



# BIDERAGARRITASUNA PLANA

Manual de persona usuaria  
(V.06-Febrero 2023)



## Indice

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 1     | Introducción.....  | 2  |
| 2     | Procedimiento de participación en BIDERAGARRITASUNAPLANA .....                       | 3  |
| 3     | Entrada en la Aplicación.....  | 5  |
| 3.1   | Login usuario/o .....  | 5  |
| 3.1.1 | Modificar Datos de usuario/o .....   | 6  |
| 3.1.2 | Modificar Logotipo.....  | 7  |
| 3.1.3 | Modificar contraseña.....  | 7  |
| 3.2   | Gestion de Planes.....   | 8  |
| 3.2.1 | Crear Nuevo plan .....   | 8  |
| 3.2.2 | Editar un plan .....   | 9  |
| 3.2.3 | Borrar un plan .....   | 10 |
|       | Para borrar un Plan hay que seleccionar el proyecto a borrar y clicar Eliminar ..... | 10 |
| 4     | Entrada de Datos.....  | 11 |
| 4.1   | Inversiones y Leasing .....  | 11 |
| 4.1.1 | Inversiones .....  | 11 |
| 4.1.2 | Leasings .....   | 13 |
| 4.2   | Otros Gastos de Explotación .....  | 14 |
| 4.3   | Gastos de Personal.....  | 16 |
| 4.4   | Ingresos.....  | 17 |
| 4.5   | Compras Producción .....   | 19 |
| 4.6   | Otros Ingresos .....   | 21 |
| 4.7   | Financiación .....   | 21 |
| 5     | Resumen de Datos: Balance de Situación, Ingresos y Gastos, Tesorería y Ratios. ....  | 24 |
| 5.1   | Tesorería .....  | 24 |
| 5.2   | Ingresos y Gastos .....  | 25 |
| 5.3   | Balance de situación .....   | 25 |
| 5.4   | Ratios .....   | 26 |
| 6     | Informes.....  | 27 |
| 6.1   | Plan de Viabilidad.....  | 27 |
| 6.2   | Plan de Viabilidad – mod 2 .....   | 29 |
| 6.3   | Plan económico-financiero .....  | 31 |
| 6.4   | Informe ejecutivo.....   | 32 |
| 7     | Cierre de proyectos e impresión.....   | 33 |
| 8     | Anexos :.....  | 34 |
|       | Anexo1: Estructura Plan de Viabilidad .....  | 34 |
|       | Anexo2: Estructura Plan de Viabilidad- mod 2.....                                    | 35 |
|       | ANEXO 3: Guía para generar documentos PDF .....                                      | 36 |
|       | 1. Descargar PDF Creator .....   | 36 |
|       | 2. Instalación .....   | 36 |
|       | 3. Cómo usarlo .....   | 37 |



## 1 Introducción

La presente documentación es un manual de gestión para todas aquellas personas usuarias de la herramienta BIDERAGARRITASUNAPLANA.

Con unos sencillos pasos sabrás cómo utilizar la herramienta.

## 2 Procedimiento de participación en BIDERAGARRITASUNAPLANA

<https://www.bideragarritasunaplana.eus/>

Si todavía no tienes claves haz clic en SOLICITAR ACCESO.

Deberás rellenar el formulario correspondiente.

Podrás utilizar un mismo correo electrónico para solicitar el acceso a 3 PROGRAMAS diferentes (TXEKIN.EMEKIN, OTROS)

Y te darás de alta como TIPO DE PERSONA/ENTIDAD: Consultora o Persona emprendedora

Todos los datos solicitados son obligatorios, posibilitando, entre otras opciones, el restablecimiento de las contraseñas.

Los datos aportados se utilizarán, con carácter único y exclusivo, para los fines previstos (ver Información Legal en la parte inferior de la página).

Una vez completados los datos, el Departamento de Promoción Económica, Turismo y Medio Rural de la Diputación Foral de Gipuzkoa recibirá la solicitud de acceso al aplicativo.

Tras aceptar la solicitud se te facilitará una contraseña a la dirección de correo electrónico que hayas proporcionado.

A partir de ese momento ya podrás acceder al aplicativo desde la pantalla de **login**.

Si es la primera vez que accedes al aplicativo y has solicitado el acceso como PERSONA deberás rellenar algunos datos adicionales

Una vez completado el formulario podrás empezar a utilizar la herramienta Plan de Viabilidad.

Te recomendamos primero modificar tu contraseña:

### 3 Entrada en la Aplicación

Al entrar en la aplicación aparece la pantalla de petición de identificación de usuario/o

INICIAR SESIÓN

Usuario/a

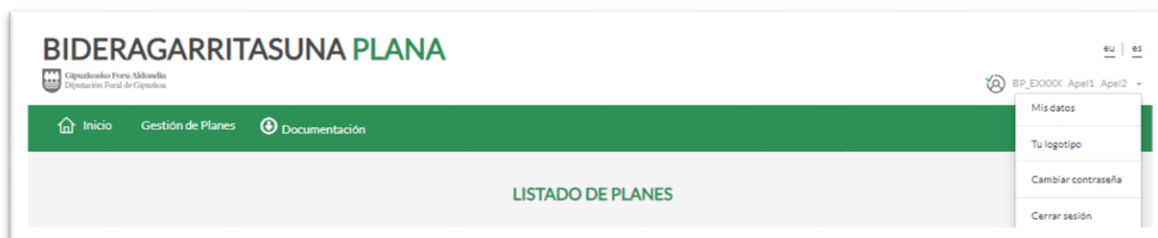
Contraseña

ENTRAR

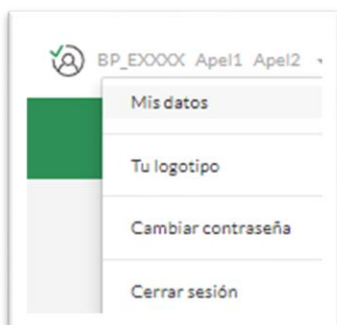
Una vez identificada/o, accederás a una pantalla a través de la cual podrás gestionar tus planes de viabilidad

#### 3.1 Login usuario/o

Si eres una usuaria o usuario de la aplicación el menú tendrá las siguientes opciones:

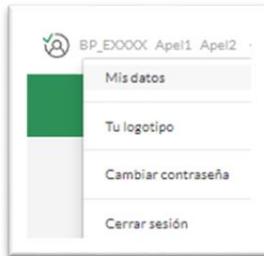


Entrando en MI PERFIL tendrás la posibilidad de: modificar los datos de usuario/o, insertar o modificar el logotipo de la entidad, modificar la contraseña y cerrar sesión.



### 3.1.1 Modificar Datos de usuaria/o

Esta opción está disponible para toda/o usuaria/o y permite modificar los Datos personales de usuaria/o. Para ello deberás pulsar **Mis datos**



Inicio Gestión de Planes Documentación

#### Datos del Usuario/a

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| Programa *          | Emekin            |
| Tipo personalidad * | Consultora Emekin |
| Nombre *            | BP_EX000X         |
| Primer Apellido *   | Apel1             |
| Segundo Apellido *  | Apel2             |
| DNI *               | 31736355N         |

Los siguientes datos a rellenar corresponden a la persona técnica de la consultora que realice el plan o planes de viabilidad

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Nombre consultora                     | CONSULTORA BP_EX000X                                       |
| CIF                                   | W2312890C  |
| Logotipo (opcional)                   | Examinar   |
| Logotipo actual:                      |  |
| Persona Usuario (Código) *            | BP_EX000X  |
| Correo Electrónico *                  |  |
| Repetir correo electrónico *          |  |
| Teléfono *                            | 943111222  |
| Móvil *                               | 666777888  |
| Sexo (H/M) *                          | <input checked="" type="radio"/> H <input type="radio"/> M |
| Fecha Nacimiento *                    | 06/07/2002   |
| Domicilio de residencia (Localidad) * | Ataun  |

Escribe si hay algún dato erróneo

Mensaje:

### 3.1.2 Modificar Logotipo

Esta opción está disponible para toda/o usuaria/o y permite añadir y/o modificar el logotipo de la entidad que tutoriza la realización del el Plan de Viabilidad.

