b>	<b>28,70</b>	<b>0,0%</b>
<b>RESULTAT ABANS IMPOSTOS</b>	<b>12.210,33</b>	<b>31,2%</b>	<b>17.067,29</b>	<b>8,1%</b>	<b>96.699,64</b>	<b>18,2%</b>
Tributs	2.442,07	6,2%	3.413,46	1,6%	19.339,93	3,6%
<b>RESULTAT</b>	<b>9.768,26</b>	<b>25,0%</b>	<b>13.653,83</b>	<b>6,5%</b>	<b>77.359,71</b>	<b>14,5%</b>

# PLA DE TRESORERIA

	PRIMER EXERCICI	SEGON EXERCICI	TERCER EXERCICI
<b>COBRAMENTS</b>			
Ingressos	36.299,75	202.770,75	519.278,50
IVA COBRAT	7.622,95	42.581,86	109.048,49
Ingressos financers	0,00	0,00	0,00
Finançament	13.980,00	20.460,00	5.500,00
<b>TOTAL COBRAMENTS</b>	<b>59.102,70</b>	<b>265.812,61</b>	<b>633.826,99</b>
<b>PAGAMENTS</b>			
Compres i treballs d'altres	8.944,00	108.006,00	286.979,40
Serveis externs	13.320,52	22.094,37	31.753,64
Lloguers	1.672,80	9.840,00	9.840,00
Leasing	0,00	0,00	0,00
Reparacions	360,00	360,00	630,00
Serveis de professionals	2.550,00	2.550,00	2.550,00
Comissions	18,94	104,97	266,36
Transport d'existències	1.200,00	0,00	0,00
Assegurances	600,00	600,00	600,00
Serveis bancaris	0,00	0,00	0,00
Publicitat	3.378,78	5.099,40	14.327,28
Subministraments	1.560,00	1.560,00	1.560,00
Despeses diversos	1.980,00	1.980,00	1.980,00
<b>Despeses de personal</b>	<b>1.893,90</b>	<b>52.769,85</b>	<b>105.106,85</b>
Retribucions (net)	1.893,90	48.874,20	88.304,40
Seguretat Social	0,00	3.895,65	16.802,45
<b>Hisenda Pública</b>	<b>612,90</b>	<b>7.452,58</b>	<b>8.858,01</b>
Impost d'Activitats Econòmiques	0,00	0,00	0,00
Retencions IRPF	612,90	3.691,80	4.920,00
Pagos a cuenta	0,00	3.760,78	3.938,01
<b>Inversions</b>	<b>11.172,41</b>	<b>18.060,00</b>	<b>4.741,38</b>
<b>Despeses financeres (interessos)</b>	<b>73,09</b>	<b>101,79</b>	<b>28,70</b>
<b>Devolució préstecs i leasing</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IVA PAGAT</b>	<b>6.318,75</b>	<b>30.143,18</b>	<b>68.114,66</b>
<b>TOTAL PAGAMENTS</b>	<b>42.335,57</b>	<b>238.627,77</b>	<b>505.582,64</b>
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>-10.780,00</b>	<b>-2.213,22</b>	<b>6.711,27</b>
<b>COBRAMENTS - PAGAMENTS</b>	<b>16.767,13</b>	<b>27.184,84</b>	<b>128.244,34</b>
<b>LIQUIDACIÓ IVA</b>	<b>940,35</b>	<b>12.760,35</b>	<b>34.866,41</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>5.046,78</b>	<b>12.211,27</b>	<b>100.089,21</b>
<b>DISPOSICIÓ LÍNIA DE CRÈDIT</b>	<b>6.726,12</b>	<b>6.280,88</b>	<b>0,00</b>
<b>DEVOLUCIÓ LÍNIA DE CRÈDIT</b>	<b>6.726,12</b>	<b>6.280,88</b>	<b>0,00</b>
<b>CRÈDIT PENDENT DEVOLUCIÓ</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

# 1. SOLVÈNCIA A CURT TERMINI

- Tenim liquiditat?

## **ANY 1**

$$AC = 7956'46 > PC = \mathbf{4541'65}$$

Com que l'actiu corrent és més gran que el passiu corrent disposem de líquid aparentment.

## **ANY 2**

$$AC = 23795'75 > PC = \mathbf{19890'55}$$

Com que l'actiu corrent és més gran que el passiu corrent disposem de líquid aparentment.

