**MODELO ORIENTATIVO BÁSICO DE PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO ACREDITATIVO DE LA VIABILIDAD ECONÓMICA DEL PROYECTO**

**PUNTO 1. INVERSIONES Y FINANCIACIÓN.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INVERSIÓN** | | | | **FINANCIACIÓN** | |
| ***Inmovilizaciones materiales*** | **BASE** | **IVA** | **TOTAL** | **MODALIDAD** | **CUANTÍA** |
| Construcciones |  |  |  | Capital propio |  |
| Instalaciones técnicas |  |  |  | Reservas |  |
| Maquinaria |  |  |  | Remanentes |  |
| Utillaje |  |  |  | Ampliación de capital |  |
| Mobiliario |  |  |  | Otras aportaciones de propietarios |  |
| Equipo para proceso de información |  |  |  |  |  |
| Elementos de transporte |  |  |  | **SUBTOTAL FINANCIACIÓN PROPIA** |  |
| Otro inmovilizado material |  |  |  | Préstamos y/o créditos: |  |
|  |  |  |  | Principal |  |
|  |  |  |  | Tipo Interés Nominal |  |
| **TOTAL INMOVILIZACIONES MATERIALES** |  |  |  | Años del préstamo |  |
| ***Inmovilizaciones intangibles*** |  |  |  | Carencia (meses) |  |
| Investigación |  |  |  | Tipo de Pago (mensual,...) |  |
| Desarrollo |  |  |  | % Gastos de Formalización |  |
| Concesiones administrativas |  |  |  | Efectos a pagar a l/p |  |
| Propiedad industrial |  |  |  | Renting |  |
| Derechos de traspaso |  |  |  | Leasing |  |
| Aplicaciones informáticas |  |  |  | Factoring |  |
|  |  |  |  | Otros |  |
|  |  |  |  | Subvención de capital: |  |
| **TOTAL INMOVILIZACIONES INTANGIBLES** |  |  |  | *(Distinta a la solicitada)* |  |
| ***Gastos y provisiones iniciales (Circulante)*** |  |  |  | Ayuda reintegrable |  |
| Existencias iniciales |  |  |  | Otras |  |
| Gastos legales/ de constitución |  |  |  |  |  |
| Tesorería inicial |  |  |  | **SUBTOTAL FINANCIACIÓN AJENA** |  |
| Otros (……………………………………………………….) |  |  |  |  |  |
| **TOTAL GASTOS INICIALES** |  |  |  |  |  |
| **INVERSIÓN TOTAL** |  |  |  | **TOTAL FINANCIACIÓN** |  |