Para ello deberás pulsar **Tu logotipo**

The image shows two screenshots from a web application. The left screenshot is a user profile menu for user 'BP\_E000X' with options: 'Mis datos', 'Tu logotipo' (highlighted), 'Cambiar contraseña', and 'Cerrar sesión'. The right screenshot is the 'Tu logotipo' page, which displays the user code 'BP\_E000X' and a red 'Examinar' button. Below the button, it shows the current logo as 'Logotipo actual: [ekonomia\\_erdikoa2\\_urdina.png](#)'.

Para ello en primer lugar deberás seleccionar el logo a adjuntar y luego **Guardar** cambios

This screenshot shows the 'Tu logotipo' page with the 'Logotipo (opcional)' field and the 'Examinar' button. At the bottom right, there are three buttons: 'Atras', 'Borrar', and 'Guardar'.

### 3.1.3 Modificar contraseña

Esta opción está disponible para toda usuaria o usuaria y permite modificar la contraseña.

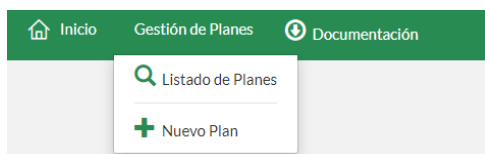
Esta es privada y solo es conocida por la persona usuaria.

The image shows the 'Modificar Contraseña' page. It features three input fields: 'Contraseña Actual', 'Nueva Contraseña', and 'Repita Contraseña'. At the bottom right, there are 'Cancelar' and 'Guardar' buttons.



## 3.2 Gestion de Planes

Si hacemos clic en la opción **Gestión de Planes** del menú, llegamos a una pantalla con el listado de todos los Planes que hemos creado.



Podemos **crear un nuevo Plan de Viabilidad** haciendo clic en el enlace **Nuevo Plan**.

Para modificar (Editar) un Plan hay que ir al listado de planes y hacer clic en su nombre.

### 3.2.1 Crear Nuevo plan

Tras rellenar la pantalla de identificación con los **DATOS DEL PROYECTO** (Datos de identificación de la persona promotora y de otras personas del equipo promotor, Estudios y Experiencia laboral), pulsaremos el botón **Guardar**.

### 3.2.2 Editar un plan

Cuando hacemos clic en el nombre del plan, entramos en la edición del Plan.

La opción **CERRAR** es para volver a la lista de Planes.

- **Datos GENERALES**



El caso que se proceda a modificar la fecha de inicio del proyecto una vez introducidos los datos en los diferentes capítulos de gasto/ingreso, se **deberá volver a entrar a cada uno de ellos (editar)** y guardar al objeto de que se actualicen los cálculos ya ejecutados.

- **Datos PREDEFINIDOS**

Además de la pantalla de Identificación con los **“DATOS GENERALES”** que rellenamos cuando creamos el Plan hay una pestaña de **“DATOS PREDEFINIDOS”** que sirve para establecer una serie de valores que solo afectarán al Plan en el que estamos.

El sistema habrá introducido por defecto una serie de valores que pueden ser modificados. Dicha modificación afectará únicamente al citado Plan.

MÉNU DEL PLAN ▾

Entrada de datos | Resumen de datos | Informes

DATOS GENERALES | DATOS PREDEFINIDOS

1 Entrada de datos | 2 Resumen Datos | 3 Informes

**Datos predefinidos**

**Datos Generales**

Impuesto de sociedades: 24,00

Tipo de IVA por defecto: 21,00 %

**Datos de Personal por defecto**

Seg. Social a cargo de la empresa: 33,00 %

Seg. Social a cargo del trabajador: 6,35 %

Cuota mensual Autónomos: 300,00 €

Retención IRPF: 9,00 %

**Datos predefinidos**

**Préstamo por defecto**

Tipo de Interés: 0,00 %

Meses: 60

Comisión apertura: 0,00 %

Pagos Anuales: 12

Meses Carencia Amortización: 0

Cancelar | Guardar

### 3.2.3 Borrar un plan

Para borrar un Plan hay que seleccionar el proyecto a borrar y clicar **Eliminar**

**LISTADO DE PLANES (ENCONTRADOS: 75)**

Mostrando registros del 1 al 75 de un total de 75 registros

Filtrar:

| Id.                         | Denominación                | Persona promotora | Estado  | Fecha de solicitud | Fecha de creación | Descripción |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|---------|--------------------|-------------------|-------------|
| <input type="checkbox"/> 39 | Inversiones no amortizables | vvv               | Abierto | 01/01/2016         | 28/03/2010        | pastelería  |

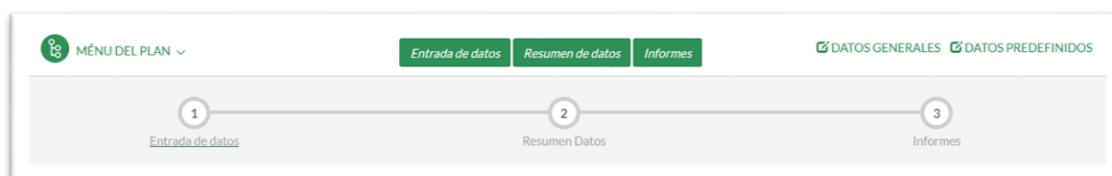
**Confirmación**

¿Seguro que quieres eliminar los planes?

No | Sí

## 4 Entrada de Datos

Tras haber hecho Login y haber seleccionado el Plan a editar o creado uno nuevo, se accede a la sección de **Entrada de datos** pulsando el botón correspondiente:



Con ello accedemos a una pantalla encabezada por unas pestañas para entrar en cada una de las secciones de datos a rellenar:



### 4.1 Inversiones y Leasing

#### 4.1.1 Inversiones

Pulsando la pestaña Inversiones, accedemos a la pantalla en la que podemos introducir los diferentes capítulos de Inversiones y Leasings.



Para crear una nueva Inversión pulsaremos el botón **Nuevo**.

De cada Inversión se rellenarán los siguientes campos:

- **Descripción:** Descripción de la Inversión. Es un campo obligatorio.
- **Tipo de Inversión:** Elegir de la lista el grupo al que pertenece la inversión.
- **Duración Estimada:** Años de vida útil de la Inversión.
- **IVA Soportado:** IVA de la Inversión. Por defecto aparece el % IVA predefinido para dicho plan.

Debajo aparecen dos filas con el primer año detallado en meses y el resto de años que dure el Plan de viabilidad.

En la primera fila se introduce el **importe global** y el momento en que se realiza la inversión. **Si es una inversión que se realiza en varios plazos, deben introducirse como Inversiones distintas.**

En la segunda fila se introducen el o los **pagos** que se realizan para pagar dicha inversión.

Tanto las inversiones como los pagos se consideran como importes netos. El programa, al hacer luego los cálculos, añadirá el IVA integro de la Inversión al primer pago.

En el caso de ser una empresa en Recargo de Equivalencia, deberán introducirse importes netos. La aplicación se ocupará de hacer los cálculos oportunos para su correcta contabilización.

Al acabar de introducir la inversión hay que pulsar el botón **Guardar**

Para volver al panel de inversiones y dar de alta, modificar y/o borrar inversiones hay que pulsar el botón **Atrás**.

Se pueden introducir tantas Inversiones como se quiera.

Se puede borrar una Inversión pulsando su correspondiente botón **Borrar**.

