

TAREA 7

La gestión administrativa de la empresa

Comenzamos, sin ánimo de ser pesados, recordándote la importancia de participar al menos una vez en **el foro de cada unidad**. Es una forma de no sentirnos solos -en esta enseñanza tan autodidacta-, de hacer equipo, de compartir dudas, conocimientos, inquietudes... Recuerda finalmente que supone un 10% de la calificación final.

Las dos actividades de esta tarea persiguen que completes tu plan de negocio añadiendo un nuevo apartado: la gestión administrativa y comercial; aprovechamos también para repasar el documento añadiendo y quitando lo que consideremos oportuno.

Actividad 1:

En esta actividad debes incluir tu plan de empresa completo, todo lo que hasta ahora llevas elaborado. Marca en él de alguna manera los cambios que realices respecto de las entregas anteriores. Es importante tener ya el nombre comercial, el logo... la imagen corporativa de tu entidad.

Incorpora en el documento la actividad 2 de esta tarea, se trata de un nuevo apartado del plan de negocio al que te proponemos denomines:

La gestión administrativa y comercial de la empresa.

Valoración de la actividad 2 puntos.

Actividad 2:

a) Realiza una lista de los documentos comerciales y de cobro y pago que vas a emplear en tu futura empresa.

No todos los documentos estudiados en esta unidad son necesarios en todas las empresas. Te recomendamos que reflexiones sobre ello y en todo caso contactes con empresas del sector a efectos de comprobar el uso que dan a esos documentos.

b) Elige uno de los documentos y haz un modelo personalizado para tu empresa.

Para esta tarea te aconsejamos que mires los documentos que se enlazan desde la unidad relativos a presupuestos, pedidos, albaranes, facturas,Puedes emplear una hoja de cálculo -como hemos hecho nosotros con la empresa del supuesto- o bien acudir a direcciones de internet como las siguientes:

www.hazteunafacturae.com, www.portalprogramas.com, www.facturae.es en las que puedes descargarte gratis los modelos.

c) Como te decimos en la actividad 1, incluye la actividad 2 en el plan de empresa

Los apartados a y b puntúan 3 puntos, el c 2

PLAN DE EMPRESA



ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO.....	- 1 -
DESCRIPCIÓN DE LA IDEA DE NEGOCIO	- 1 -
INFORMACIÓN SOBRE LA PERSONA O PERSONAS PROMOTORAS DEL PROYECTO	- 1 -
ANÁLISIS DEL ENTORNO SOCIO ECONÓMICO	- 1 -
Entorno general.....	- 1 -
Factores económicos.....	- 1 -
Factores socioculturales	- 1 -
Factores políticos	- 1 -
Factores legales.....	- 2 -
Factores tecnológicos.....	- 2 -
Factores propios de mi sector	- 3 -
Entorno específico.....	- 3 -
La competencia	- 3 -
Los clientes.....	- 3 -
Los proveedores o intermediarios.....	- 3 -
Los prescriptores.....	- 3 -
LOCALIZACIÓN DE LA EMPRESA	- 3 -
PLAN DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIONES	- 4 -
Mercancías	- 4 -
Servicios	- 4 -
Apariencia interna del local	- 4 -
EL EQUIPO DE TRABAJO	- 5 -
PREVENCIÓN DE RIESGOS LABORALES.	- 5 -
PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO.....	- 5 -
PLAN DE INVERSIÓN INICIAL.....	- 5 -
PLAN DE FINANCIACIÓN INICIAL.....	- 6 -
PRESUPUESTO PREVISIONAL DE TESORERÍA	- 7 -
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL	- 9 -
Gestión administrativa y comercial de la empresa.....	- 10 -
Presupuesto	- 10 -
Pedidos.....	- 11 -
Albarán.....	- 12 -
Factura	- 13 -
Recibo.....	- 14 -

RESUMEN EJECUTIVO -----

JOLUNET es una empresa informática, de y para, entusiastas informáticos. Montaje y reparación de equipos, programas a medida, diseño y programación web, posicionamiento SEO y SEM, docencia informática. Lucharemos por ser líderes del sector en la zona del Aljarafe sevillano.