## **ANY 3**

$$AC = 127947'58 > PC = \mathbf{45415'43}$$

Com que l'actiu corrent és més gran que el passiu corrent disposem de líquid aparentment.

- Rendibilitat financera

Any 1: **83%**

Any 2: **53%**

Any 3: **75%**

Mostra el cost d'oportunitat de tenir els diners en un altre negoci. Aquí veuríem si ens surt més a compte invertir el nostres diners o seria millor el fet de tenir-los al banc dipositats.

## 2. SOLVÈNCIA A LLARG TERMINI

- Com ha anat l'activitat?

Any 1: BN = **9768'26**

Any 2: BN = **13653'83**

Any 3: BN = **77359'71**

Benefici Net més gran que 0 a tots els anys, exercici ha anat bé.

Com que a tots els tres exercicis han estat superiors a 0 podem dir que l'activitat ha anat bé, ja que hem obtingut beneficis.

- Negoci Rendible?

Any 1: BAII = **12843'42**

Any 2: BAII = **17169'08**

Any 3: BAII = **96728'34**

BAII > que 0 a tots els anys podem dir que el negoci serà rendible durant els tres exercicis realitzats en tres anys.

- Negoci sostenible?

Any 1: BAII = **12.283,42** Desp. Financ = **73,09**

Any 2: BAII = **17.169,08** Desp. Financ = **101,79**

Any 3: BAII = **96.728,34** Desp. Financ = **28,70**

BAII > D.P a tots els anys per tan ens està indicant que durant tots els tres anys el negoci serà sostenible.



### 3. PUNT MORT

Any 1: **2.063,89**

Any 2: **14.773,25**

Any 3: **30.093,62**

Ens està indicant que aquest nombre serà el punt en el qual ni guanyarem ni tindrem pèrdues i a partir d'aquest, si és superat començarem a tenir beneficis.

### 4. ANÀLISI DE L'EFICIÈNCIA

Any 1: **25%**

Any 2: **6,5%**

Any 3: **14,5%**

Ens està indicant el tant per cent sobre els ingressos generats durant els tres exercicis.

### 5. RÀTIOS

ANY 1:

- **Ràtio Endeutament = 0,58** És correcte ja que tenim un bon valor de fons propis.
- **ROE= 53'95%** Ens indica el rendiment que tindran les inversions dels propietaris en l'empresa.
- **ROI = 75,31%%** Ens indica la rendibilitat de l'actiu sense tenir en compte com aquest ha estat finançat.
- **ROS = 25%**
- **Períodes de cobrament** és de **18,40**. Indica els dies que tardarem a què ens paguin els nostres clients.
- **PMMe= 64,45** És el temps que dura el cicle d'explotació.
- **PMMf= 64'45** És el temps que trigarem a recuperar cada unitat monetària que s'ha invertit en el cicle d'explotació.

## ANY 2:

- **Ràtio Endeutament = 0,78** Al ser superior a 0,6 ens està indicant que en el segon exercici tindrem un excés de deutes i ens faltaran fons propis.
- **ROE = 53,70%** Ens indica el rendiment que tindran les inversions dels propietaris en l'empresa.
- **ROI = 37,89%** Ens indica la rendibilitat de l'actiu sense tenir en compte com aquest ha estat finançat.
- **ROS = 6,5%**
- **Períodes de cobrament és de 18,40.** Indica els dies que tardarem a què ens paguin els nostres clients.
- **PMMe = 21,78** És el temps que dura el cicle d'exploració.
- **PMMf = 21,78** És el temps que trigarem a recuperar cada unitat monetària que s'ha invertit en el cicle d'exploració.

## ANY 3:

- **Ràtio endeutament = 0,44** Ens està indicant que el nivell de fons propis és correcte.
- **ROE= 75,26%** Ens indica el rendiment que tindran les inversions dels propietaris en l'empresa.
- **ROI= 65,27%** Ens indica la rendibilitat de l'actiu sense tenir en compte com aquest ha estat finançat.
- **ROS= 14,5%**
- **Períodes de cobrament és de 18,40.** Indica els dies que tardarem a què ens paguin els nostres clients.
- **PMMe= 19,67** És el temps que dura el cicle d'exploració.
- **PMMf= 19,67** És el temps que trigarem a recuperar cada unitat monetària que s'ha invertit en el cicle d'exploració.