MÉNU DEL PLAN ▾

Entrada de datos Resumen de datos Informes

DATOS GENERALES DATOS PREDEFINIDOS

1 Inversiones 2 Leasing 3 Otros gastos de Explotación 4 Gastos de personal 5 Ingresos 6 Compras producción 7 Otros Ingresos 8 Financiación

### LISTADO DE INVERSIONES

Filtrar:

| Descripción de la Inversión   | Tipo de la Inversión      | Duración Estimada (Años) | IVA Soportado (%) | Acciones |       |      |      |      |      |      |      |      |           |       |       |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
|---|---------------------------|--------------------------|-------------------|----------|-------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|-------|-------|-----|-----|-------|-------|-------|-------------|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|------|------|-----------|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|------|------|
| Ordenador   | Aplicaciones Informáticas | 5                        | 21,00 %           |          |       |      |      |      |      |      |      |      |           |       |       |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mes 0</th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Año 1</th><th>Año 2</th><th>Año 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inversiones</td><td>6.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>6.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Pago Neto</td><td>6.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>6.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> </tbody> </table>     |                           |                          |                   |          | Mes 0 | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago       | Sep   | Oct   | Nov | Dic | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Inversiones | 6.000,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.000,00  | 0,00 | 0,00 | Pago Neto | 6.000,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.000,00  | 0,00 | 0,00 |
| Mes 0   | Ene                       | Feb                      | Mar               | Abr      | May   | Jun  | Jul  | Ago  | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Inversiones   | 6.000,00                  | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.000,00  | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Pago Neto   | 6.000,00                  | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.000,00  | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Camara frigorífica  | Instalaciones             | 10                       | 21,00 %           |          |       |      |      |      |      |      |      |      |           |       |       |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mes 0</th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Año 1</th><th>Año 2</th><th>Año 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inversiones</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Pago Neto</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> </tbody> </table>                     |                           |                          |                   |          | Mes 0 | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago       | Sep   | Oct   | Nov | Dic | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Inversiones | 0,00      | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00      | 0,00 | 0,00 | Pago Neto | 0,00      | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00      | 0,00 | 0,00 |
| Mes 0   | Ene                       | Feb                      | Mar               | Abr      | May   | Jun  | Jul  | Ago  | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Inversiones   | 0,00                      | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00      | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Pago Neto   | 0,00                      | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00      | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Adecuación local  | Instalaciones             | 999                      | 21,00 %           |          |       |      |      |      |      |      |      |      |           |       |       |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mes 0</th><th>Ene</th><th>Feb</th><th>Mar</th><th>Abr</th><th>May</th><th>Jun</th><th>Jul</th><th>Ago</th><th>Sep</th><th>Oct</th><th>Nov</th><th>Dic</th><th>Año 1</th><th>Año 2</th><th>Año 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inversiones</td><td>15.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>15.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Pago Neto</td><td>15.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>15.000,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td> </tr> </tbody> </table> |                           |                          |                   |          | Mes 0 | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago       | Sep   | Oct   | Nov | Dic | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Inversiones | 15.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00 | 0,00 | Pago Neto | 15.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mes 0   | Ene                       | Feb                      | Mar               | Abr      | May   | Jun  | Jul  | Ago  | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Inversiones   | 15.000,00                 | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |
| Pago Neto   | 15.000,00                 | 0,00                     | 0,00              | 0,00     | 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00  | 0,00  |     |     |       |       |       |             |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |           |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |

Mostrando registros del 1 al 3 de un total de 3 registros

Anterior 1 Siguiente

**+ Nuevo**

#### 4.1.2 Leasings

Aunque los datos a introducir para un Leasing sean los mismos en ambos casos, el programa les dará un tratamiento distinto si en los datos predefinidos del Plan hemos seleccionado que estamos en una Microempresa o en una PYME, de acuerdo con lo señalado en el Plan Contable.

Como en las Inversiones comenzaremos pulsando el botón Nuevo.

1 Inversiones 2 **Leasing** 3 Otros gastos de Explotación 4 Gastos de personal 5 Ingresos 6 Compras producción 7 Otros Ingresos 8 Financiación

### LISTADO DE LEASINGS

Filtrar:

| Descripción del Leasing | Tipo del Leasing | Importe      | Cuota Final | Fecha de comienzo | Acciones |
|-------------------------|------------------|--------------|-------------|-------------------|----------|
| Leasing 1               | Instalaciones    | 100.000,00 € | 0,00 €      | 01/02/2022        |          |

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Anterior 1 Siguiente

**+ Nuevo**

Los datos a rellenar van a ser:

- **Descripción:** Descripción del Leasing. Es un campo obligatorio.
- **Tipo de Inversión:** Elegir de la lista el grupo al que pertenece la inversión.
- **Fecha de Comienzo:** Fecha de comienzo del Leasing.
- **Importe:** Importe del Leasing.
- **Cuota Final:** Cuota que hay que pagar al acabar el Leasing.
- **Interés Anual:** % anual del Leasing.
- **IVA Soportado:** IVA de la Inversión. Por defecto aparece el % IVA predefinido para dicho plan.
- **Meses Duración:** Duración en meses del Leasing.
- **Comisión de apertura:** %
- **Pagos Anuales:** un número entre 12, 6, 4, 3, 2 o 1. Desde 12 (pago mensual) hasta 1 (pago anual).

Se acaba pulsando Guardar y se pueden añadir tantos Leasings como se quiera.

Se puede borrar un Leasing pulsando su correspondiente botón Borrar.

## 4.2 Otros Gastos de Explotación

En esta pantalla aparece una lista con los diferentes tipos de gastos de explotación posibles.

**OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN**

1 Inversiones    2 Leasing    3 **Otros gastos de Explotación**    4 Gastos de personal    5 Ingresos    6 Compras producción    7 Otros Ingresos    8 Financiación

|                                | Ene                              | Feb      | Mar      | Abr                    | May      | Jun      | Jul                      | Ago      | Sep      | Oct                   | Nov      | Dic      | Año 1     | Año 2     | Año 3     |
|--------------------------------|----------------------------------|----------|----------|------------------------|----------|----------|--------------------------|----------|----------|-----------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Arrendamientos</b>          | Distribución Mensual: Automático |          |          | Gasto anual: 12.000,0€ |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00               | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00                 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00              | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 12.000,00 | 12.000,00 |
| <b>Reparaciones</b>            | Distribución Mensual: Manual     |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Servicios Profesionales</b> | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Seguros</b>                 | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 0,00      |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Servicios Bancarios</b>     | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Publicidad y Promoción</b>  | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Suministros</b>             | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Otros servicios</b>         | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Tributos</b>                | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 0,00      |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| <b>Gastos extraordinarios</b>  | Distribución Mensual:            |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                                | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 0,00     | 0,00                     | 0,00     | 0,00     | 0,00                  | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      | 0,00      |

[Guardar](#)

Los datos a rellenar van a ser:

- **Importe gasto:** La introducción mensual de los datos puede ser **Automática** o **Manual**.

1 Inversiones    2 Leasing    3 **Otros gastos de Explotación**    4 Gastos de personal    5 Ingresos    6 Compras producción    7 Otros Ingresos    8 Financiación

|                       | Ene                              | Feb      | Mar      | Abr                    | May      | Jun      | Jul                       | Ago      | Sep      | Oct                   | Nov      | Dic      | Año 1     | Año 2     | Año 3     |
|-----------------------|----------------------------------|----------|----------|------------------------|----------|----------|---------------------------|----------|----------|-----------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Arrendamientos</b> | Distribución Mensual: Automático |          |          | Gasto anual: 12.000,0€ |          |          | Incremento anual %: 10,00 |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                       | 0,00                             | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00               | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00                  | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00              | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 13.200,00 | 14.520,00 |
| <b>Reparaciones</b>   | Distribución Mensual: Manual     |          |          | Gasto anual: 0,00      |          |          | Incremento anual %: 0,00  |          |          | Plazo pago (meses): 0 |          |          | N/A       | 21,00     |           |
|                       | 0,00                             | 0,00     | 0,00     | 0,00                   | 0,00     | 1.000,00 | 0,00                      | 0,00     | 0,00     | 2.000,00              | 0,00     | 0,00     | 3.000,00  | 4.000,00  | 5000,00   |

Si es **Automática**, habrá que rellenar también:

- **Gasto anual:** El importe del gasto anual en €.
- **Incremento anual:** Incremento de dicho importe anual en %  
El programa se ocupará de distribuir ese importe anual en importes mensuales y aplicar el incremento anual especificado en los siguientes años.