DESCRIPCIÓN DE LA IDEA DE NEGOCIO -----

JOLUNET abarcará la mayoría de los campos tratados por el mundo de la informática, desde la docencia hasta el servicio técnico, desde la programación al posicionamiento web, desde el diseño web a la venta de equipos.

INFORMACIÓN SOBRE LA PERSONA O PERSONAS PROMOTORAS DEL PROYECTO -----

El grupo que formará el equipo de trabajo de JOLUNET estará compuesto por tres personas:

José Luis Comesaña Cabeza: Técnico Superior en Desarrollo de Aplicaciones Web, con una amplia experiencia en docencia informática, y como técnico hardware. Actualmente desempleado. Desarrollará las tareas de dirección, formación y servicio técnico.

Isabel Díaz Fernández: Técnico Superior en Administración y Gestión de Empresas. Posee una amplia experiencia como administrativa de gestión. Actualmente trabaja en la empresa pública, por lo que pedirá una excedencia. Se encargará de las tareas de marketing, atención al cliente y control de stock

Rafael de las Casas Ruiz: Ingeniero informático, con escasa experiencia pero con una grandísima ilusión por demostrar sus conocimientos. Actualmente está desempleado. Sus tareas serán las de desarrollo web, programación y posicionamiento.

ANÁLISIS DEL ENTORNO SOCIO ECONÓMICO -----

Entorno general

Factores económicos

Actualmente existe una crisis general, que si bien es perjudicial para la venta de equipos y sistemas nuevos, sí es muy beneficiosa para el servicio técnico de reparaciones y, para la publicidad y el posicionamiento web.

Fomentaremos la idea de que **si no estás en la web no existes**, con el fin de incrementar la solicitud de desarrollos y posicionamientos web

Factores socioculturales

Al encuadrarse este tipo de negocios en el entorno de las nuevas tecnologías, nos encontramos ante una actividad en continua expansión, y que cuenta con el apoyo de la gran mayoría de personas de todos los estamentos socioeconómicos, culturales y de edad.

La cultura de las TIC se implanta con mucha fuerza en la sociedad actual.

Factores políticos

La administración a través de sus Políticas Públicas trabaja en la implantación y difusión de las nuevas tecnologías en la sociedad, mediante campañas de promoción y favoreciendo las infraestructuras que hacen posible su uso.

Estas acciones se traducen en un incremento en la demanda de estos productos y servicios que se verá acompañado por un mantenimiento o descenso de los precios de los mismos.

Actual e independientemente del color político de la fuerza gobernante, existen y existirán, subvenciones para la implan-

tación de las nuevas tecnologías en las medianas y pequeñas empresas, como era el plan AVANZA hasta el 2010, o actualmente los **Incentivos para el fomento de la innovación y el desarrollo empresarial**

Factores legales

Serán de aplicación para el desarrollo de nuestra actividad los siguientes factores legales:

Ley 34/2002, de 11 de julio, de Servicios de la Sociedad de la Información y del Comercio Electrónico.