*(Se pueden añadir los campos necesarios que no estén contemplados)*

**JUSTICACIÓN DE LOS DATOS REFLEJADOS EN EL PUNTO 1:**

En relación a los datos de inversión……

**PUNTO 2. PREVISIÓN DE VENTAS, COSTES DE VENTAS, GASTOS DE PERSONAL Y GASTOS FIJOS.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Estimaciones de ventas (SIN IVA) / MES** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **TOTAL** |
| Producto 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servicio X:… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL VENTAS |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Coste de Ventas (Sin IVA) / MES** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **TOTAL** |
| Materias primas/ aprovisionamiento |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos de fabricación |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL COSTE DE VENTAS |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MARGEN BRUTO** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gastos de Personal/ MES** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **TOTAL** |
| Sueldos brutos (socios-gestores) (Nº\_\_\_\_) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sueldos brutos personal (Nº empleados) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Subtotal Sueldos y Salarios |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social (R.E.T.A) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Subtotal Seguridad Social |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Gastos de Personal** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*(Si corresponde, pueden desagregarse entre gastos de personal directamente asociados a las ventas, de los gastos de personal generales o indirectos)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gastos fijos (SIN IVA) / MES** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **TOTAL** |
| Arrendamientos / alquileres |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mantenimiento, reparaciones y conservac. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servicios profesionales independientes |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Transporte |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Primas de Seguros |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Publicidad, propaganda y relaciones públicas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Congresos / Ferias / Viajes |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servicios bancarios y similares |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Suministro de electricidad |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Suministro de combustible |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros suministros (gas, etc.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Material de oficina / papelería |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Telefonía / Internet |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alojamiento y servicios web |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alarma / Compañía de seguridad |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos de viaje (desplazamientos y dietas) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Agua, saneamiento y basura |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tributos (IAE, IBI, IVTM, etc) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros gastos Imprevistos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Gastos Fijos** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*(Propuesta intermedia para la construcción de la previsión del primer año. Se pueden modificar, añadir y/o suprimir registros así como elaborar directamente las previsiones anuales)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Estimaciones de ventas** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** | |
| Producto 1 |  |  |  |  |  | |
| Servicio X:… |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  | |
| TOTAL VENTAS |  |  |  |  |  | |
| **Coste de Ventas** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** | |
| Materias primas/ aprovisionamiento |  |  |  |  |  | |
| Gastos de fabricación |  |  |  |  |  | |
| Otros… |  |  |  |  |  | |
| TOTAL COSTE DE VENTAS |  |  |  |  |  | |
| **MARGEN BRUTO** |  |  |  |  |  | |
| **Gastos de Personal** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Sueldos brutos (socios-gestores) (Nº\_\_\_\_) |  |  |  |  |  |
| Sueldos brutos personal (Nº empleados) |  |  |  |  |  |
| Subtotal Sueldos y Salarios |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social (R.E.T.A) |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social |  |  |  |  |  |
| Subtotal Seguridad Social |  |  |  |  |  |
| **Total Gastos de Personal** |  |  |  |  |  |
| **Gastos fijos** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Arrendamientos / alquileres |  |  |  |  |  |
| Mantenimiento, reparaciones y conservac. |  |  |  |  |  |
| Servicios profesionales independientes |  |  |  |  |  |
| Transporte |  |  |  |  |  |
| Primas de Seguros |  |  |  |  |  |
| Publicidad, propaganda y relaciones públ. |  |  |  |  |  |
| Congresos / Ferias / Viajes |  |  |  |  |  |
| Servicios bancarios y similares |  |  |  |  |  |
| Suministro de electricidad |  |  |  |  |  |
| Suministro de combustible |  |  |  |  |  |
| Otros suministros (gas, etc.) |  |  |  |  |  |
| Material de oficina / papelería |  |  |  |  |  |
| Telefonía / Internet |  |  |  |  |  |
| Alojamiento y servicios web |  |  |  |  |  |
| Alarma / Compañía de seguridad |  |  |  |  |  |
| Gastos de viaje (desplazamientos y dietas) |  |  |  |  |  |
| Agua, saneamiento y basura |  |  |  |  |  |
| Tributos (IAE, IBI, IVTM, etc) |  |  |  |  |  |
| Otros gastos Imprevistos |  |  |  |  |  |
| **Total Gastos Fijos** |  |  |  |  |  |

**JUSTICACIÓN DE LOS DATOS REFLEJADOS EN EL PUNTO 2:**

**PUNTO 3. PÉRDIDAS Y GANANCIAS (PREVISTAS)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Conceptos** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Ingresos por ventas |  |  |  |  |  |
| Imputación de subvenciones |  |  |  |  |  |
| **Total Ingresos de Explotación** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Costes variables / Directos |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Costes Directos** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Margen Bruto s/Ventas** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Gastos de Personal y Seg. Social |  |  |  |  |  |
| Otros Gastos Fijos |  |  |  |  |  |
| **Gastos Explotación** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **E.B.I.T.D.A.**  *(Bº antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones)* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Dotación Amortizaciones |  |  |  |  |  |
| **B.A.I.I. / E.B.I.T.** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ingresos Financieros |  |  |  |  |  |
| Gastos Financieros |  |  |  |  |  |
| **Resultado Financiero** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado antes Impuestos (B.A.I.)** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Impuesto de Sociedades |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Neto del Periodo** |  |  |  |  |  |