Si es **Manual**, habrá que meter a mano en el mes o año correspondiente el importe de los gastos

Habrà que rellenar también, en cualquier caso:



- **Plazo Pago:** Meses de plazo para pagar el gasto. 0 = el propio mes.
- **%IVA Sop.:** Tipo de IVA aplicable. Por defecto aparece el % IVA predefinido por la aplicación (18%), y puede modificarse de forma puntual.

Dándole al botón Guardar, se guardan todos los gastos de una sola vez.

### 4.3 Gastos de Personal

En la pantalla de Gastos de personal, pulsando el botón Nuevo, se crea una nueva categoría de personal.

Tras teclear su descripción (Obligatoria), podremos elegir entre **Régimen General** y **Régimen de Autónomas/os**.

Campos a rellenar:

- **Salario Bruto Anual**
- **Distribución Mensual:** 2 Extras (14 pagas) o Meses Igual (12 pagas)
- **Número de personas:** Nº de personas con el mismo salario, eso no se reflejará en esta pantalla, en la que van a salir siempre los datos por persona, pero si en los cálculos posteriores.
- **%Retención:** %retención IRPF. Por defecto aparece el % predefinido por la persona usuaria para el citado plan.

La diferencia entre Régimen General y Régimen de Autónomos es que en el primer caso hay que rellenar cuanto es el porcentaje de Seguridad Social que tiene que pagar la Empresa y la persona trabajadora y en el segundo, cuánto es la cuota mensual de Autónomas/os a pagar.

Gastos de Personal ⓘ

Descripción \*

Régimen \*

Distribución Mensual \*

Salario Bruto Anual \*  € tiene que ser mayor o igual que 0,12

Personas \*

Gastos de Personal ⓘ

Descripción \*

Régimen \*

Distribución Mensual \*

Salario Bruto Anual \*  € tiene que ser mayor o igual que 0,12

Personas \*

SS Emp. \*  %

SS Trab. \*  %

Cuota Mes Aut. \*

Retención \*  %

|               | Ene                               | Feb                               | Mar                               | Abr                               | May                               | Jun                               | Jul                               | Ago                               | Sep                               | Oct                               | Nov                               | Dic                               | Año 1                             | Año 2                             | Año 2                             |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Salario Bruto | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |
| Cuota         | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     | <input type="text" value=""/>     |

**En el caso del personal autónomo es necesario introducir un importe de Salario Bruto anual (mayor o igual a 0,12 euros) de lo contrario la aplicación dará errores de validación.**

Una vez rellenados todos los datos hay que pulsar el **botón Aplicar**.

Los apartados de Plan de Previsión y Gastos Sociales, se cumplimentan manualmente.

Cuando acabemos se pulsa el botón Guardar.

## 4.4 Ingresos

En esta pantalla tendremos que crear tantas categorías de ingresos como de Producto vendamos.

Tras pulsar el botón Nuevo, aparece una pantalla en la que hay que introducir los siguientes datos básicos:

- **Nombre del Ingreso (Producto).**
- **Plazo cobro:** en meses.
- **%IVA:** Por defecto aparece el % IVA predefinido para dicho plan
- **Tipo Distribución: Automática o Manual**
  - Si es **Automática**, habrá que introducir:
    - Unidades vendidas por año.
    - Precio medio/Ud. Año.
    - Incremento Uds./Año.

El programa calculará automáticamente las unidades y total ingresos mensuales y anuales.

**LISTADO DE INGRESOS**

Filtrar:

| Nombre del Ingreso  | Tipo Distribución | Plazo Cobro (Meses) | % IVA   | Uds. vendidas año | Precio medio año | Incremento uds anual % | Incremento precio anual % | Acciones  |           |           |           |           |           |           |           |            |            |            |
|---------------------|-------------------|---------------------|---------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| ingreso1            | Automático        | 0                   | 21,00 % | 12.000,00         | 10,00 €          | 0,00 %                 | 0,00 %                    |           |           |           |           |           |           |           |           |            |            |            |
|                     |                   |                     |         | Ene               | Feb              | Mar                    | Abr                       | May       | Jun       | Jul       | Ago       | Sep       | Oct       | Nov       | Dic       | Año 1      | Año 2      | Año 3      |
| Unidades (Cantidad) |                   |                     |         | 0,00              | 1.000,00         | 1.000,00               | 1.000,00                  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 1.000,00  | 11.000,00  | 12.000,00  | 12.000,00  |
| Precio/Unidad       |                   |                     |         | 0,00              | 10,00            | 10,00                  | 10,00                     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00     | 10,00      | 10,00      | 10,00      |
| Ingreso total       |                   |                     |         | 0,00              | 10.000,00        | 10.000,00              | 10.000,00                 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 110.000,00 | 120.000,00 | 120.000,00 |
| ingreso2            | Automático        | 0                   | 21,00 % | 12.000,00         | 5,00 €           | 0,00 %                 | 0,00 %                    |           |           |           |           |           |           |           |           |            |            |            |

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Anterior **1** Siguiente

[+ Nuevo](#)

- Si elegimos distribución **Manual**, deberemos introducir a mano las Unidades y Precio/ud. Cada mes y año, los totales los calcula el programa.

## 4.5 Compras Producción

Para las Compras Producción, no hay un botón de Nuevo. Se crean o destruyen automáticamente cuando creamos o borramos una categoría de Ingreso.

Al pulsar la pestaña de Compras Producción, vemos que automáticamente se ha creado una compra para los ingresos por el “producto A”.

1 Inversiones 2 Leasing 3 Otros gastos de Explotación 4 Gastos de personal 5 Ingresos 6 **Compras producción** 7 Otros Ingresos 8 Financiación

LISTADO DE COMPRAS DE PRODUCCIÓN

Filtrar:

| Descripción de la Compra         | Tipo Distribución | Recargo de Equivalencia % | Existencias Iniciales (€) | Duración Stock(Meses) | Acciones |
|----------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|----------|
| Ingreso 3                        | Manual            | 0,00 %                    | 0,00 €                    | 0                     |          |
| Compras de Mercaderías           |                   |                           |                           |                       |          |
| Compras de Materias Primas       |                   |                           |                           |                       |          |
| Compras Otros Aprovisionamientos |                   |                           |                           |                       |          |
| Trabajos de Otras Empresas       |                   |                           |                           |                       |          |
| Transportes                      |                   |                           |                           |                       |          |
| Ingreso 1                        | Automático        | 0,00 %                    | 0,00 €                    | 0                     |          |

Plazo Pago (meses) IVA Ingresos €Unidad Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic Año 1 Año 2 Año 3

Hay cinco tipos de compras relacionadas con un Ingreso:

- Compra de Mercaderías.
- Compra de Materias Primas.
- Compras Otros aprovisionamientos.
- Trabajos de Otras empresas.
- Transportes.

El Importe de estas compras se puede expresar como un porcentaje sobre las ventas (ingresos) del producto en cuestión, o como una cantidad de € por unidad vendida (esta segunda manera de expresarla nos es útil para el caso en que cambiemos el precio de venta del producto sin que hayan cambiado sus costes).

Además, incluiremos:

- Plazo de pago en meses.
- %IVA de las compras.

El tipo de distribución puede ser:

- Automática: Las compras se realiza mensualmente de acuerdo a los Ingresos. El cálculo lo realiza automáticamente el programa.
- Manual: Las Compras se realizan en momentos puntuales. Hay que rellenarlas a mano. En ese caso, desaparecen los Trabajos de otras empresas y Transportes y aparecen números en rojo cuando nos quedamos sin stock.