- Ley 1/2010, de 1 de marzo, de reforma de la Ley 7/1996, de 15 de enero, de Ordenación del Comercio Minorista.
- Orden del 12 de julio de 2001 por la que se modifica la Orden del 21 de marzo de 2000, por la que se regula el sistema de asignación de nombres de dominio en Internet bajo el código de España ".es".
- Real Decreto 1906/1999, del 17 de diciembre, por el que se regula la contratación telefónica o electrónica con condiciones generales.
- Ley Orgánica 15/1999, del 13 de diciembre, de Protección de datos de carácter personal.
- Real Decreto 994/1999, de 11 de junio, por el que se aprueba el Reglamento de Medidas de Seguridad de los ficheros automatizados que contengan datos de carácter personal.
- Ley 5/1998, del 6 de marzo, de transposición al derecho Español de la Directiva 96/6/CE, de él 11 de marzo de 1996, sobre protección jurídica de las bases de datos.
- Ley 7/1998, de él 13 de abril, sobre Condiciones Generales de la Contratación.
- Real decreto 1/1996, del 12 de abril, por el que se aprueba la Ley de Propiedad Intelectual.
- Ley Orgánica 10/1995, del 23 de noviembre, del Código Penitenciario Común (delitos informáticos).
- Ley 6/1993, del 23 de diciembre, de incorporación al derecho Español de la Directiva 91/250/CE, del 14 de mayo de 1991, sobre protección jurídica de programas de ordenador.

Factores tecnológicos

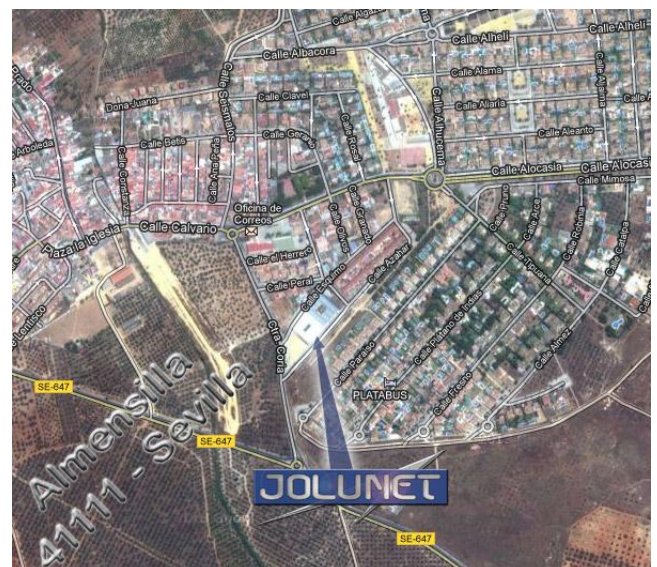
Cuando se marca alguna diferencia de carácter tecnológico esta es rápidamente adquirida o imitada por la competencia, siempre en un contexto de rápida obsolescencia de los equipos y programas.

Aplicaremos la metodología de Vigilancia Tecnológica para estar siempre al día en los aspectos tecnológicos del sector, realizando estudios periódicos de los trabajos de la competencia, cuidando la formación de los trabajadores y acudiendo a las ferias del sector, como al certamen de informática y nuevas tecnologías de Sevilla, feria de informática, multimedia y comunicaciones de Madrid (SIMO)...

Factores propios de mi sector	<p>Es uno de los sectores más demandados y que mayor crecimiento lleva experimentando desde hace un tiempo, si bien, y debido a la crisis, se encuentra en un estado de actual decele- ración.</p> <p>Para la docencia informática, hasta hace relativamente poco podíamos contar con subvenciones locales, provinciales, re- gionales, nacionales y europeas, pero actualmente, de nuevo por la crisis, no hay muestra que podamos optar a alguna de ellas</p>
Entorno específico	
La competencia	<p>En la localidad existe un centro de APP informática que desarrolla tareas de reparación y venta, pero no abarca el resto de actividades que realiza JOLUNET. El resto de la competencia se esparce en corta medida por las localida- des vecinas, que constan de centros parecidos al de APP, pero ninguno que abarque tantas especialidades como el nuestro</p>
Los clientes	<p>Su edad, sexo, ideas políticas o religiosas. así como su nivel de conocimientos, empresas o particulares, no es relevante en nuestra clientela.</p> <p>Es decir, que el abanico de clientes es de lo más amplio y heterodoxo que se pueda concebir.</p>
Los proveedores o interme- diarios	<p>En principio no optaremos por asociarnos a ninguna fran- quicia, pero adquiriremos productos de cualquiera de ellas, buscando siempre la economía, calidad y rapidez en el servicio</p>
Los prescriptores	<p>Los prescriptores de nuestros servicios son los propios clientes y usuarios finales (particulares y empresas), que tras ver o utilizar nuestros servicios (por ejemplo nuestra web o nuestra tienda virtual) se pueden interesar por ellos para incorporarlos en su propia empresa o beneficio. Tam- bién podremos localizarlos en las redes sociales más utili- zadas y en blogs especializados. La satisfacción final es lo más importante para que recomienden nuestra firma, por lo que hemos de cuidar la relación directa con las empresas y clientes, actuales o potenciales</p>