**JUSTICACIÓN DE LOS DATOS REFLEJADOS EN EL PUNTO 3:**

**PUNTO 4. PLAN DE TESORERÍA (PREVISTA)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COBROS** | | | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Cobro de ventas (IVA incl.) | |  |  |  |  |  |  |
| Otras entradas | |  |  |  |  |  |  |
| Devoluciones de Impuestos (IVA/Soc) | | |  |  |  |  |  |
| Préstamo/s | |  |  |  |  |  |  |
| Ingresos financieros | |  |  |  |  |  |  |
| Otros ingresos | |  |  |  |  |  |  |
| **Total COBROS** | |  | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **PAGOS** | |  | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Gastos Fijos (IVA incl.) | |  |  |  |  |  |  |
| Compras y Costes Variables (IVA incl.) | | |  |  |  |  |  |
| Sueldos y Salarios (netos) | |  |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social (empresa + trabajadores) | | |  |  |  |  |  |
| Gastos Financieros | | |  |  |  |  |  |
| Devolución de principal de préstamos / Leasing | | |  |  |  |  |  |
| Liquidaciones de IVA | |  |  |  |  |  |  |
| Otros pagos (Imp. Soc./IRPF) | |  |  |  |  |  |  |
| Otros pagos acreedores L/P | |  |  |  |  |  |  |
| Otras salidas de caja | |  |  |  |  |  |  |
| **Total PAGOS** | |  | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **Flujos de caja anuales (Cash Flow)** | | | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **Tesorería acumulada (Inicial ->)** | **0,00** | | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |

**JUSTICACIÓN DE LOS DATOS REFLEJADOS EN EL PUNTO 4:**

**PUNTO 5. BALANCE DE SITUACIÓN (PREVISTO)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACTIVO** | **Inicial** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| **A) ACTIVO NO CORRIENTE** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Inmovilizado intangible** |  |  |  |  |  |  |
| 1. Desarrollo. |  |  |  |  |  |  |
| 2. Concesiones. |  |  |  |  |  |  |
| 3. Patentes, licencias, marcas y similares. |  |  |  |  |  |  |
| 5. Aplicaciones informáticas. |  |  |  |  |  |  |
| 9. Otro inmovilizado intangible. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Inmovilizado material** |  |  |  |  |  |  |
| 1. Terrenos y construcciones |  |  |  |  |  |  |
| 2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **VI. Activos por impuesto diferido** |  |  |  |  |  |  |
| **B) ACTIVO CORRIENTE** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Existencias** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar** |  |  |  |  |  |  |
| 1. Clientes por ventas y prestación servicios |  |  |  |  |  |  |
| 3. Deudores varios |  |  |  |  |  |  |
| 5. Activos por impuesto corriente |  |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social deudora |  |  |  |  |  |  |
| H.P. Deudora IVA |  |  |  |  |  |  |
| H.P. Retenciones y pagos a cuenta |  |  |  |  |  |  |
| 6. Otros Créditos con las Administraciones Públicas |  |  |  |  |  |  |
| 7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Inversiones financieras a corto plazo** |  |  |  |  |  |  |
| 5. Otros activos financieros |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **VIII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes** |  |  |  |  |  |  |
| 1. Tesorería |  |  |  |  |  |  |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL ACTIVO (A + B)** |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PATRIMONIO NETO Y PASIVO** | **Inicial** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| **A) PATRIMONIO NETO** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **A-1) Fondos Propios** |  |  |  |  |  |  |
| **I. Capital** |  |  |  |  |  |  |
| **III. Reservas** |  |  |  |  |  |  |
| **V. Resultados de ejercicios anteriores.** |  |  |  |  |  |  |
| **VI. Otras aportaciones de socios.** |  |  |  |  |  |  |
| **VII. Resultado del ejercicio.**  **VIII. Dividendo a cuenta,** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **B) PASIVO NO CORRIENTE** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Provisiones a largo plazo** |  |  |  |  |  |  |
| **II. Deudas a largo plazo** |  |  |  |  |  |  |
| 2. Deudas con entidades de crédito |  |  |  |  |  |  |
| 5. Otros pasivos financieros |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **C) PASIVO CORRIENTE** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Provisiones a corto plazo** |  |  |  |  |  |  |
| **III. Deudas a corto plazo** |  |  |  |  |  |  |
| 2. Deudas con entidades de crédito  5. Otros pasivos financieros |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar** |  |  |  |  |  |  |
| 1. Proveedores |  |  |  |  |  |  |
| 3. Acreedores varios |  |  |  |  |  |  |
| 4. Personal (remuneraciones pendientes de pago) |  |  |  |  |  |  |
| 5. Pasivos por impuesto corriente |  |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social acreedora |  |  |  |  |  |  |
| H.P acreedora por Impuesto Sociedades |  |  |  |  |  |  |
| H.P acreedora por IRPF |  |  |  |  |  |  |
| H.P. acreedora por IVA |  |  |  |  |  |  |
| 6. Otras deudas con las Administraciones Públicas |  |  |  |  |  |  |
| 7. Anticipo de clientes. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)** |  |  |  |  |  |  |

**JUSTICACIÓN DE LOS DATOS REFLEJADOS EN EL PUNTO 5:**

La persona abajo firmante DECLARA, bajo su responsabilidad, que son ciertos cuantos datos figuran en la presente memoria económica.