Otros datos a rellenar:

- %Recargo de equivalencia: Si ponemos un número mayor que 0 en ese apartado, eso quiere decir que ese producto está sujeto a Recargo de equivalencia y el IVA soportado en ese producto es un Gasto, así como el repercutido es un Ingreso. No se hace declaración de IVA para ese Producto. Pueden mezclarse productos con y sin recargo de equivalencia.
- Existencias Iniciales en €.
- Duración Stock en meses que deseamos mantener.

## 4.6 Otros Ingresos

En Otros Ingresos, están incluidos los Ingresos Extraordinarios que pueda haber y las Subvenciones a la Explotación. Se rellena a mano.

## 4.7 Financiación

La Financiación incluye tres apartados:

- Financiación (Aportaciones de Capital)
- Prestamos
- Subvenciones de Capital

1 Inversiones 2 Leasing 3 Otros gastos de Explotación 4 Gastos de personal 5 Ingresos 6 Compras producción 7 Otros Ingresos 8 **Financiación**

**APORTACIONES DE CAPITAL**

| Mes 0     | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago  | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|-------|-------|
| 90.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 90.000,00 | 0,00  | 0,00  |

**LISTADO DE PRÉSTAMOS**

Filtrar:

| Descripción | Fecha de comienzo | Importe      | %Interés Anual | Meses Duración | %Comisión Apertura | Meses Carencia | Pagos Anuales | Acciones |
|-------------|-------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|----------|
| Prestamo1   | 01/02/2022        | 100.000,00 € | 5,00 %         | 60             | 0,00 %             | 0              | 12            |          |

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Anterior 1 Siguinte

**+ Nuevo**

**LISTADO DE SUBVENCIONES DE CAPITAL**

Filtrar:

| Nombre de la Subvención | Fecha de concesión/denegación | Importe     | Años Amort. | Acciones |
|-------------------------|-------------------------------|-------------|-------------|----------|
| Subvención capital 1    | 01/02/2022                    | 15.000,00 € | 1           |          |

| Mes 0 | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago       | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |
|-------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|------|------|------|------|-----------|-------|-------|
| 0,00  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00  | 0,00  |

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Anterior 1 Siguinte

**+ Nuevo**

## Aportaciones de Capital

1 Inversiones 2 Leasing 3 Otros gastos de Explotación 4 Gastos de personal 5 Ingresos 6 Compras producción 7 Otros Ingresos 8 **Financiación**

**APORTACIONES DE CAPITAL**

| Mes 0     | Ene  | Feb  | Mar  | Abr  | May  | Jun  | Jul  | Ago  | Sep  | Oct  | Nov  | Dic  | Año 1     | Año 2 | Año 3 |
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|-------|-------|
| 90.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 90.000,00 | 0,00  | 0,00  |

**Guardar**

## Préstamo:

**Préstamos**

Descripción \*

Fecha de comienzo \*

Importe \*  €

Interés Anual \*  %

Meses Duración \*

Comisión Apertura \*  %

Meses Carencia \*

Pagos Anuales (12,6,4,3,2,1) \*

## Subvenciones de capital

| LISTADO DE SUBVENCIONES DE CAPITAL                        |                               |      |             |      |             |      |          |      |      |      |      |      |      |           |      |          |   |           |
|---|-------------------------------|------|-------------|------|-------------|------|----------|------|------|------|------|------|------|-----------|------|----------|---|-----------|
|   |                               |      |             |      |             |      |          |      |      |      |      |      |      |           |      | Filtrar: |   |           |
| Nombre de la Subvención                                   | Fecha de concesión/denegación |      | Importe     |      | Años Amort. |      | Acciones |      |      |      |      |      |      |           |      |          |   |           |
| Subvención capital 1                                      | 01/02/2022                    |      | 15.000,00 € |      | 1           |      | 1        |      |      |      |      |      |      |           |      |          |   |           |
|   | 0,00                          | 0,00 | 0,00        | 0,00 | 0,00        | 0,00 | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.000,00 | 0,00 | 0,00     |   |           |
| Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros |                               |      |             |      |             |      |          |      |      |      |      |      |      |           |      | Anterior | 1 | Siguiente |

Financiación

Nombre de la Subvención \* Subvención capital 1

Fecha de concesión/denegación \* 01/02/2022

Importe \* 15.000,00 €

Años Amort. \* 1



## 5 Resumen de Datos: Balance de Situación, Ingresos y Gastos, Tesorería y Ratios.

Pulsando la opción **Resumen de Datos** accedemos a los cuadros de cuentas previsionales: Balance de Situación, Ingresos y Gastos, y Tesorería, así como a los ratios que se derivan de los mismos.

### 5.1 Tesorería

1 Tesorería     
 2 Ingresos y gastos     
 3 Balance     
 4 Ratios

| Tesorería                    |                 |          |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                  |                  |
|------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                              | Balance Inicial | Ene      | Feb            | Mar            | Abr            | May            | Jun            | Jul            | Ago            | Sep            | Oct            | Nov            | Dic            | Año 1          | Año 2            | Año 3            |
| Cobros                       | 50.000          | 0        | 233.300        | 12.300         | 12.300         | 254.100        | 12.100         | 12.100         | 375.100        | 27.300         | 12.100         | 12.100         | 12.300         | 974.100        | 630.823          | 871.200          |
| Capital                      | 50.000          | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                |
| Préstamos                    | 0               | 0        | 100.000        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 100.000        | 0                | 0                |
| Subvenciones de Capital      | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 15.000         | 0              | 0              | 0              | 15.000         | 0                | 0                |
| Ventas                       | 0               | 0        | 133.300        | 12.100         | 12.100         | 254.100        | 12.100         | 12.100         | 375.100        | 12.100         | 12.100         | 12.100         | 12.100         | 859.100        | 629.200          | 871.200          |
| Otros Ingresos               | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                |
| Hacienda                     | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 1.623            | 0                |
| Pagos                        | 25.430          | 0        | 7.809          | 9.696          | 32.764         | 9.696          | 9.696          | 54.798         | 9.696          | 9.696          | 75.798         | 9.696          | 9.696          | 239.043        | 282.134          | 252.221          |
| Otros Gastos de Explotación  | 0               | 0        | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 6.747          | 74.221         | 80.969           | 14.520           |
| Nóminas                      | 0               | 0        | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 1.062          | 11.678         | 11.851           | 11.851           |
| Seguridad Social / Autónomos | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 5.050            | 5.509            |
| Gastos Producción            | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                |
| Inversión                    | 25.430          | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 5.537            |
| Leasing                      | 0               | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                |
| Amort. Préstamos             | 0               | 0        | 0              | 1.470          | 1.477          | 1.483          | 1.489          | 1.495          | 1.501          | 1.508          | 1.514          | 1.520          | 1.527          | 14.983         | 18.822           | 19.785           |
| Gastos Financieros Préstamos | 0               | 0        | 0              | 417            | 421            | 404            | 390            | 392            | 386            | 380            | 373            | 367            | 361            | 3.888          | 3.823            | 2.860            |
| Hacienda                     | 0               | 0        | 0              | 23.068         | 0              | 0              | 0              | 45.102         | 0              | 0              | 66.102         | 0              | 0              | 134.272        | 161.019          | 192.158          |
| Cobros-Pagos                 | 24.590          | 0        | 225.291        | 2.404          | -30.664        | 244.404        | 2.404          | -42.698        | 365.404        | 17.404         | -43.698        | 2.404          | 2.404          | 735.057        | 348.689          | 618.979          |
| Saldo Anterior               | 0               | 0        | 24.590         | 249.881        | 232.285        | 231.621        | 476.024        | 478.428        | 435.730        | 801.134        | 818.538        | 754.840        | 757.244        | 24.590         | 759.647          | 1.108.337        |
| <b>Tesorería</b>             | <b>24.590</b>   | <b>0</b> | <b>249.881</b> | <b>252.285</b> | <b>231.621</b> | <b>476.024</b> | <b>478.428</b> | <b>435.730</b> | <b>801.134</b> | <b>818.538</b> | <b>754.840</b> | <b>757.244</b> | <b>759.647</b> | <b>759.647</b> | <b>1.108.337</b> | <b>1.727.316</b> |