LOCALIZACIÓN DE LA EMPRESA

JOLUNET se ubicará en el Centro de Empresas de c/Azahar s/n, 41111 - Almensilla, donde nos acogeremos a los beneficios ofrecidos por el consistorio municipal para la implantación de nuevas empresas en dicho Centro, y que consisten en un bajo alquiler, a abonar cuando tengamos definitivamente en marcha el negocio.



PLAN DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIONES -----

Mercancías

Nuestros proveedores serán muchos y muy variados e intentaremos siempre buscar un emparejamiento perfecto entre precio y calidad. Algunos productos se obtendrán directamente del fabricante, por lo que podríamos obtener un beneficio mayor, aunque muchos otros, al principio, los tendremos que adquirir a través de franquiciados, con lo que no podremos jugar demasiado con los precios.

A medida que avancemos en el negocio iremos contactando con nuevos proveedores, pero nunca con la intención de convertirnos en una franquicia de ninguna marca. Con ello iremos buscando una igual o superior calidad con un abaratamiento de los costes.

En cuanto al abono de la mercancía, trataremos de encontrar proveedores que permitan realizar el pago de las mismas cada segunda remesa, es decir, que abonemos el pedido anterior cuando realicemos el siguiente, siendo esta una modalidad ampliamente utilizada en la actualidad, ya que te permite obtener unas ganancias previas a la siguiente inversión.

Servicios

La venta de equipos y materiales informáticos ha de realizarse en la tienda y en horario partido para una buena atención al público. Las clases de informática se realizarán en el centro, anexo a la tienda y en horario de mañana. El servicio técnico de reparación y montaje se realizará en horario de tarde, y en un apartado existente junto a las aulas. La programación web y el posicionamiento habrán de hacerse en horario de mañana y tarde, y en una habitación acristalada de la tienda.

En nuestra web figurarán los cursos que impartiremos, los servicios que prestamos, los artículos que vendemos, etc, junto con el número de teléfono, la dirección física y el email con el que contactarnos para solicitar información. Cuando un cliente solicita presupuesto de reparación, montaje o programación, se le hará una pequeña toma de información inicial y se concerta una cita a posteriori donde le indicaremos en qué varemos iniciales nos moveremos, y las distintas variaciones que podría tener el precio. Dicho presupuesto inicial ha de realizarse con premura, ya que para el definitivo podremos espaciarnos más, y siempre será sobre algo más seguro que el anterior.

En el local contaremos con línea telefónica, ADSL y conexiones eléctricas homologadas para el desarrollo de nuestras actividades

Apariencia interna del local



EL EQUIPO DE TRABAJO

Al comienzo de la actividad mercantil contaremos únicamente con los tres socios comentados en un principio, siendo polivalente la labor de cada uno, ya que algunas materias docentes serán impartidas por mí y otras por mi socio Rafael, aunque mi cometido principal será el diseño web, el posicionamiento y la programación, la de Rafael el servicio técnico y la de Isabel el marketing y la gestión.

Cuando entremos en un proceso de producción adecuado, se ampliará la plantilla con el fin de alcanzar un nivel productivo ascendente e ir incrementando el negocio con la anexión de locales circundantes vacíos y el nuevo establecimiento en otras localidades cercanas, ya que pretendemos amortizar la inversión realizada en el primer año y reinvertir en nuestro negocio todo el capital obtenido que exceda de nuestros salarios base.