En <*localidad>*, a *<día>* de *<mes>* de >*año>*

Fdo. *(Solicitante o Representante legal)*

**ACLARACIONES**

Este documento pretende ser una guía para recoger información económica y financiera referente al proyecto susceptible de ser subvencionado y acreditar su viabilidad.

Una vez emitida la Propuesta Provisional de Resolución, según prevé el artículo 24.9 de las Bases Reguladoras publicadas mediante la Orden de 23 de noviembre de 2017 (BOJA nº 228), el beneficiario provisional deberá presentar en un plazo de 10 días la “Acreditación de la viabilidad económica del proyecto”.

Se considerará que el proyecto resulta viable siempre que genere beneficios en el periodo analizado y que exista liquidez para afrontar sus compromisos de pago (gastos, devoluciones de préstamos, etc.). Para personas jurídicas, además, deberá existir un equilibrio financiero tal que la entidad no se encuentre o se prevea encontrar en situación de insolvencia o quiebra.

Se estima que un periodo de 5 años cubre en términos generales el plazo que comprende la puesta en marcha del proyecto, su ejecución, justificación y el mantenimiento exigible de la inversión a contar a partir del pago de la subvención.

Datos a aportar:

1. Presupuesto de inversión y presupuesto de financiación. El presupuesto de financiación debe cubrir el de inversión.

Las inversiones planteadas susceptibles de subvención deberán coincidir con las proformas o presupuestos exigibles. Para el resto de gastos previstos se valorará positivamente cualquier documento o información adicional respecto a su valoración.

Respecto a la financiación, si se disponen, propuestas/ofertas/contratos de préstamos (incluyendo cuadro de amortización), documentos acreditativos de las aportaciones propias al proyecto (cuentas anuales de ejercicios previos, que muestren los recursos propios disponibles, certificados bancarios de saldos, documentos acreditativos de otras aportaciones de socios, etc.), resolución de concesión y/o justificación de otras ayudas concedidas y cualquier otro documento que permita justificar las previsiones.

1. Cuenta previsional de resultados para un horizonte de cinco años. Debe ser positiva y suficiente en términos globales para el periodo analizado.

Se valorará positivamente que se explique suficientemente cómo se construyen las previsiones de ingresos y de gastos. Por ejemplo, detallando los diferentes productos o servicios que conforman las cifras de ventas, los distintos tipos de gastos, fijos y variables, el desglose de los costes de personal (sueldos y seguridad social), considerando el personal actual y las contrataciones previstas, etc. Puede construirse planificando mensualmente el primer año y realizando una proyección anual a partir del mismo.

1. Plan de tesorería (5 años). Deberá mostrar liquidez positiva todos los años.

A tener en cuenta, entre otros, la devolución del principal del préstamo (en caso de contar con financiación ajena), las retenciones/ pagos a cuenta/liquidaciones (mensuales, trimestrales, anuales) de impuestos (IRPF, IVA, IS), el periodo medio de pago a proveedores y cobro a clientes (por ejemplo, si el pago es a 30 días, puede considerarse que 1/12 parte del total de proveedores/clientes queda pendiente de pago/cobro al cierre de ejercicio), el pago de salarios por su importe neto, etc…

1. Para personas jurídicas, deberá construirse el balance de situación para toda la serie temporal prevista, sobre la base de la información de los puntos anteriores.

Para facilitar los cálculos se pone a disposición desde la web [www.gruposubbetica.com](http://www.gruposubbetica.com) un archivo de hoja de cálculo (Excel), con los cuadros aquí reflejados.

Otra información a aportar (opcional) que reforzará la acreditación de la viabilidad económica:

1. Ratios financieros: De liquidez, de solvencia, de rentabilidad, de gestión (periodos de cobro y de pago), etc.
2. Punto de equilibrio.
3. Valor Actual Neto (V.A.N) y Tasa Interna de Rentabilidad (T.I.R).
4. Otra información.