## 5.4 Ratios

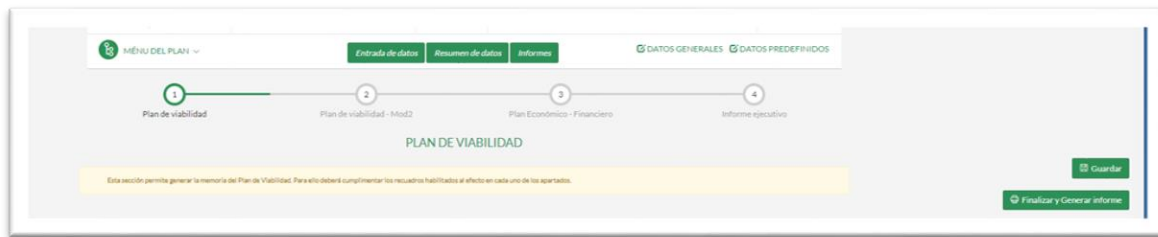
1 Tesorería      2 Ingresos y gastos      3 Balance      4 Ratios

| Ratios Económico-Financieros |          |           |          |
|------------------------------|----------|-----------|----------|
|                              | Año 1    | Año 2     | Año 3    |
| <b>Ratios Financieros</b>    |          |           |          |
| Endeudamiento                | 59,60 %  | 29,02 %   | 59,98 %  |
| Liquidez Total               | 406,21 % | 701,92 %  | 724,86 % |
| Capitalización               | 78,14 %  | 86,25 %   | 86,59 %  |
| <b>Ratios Económicos</b>     |          |           |          |
| Umbral de Rentabilidad       | 50.007 € | 161.104 € | 63.670 € |
| Rentabilidad Económica       | 78,97 %  | 36,90 %   | 42,78 %  |
| Rentabilidad Financiera      | 80,40 %  | 35,47 %   | 37,55 %  |

## 6 Informes

Pulsando a la opción Informes accedemos a 4 tipos de informes:

- Plan de Viabilidad
- Plan de Viabilidad- mod 2
- Plan Económico- Financiero
- Informe ejecutivo



El aplicativo BIDERAGARRITASUNAPLANA contempla la posibilidad de generar la memoria del Plan de Viabilidad utilizando para ello dos modelos de memoria diferentes.

- Plan de Viabilidad
- Plan de Viabilidad- mod 2

Cada usuaria o usuario deberá seleccionar previamente, y para cada proyecto el modelo de memoria de plan de viabilidad a editar. (VER ANEXO 1 y ANEXO 2)

Los cuadros y tablas numéricos incorporados en ambos modelos de plan de viabilidad son los mismos.

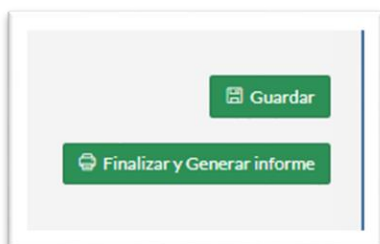
### 6.1 Plan de Viabilidad

A través de esta sección es posible la redacción de la memoria **del Plan de Viabilidad** incorporando para ello de forma automática las tablas resumen que se derivan de los valores introducidos a través del apartado “Entrada de Datos”.

Para ello deberá cumplimentar los recuadros habilitados al efecto en cada uno de los apartados.

Una vez cumplimentados los recuadros con aquella información que se considere relevante es necesario **Guardar** para que ésta quede recogida.

Así mismo, es posible generar un informe, pulsando: **Finalizar y Generar informe.**



En este momento es posible **Imprimir** directamente el informe generado, o **Generar y guardar el mismo en formato pdf** para lo cual la persona usuaria deberá tener instalado previamente el programa **PDFCreator**. Su instalación es gratuita y la guía para su instalación está en la propia pantalla.

**En todo caso, antes de proceder a generar el PDF** es necesario tener configurada correctamente la página (encabezados, pies de página, ajustes, orientación). Para lo cual, conviene **REVISAR CONFIGURACIÓN DE PÁGINA** (Consultar Anexo3: [Guía para generar PDF](#))

IMPRESOR

⚠ Antes de proceder a generar el PDF es necesario tener configurada correctamente la página (encabezados, pies de página, ajustes, orientación). REVISAR CONFIGURACIÓN DE (Consultar [Guía para generar PDF](#))

ATRÁS

**ÍNDICE**

1. ANÁLISIS DE LA IDEA
  - 1.1. Presentación del proyecto y ubicación
  - 1.2. La(s) persona(s) promotora(s)
  - 1.3. Definición del producto/servicio
  - 1.4. Situación actual y evolución futura del mercado
  - 1.5. La demanda y su segmentación
  - 1.6. La oferta. Análisis de la competencia
  - 1.7. Evaluación de la idea (D.A.F.O)
2. ANÁLISIS DE LA EMPRESA
  - 2.1. Misión - Visión
  - 2.2. Área de Ventas e Ingresos
    - 2.2.1 Política de Marketing
    - 2.2.2 Objetivos de ventas
    - 2.2.3 Otros Ingresos
  - 2.3. Área de Personal
    - 2.3.1 Composición y contratación de la plantilla
    - 2.3.2 Gastos de Personal
  - 2.4. Área de gastos generales
  - 2.5. Área de producción
  - 2.6. Inversiones
  - 2.7. Financiación
  - 2.8. Forma jurídica y composición de capital
  - 2.9. Estados financieros previsionales
3. CONCLUSIONES

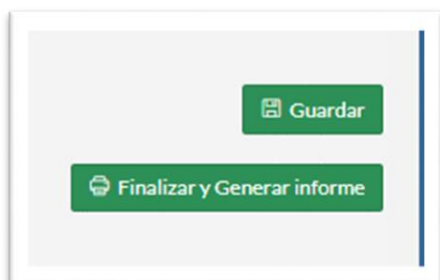
## 6.2 Plan de Viabilidad – mod 2

A través de esta sección es posible la redacción de la memoria del “Plan de Viabilidad – mod-2” incorporando para ello de forma automática las tablas resumen que se derivan de los valores introducidos a través del apartado “Entrada de Datos”.

Para ello deberá cumplimentar los recuadros habilitados al efecto en cada uno de los apartados.

Una vez cumplimentados los recuadros con aquella información que se considere relevante es necesario **Guardar** para que ésta quede recogida.

Así mismo, es posible generar un informe, pulsando: **Finalizar y Generar informe**.



En este momento es posible **Imprimir** directamente el informe generado, o **Generar y guardar el mismo en formato pdf** para lo cual la persona usuaria deberá tener instalado previamente el programa **PDFCreator**. Su instalación es gratuita y la guía para su instalación está en la propia pantalla.

**En todo caso, antes de proceder a generar el PDF** es necesario tener configurada correctamente la página (encabezados, pies de página, ajustes, orientación). Para lo cual, conviene **REVISAR CONFIGURACIÓN DE PÁGINA** (Consultar Anexo3: [Guía para generar PDF](#))

Antes de proceder a generar el PDF es necesario tener configurada correctamente la página (encabezado, pies de página, ajustes, etc)  
[Consultar cómo generar PDF](#)

ÍNDICE

1. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO
  - 1.1. Datos de identificación del proyecto
  - 1.2. Las personas promotoras
  - 1.3. Antecedentes/ Origen y motivación. (Breve descripción)
2. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD
  - 2.1. Descripción de la actividad a desarrollar y ubicación del negocio
  - 2.2. Producto y/o servicio que se va a ofrecer
  - 2.3. Ventaja diferencial
3. ANÁLISIS DE MERCADO
  - 3.1. Análisis del sector
  - 3.2. Análisis de la clientela
  - 3.3. Análisis de la competencia
  - 3.4. Análisis de las entidades proveedoras
  - 3.5. Análisis DAFO
4. POLÍTICA DE MARKETING (PRODUCTO O SERVICIO, PRECIO, DISTRIBUCIÓN, COMUNICACIÓN)
5. ÁREA DE PERSONAL
  - 5.1. Composición y perfil de la plantilla
  - 5.2. Datos de Personal
6. ÁREA DE VENTAS E INGRESOS
  - 6.1. Objetivos de ventas y condiciones de venta
  - 6.2. Otros ingresos
7. ÁREA DE PRODUCCIÓN
8. ÁREA DE GASTOS GENERALES
9. INVERSIONES
10. FINANCIACIÓN
11. FORMA JURÍDICA Y COMPOSICIÓN DE CAPITAL
12. ESTADOS FINANCIEROS PREVISIONALES
  - 12.1. Cuenta de resultados provisional
  - 12.2. Balance de situación provisional
  - 12.3. Provisiones de impuestos
  - 12.4. Ratios económicos-financieros
13. CONCLUSIONES

## 6.3 Plan económico-financiero

A través de esta sección es posible generar de forma automática un informe **“Plan de Viabilidad: Informe económico-financiero”** que incorpora los datos de identificación del proyecto y los estados financieros previsionales que se derivan de los valores introducidos a través del apartado “Entrada de Datos”.

MENÚ DEL PLAN

Entrada de datos | Resumen de datos | Informes

1 Plan de viabilidad | 2 Plan de viabilidad - Mod2 | 3 Plan Económico - Financiero | 4 Informe ejecutivo

Esta sección permite generar la memoria del Plan de Viabilidad. Para ello deberá cumplimentar los requisitos establecidos a efectos en cada uno de los apartados.

PLAN DE VIABILIDAD: INFORME ECONÓMICO-FINANCIERO

1. DATOS DEL PROYECTO

Nombre: Plan Kudeatze gida  
Fecha de comienzo: 01/02/2022  
Descripción: etxagailen merkataritza donostian

Datos de la persona



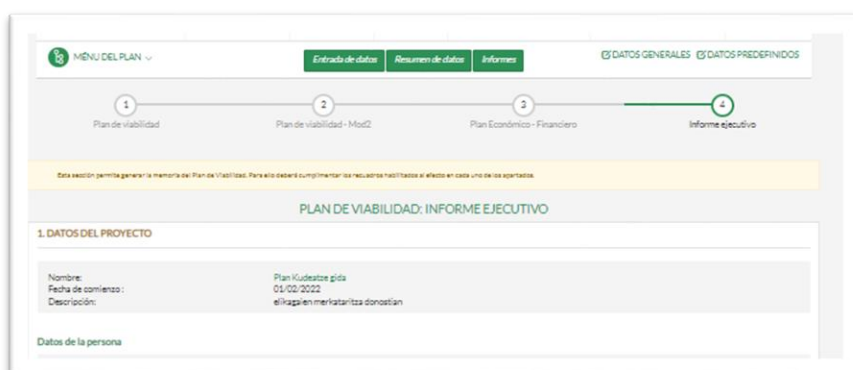
Es posible **Imprimir** directamente el informe generado, o **Generar y guardar el mismo en formato pdf** para cual la persona usuaria deberá tener instalado el programa **PDFCreator**. Su instalación es gratuita y la guía para su instalación está en la propia pantalla.

**En todo caso, antes de proceder a generar el PDF** es necesario tener configurada correctamente la página (encabezados, pies de página, ajustes, orientación). Para lo cual, conviene **REVISAR CONFIGURACIÓN DE PÁGINA** (Consultar Anexo3: [Guía para generar PDF](#))

A la hora de imprimir este documento se recomienda utilizar la **orientación horizontal** para un resultado óptimo.

## 6.4 Informe ejecutivo

A través de esta sección es posible generar un informe completo, **“Plan de viabilidad: Informe ejecutivo”**, que incorpora de forma automática las tablas resumen que se derivan de los valores introducidos a través del apartado “Entrada de Datos” y tablas de los estados financieros previsionales.



Es posible **Imprimir** directamente el informe generado, o **Generar y guardar el mismo en formato pdf** para cual la persona usuaria deberá tener instalado el programa **PDFCreator**. Su instalación es gratuita y la guía para su instalación está en la propia pantalla .

**En todo caso, antes de proceder a generar el PDF** es necesario tener configurada correctamente la página (encabezados, pies de página, ajustes, orientación). Para lo cual, conviene **REVISAR CONFIGURACIÓN DE PÁGINA**(Consultar Anexo3: [Guía para generar PDF](#))

## 7 Cierre de proyectos e impresión

Los informes se generan por defecto en formato borrador (todavía sin incorporar los logos de las entidades y programas que cofinancian y tutorizan cada uno de los diferentes planes de viabilidad)

A fin de generar los informes definitivos incorporando los logos de las citadas entidades y programas es necesario **“dar por finalizados los proyectos”**.

Para ello, la entidad que ha tutorizado el plan de viabilidad **deberá comunicar la citada finalización** al Departamento de Promoción Económica, Turismo y Medio Rural; procediéndose en dicho momento al cierre del proyecto con la información que conste en dicho momento.

The image shows a draft cover page for a viability plan. At the top, there are logos for Gipuzkoako Foru Aldundia, the European Union, and Etxekin. Below the logos, there is a placeholder for the user's name: "Nombre1 Apellido 1 Apellido 1", "Nombre2 Apellido2 Apellido2", and "Nombre3 Apellido3 Apellido3". In the center, there is an orange box with the text "BIDERAGARRITASUN PLANA" and "PLAN DE VIABILIDAD". At the bottom left, the date "Fecha 25/06/2015" is displayed, and at the bottom right, there is a small logo for Gipuzkoa.



## 8 Anexos :

### Anexo1: Estructura Plan de Viabilidad

#### 1. ANÁLISIS DE LA IDEA

- 1.1. Presentación del proyecto y ubicación
- 1.2. La(s) persona(s) promotora(s)
- 1.3. Definición del producto/servicio
- 1.4. Situación actual y evolución futura del mercado
- 1.5. La demanda y su segmentación
- 1.6. La oferta. Análisis de la competencia
- 1.7. Evaluación de la idea (D.A.F.O)

#### 2. ANÁLISIS DE LA EMPRESA

- 2.1. Misión – Visión
- 2.2. Área de Ventas e Ingresos
  - 2.2.1 Política de Marketing
  - 2.2.2 Objetivos de ventas
  - 2.2.3 Otros ingresos
- 2.3. Área de Personal
  - 2.3.1 Composición y contratación de la plantilla
  - 2.3.2 Gastos de personal
- 2.4. Área de gastos generales
- 2.5. Área de producción
- 2.6. Inversiones
- 2.7. Financiación
- 2.8. Forma jurídica y composición de capital
- 2.9. Estados financieros previsionales
  - 2.9.1 Cuenta de resultados previsional
  - 2.9.2 Balance de situación previsional
  - 2.9.3 Previsiones de tesorería
  - 2.9.4 Ratios económico- financieros

#### 3. CONCLUSIONES



## Anexo2: Estructura Plan de Viabilidad- mod 2

1. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO
  - 1.1. Datos de identificación del proyecto
  - 1.2. Las personas promotoras
  - 1.3. Antecedentes/ Origen y motivación. (Breve descripción)
2. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD
  - 2.1. Descripción de la actividad a desarrollar y ubicación del negocio
  - 2.2. Producto y/o servicio que se va a ofrecer
  - 2.3. Ventaja diferencial
3. ANÁLISIS DE MERCADO
  - 3.1. Análisis del sector
  - 3.2. Análisis de la clientela
  - 3.3. Análisis de la competencia
  - 3.4. Análisis de las entidades proveedoras
  - 3.4. Análisis DAFO
4. POLITICA DE MARKETING
5. ÁREA DE PERSONAL
  - 5.1. Composición y perfiles de la plantilla
  - 5.2. Gastos de personal
6. ÁREA DE VENTAS E INGRESOS
  - 6.1. Objetivos de ventas y condiciones de cobro
  - 6.2. Otros ingresos
7. ÁREA DE PRODUCCIÓN
8. ÁREA DE GASTOS GENERALES
9. INVERSIONES
10. FINANCIACIÓN
11. FORMA JURÍDICA Y COMPOSICIÓN DE CAPITAL
12. ESTADOS FINANCIEROS PREVISIONALES
  - 12.1. Cuenta de resultados previsional
  - 12.2. Balance de situación previsional
  - 12.3. Previsiones de tesorería
  - 12.4. Ratios económico- financieros
13. CONCLUSIONES

## ANEXO 3: Guía para generar documentos PDF

### 1. Descargar PDF Creator

Para poder generar ficheros PDF, necesita tener instalado el programa **PDFCreator** disponible gratis desde internet.

[Descargar PDFCreator](#)

Una vez descargado lo instalamos en nuestro ordenador

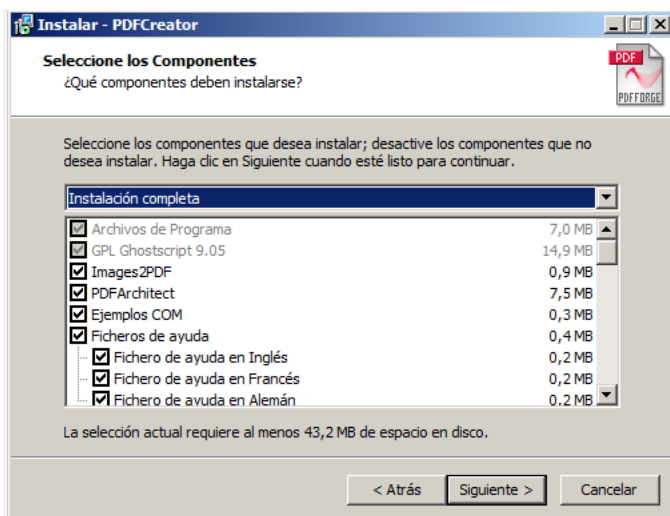
### 2. Instalación

Pasos para una instalación adecuada

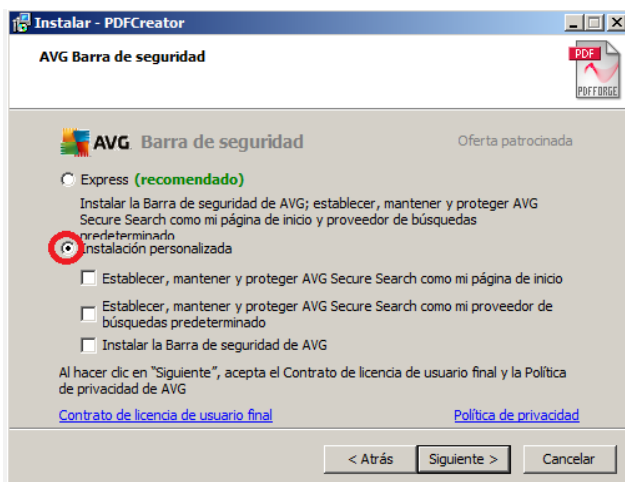
- En la primera pantalla que nos sale dejamos **sin activar** la casilla de abajo **Ajustes modo experto**, y pulsamos **Siguiente**



- **Aceptamos** el acuerdo de Licencia. Pulsamos **Siguiente**
- En el siguiente paso seleccionamos **Instalación completa** del desplegable de arriba y pulsamos **Siguiente**



- Este paso es importante. Sólo hay que seleccionar la opción **Instalación personalizada**. Así evitamos que se instalen complementos que no necesitamos.



- Pulsamos **Instalar** y comenzará el proceso de instalación
- Cuando termine la instalación pulsamos **Finalizar**

### 3. Cómo usarlo

Previo a la generación del documento PDF es conveniente **revisar la configuración de la página**, para lo cual, cuando lleguemos a la pantalla que aparece a continuación, se seguirán los siguientes pasos:



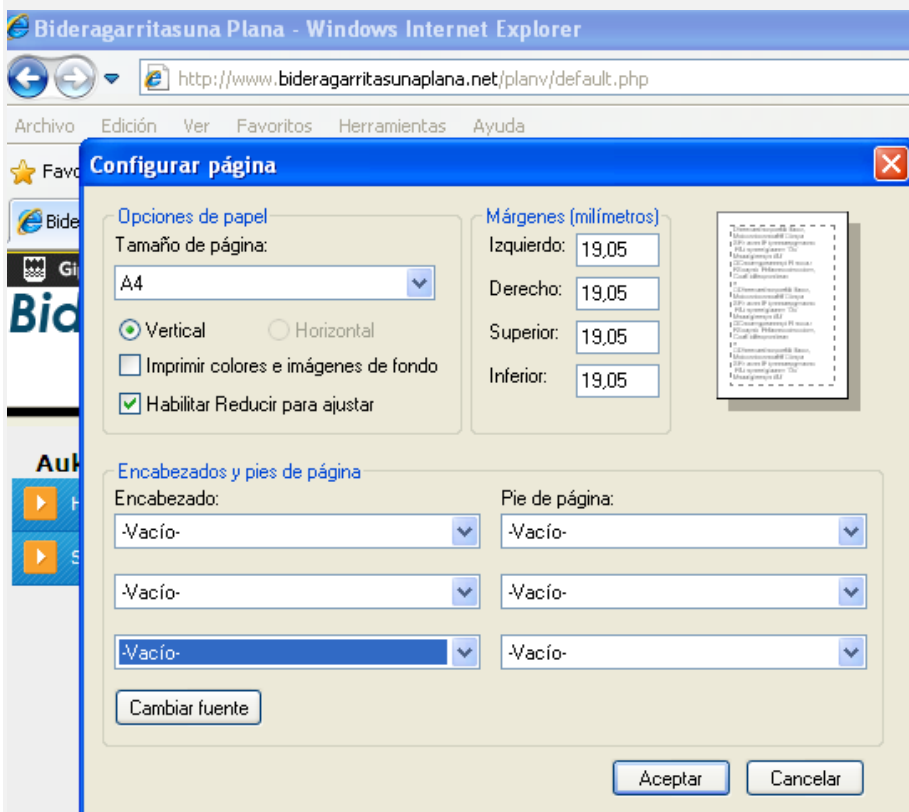
➔ **Guía para generar PDF**

**⚠ Antes de proceder a generar el PDF es necesario tener configurada la página. REVISAR CONFIGURACIÓN DE PÁGINA** (Consultar [Guía para generar PDF](#))

## Paso 1: Configurar página

**Configurar página** prestando especial atención a la orientación y ajuste de la página, y a los encabezados y pies de página.

**Se recomienda dejar** los encabezados y pies de página como **"-Vacío-"**, o seleccionar aquellos que se considere de interés: n<sup>o</sup> de página, fecha, ...), así como seleccionar **"Habilitar Reducir para ajustar"**



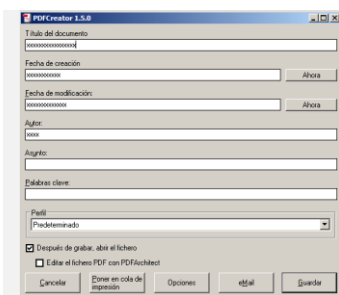
## Paso 2: Generar el documento (pdf)

Cuando ya tengamos el documento preparado para generar, pulsamos el botón **IMPRIMIR** y debemos elegir la impresora **PDFCreator**



→ **Guía para generar PDF**

Aparecerá la siguiente pantalla en la que podremos modificar datos de información del documento como el nombre, la fecha, la persona autora, etc



Desactivamos la casilla **Editar el fichero PDF con PDFArchitect** y pulsamos **Guardar**.