La contratación de nuevo personal se realizará en un principio en base a personas conocidas, ya que siempre sabremos, de manera más fiable, los conocimientos que posee y si en principio nos encontramos ante personas válidas para cubrir los puestos solicitados.

A medida que las circunstancias de la producción lo requiera, podremos contar con una ampliación de personal mayor que será cubierta por medio de ETT's, ya que sería para una cobertura puntual y determinada, con lo que evitaremos posibles roces y malos entendidos.

PREVENCIÓN DE RIESGOS LABORALES.

La modalidad de organización de la prevención la realizaré yo personalmente, ya que he realizado un curso de prevención de 100 horas y la actividad a realizar no entra de las denominadas peligrosas, además que, en principio, la empresa tendrá menos de 6 empleados. Se realizará un estudio de riesgos laborales por riesgos eléctricos, condiciones de temperatura y humedad, iluminación deficiente, ventilación, etc. Así mismo, se dispondrá que yo realizaré las funciones de dirección de la prevención y mis dos socios realizarán funciones de mandos intermedios

PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO.

PLAN DE INVERSIÓN INICIAL

- ✓ No necesitaremos ningún tipo de fianza ya que estos locales son proporcionados por el Ayuntamiento en su plan de desarrollo, y sólo necesitaremos pagar una cuota mensual de **300,00 €**, siempre que sea admitida nuestra propuesta de negocio
- ✓ Como los locales se encuentran sin preparar, tendremos que contratar personal para que nos realice el acondicionamiento en el plazo de 30 días (fontanería, solería, alicatado, electricidad y pintura), solicitando presupuestos y siendo el más adecuado, el ofrecido por la empresa REMANSUR que alcanza los **2.500,00 €** por la mano de obra y los materiales de albañilería y escayola, teniéndonos que hacer cargo de la compra del material de fontanería, electricidad, solería y alicatado, lo que supone un desembolso de **1.500,00 €**
- ✓ Las sillas, sillones, mesas y armarios se adquirirán en IKEA, ascendiendo el presupuesto total a **1.500,00 €**
- ✓ Encargaremos a uno de nuestros proveedores la compra de 15 ordenadores completos para los alumnos por un montante de **6.000,00 €**, mas dos ordenadores de mayores prestaciones por **1.250,00 €**, un TPV con escáner por **700,00 €**, 2 impresoras multifunción por **150,00 €** y una impresora láser en color por **400,00 €** (*estos materiales informáticos serán adquiridos mediante Leasing*)
- ✓ Soldadores, alicates, destornilladores, polímetros y todo tipo de herramientas para la reparación y comprobación de equipos informáticos por un total de **3.500,00 €**
- ✓ Al inicio de nuestra actividad utilizaremos nuestros propios vehículos, los cuales tiene suficiente capacidad y fiabilidad para realizar desplazamientos y transporte de pequeñas mercancías
- ✓ Optaremos por instalar programas libres de licencia que nos den un respiro económico, al menos al principio.

- ✓ Firmaremos con nuestros proveedores un confirming para poder cargar la tienda de productos informáticos con los que poder iniciar la actividad, aunque básicamente para aquellos que requieran de una importante inversión utilizaremos la compra por catálogo, posibilitándonos la utilización de varias marcas con las que poder tratar con los clientes
- ✓ con **100,00 €** podremos adquirir lejías, aerosoles, detergentes, escobas, fregonas y demás productos de limpieza para el local. Desembolsaremos **250,00 €** en la compra de folios de papel, post-it, bolígrafos, libretas, carpetas, A-Z, y diverso material de oficina.
- ✓ Para poder comenzar nuestra actividad con las suficientes garantías deberemos tener un mínimo de **6.000,00 €** como previsión de fondos, teniendo en cuenta que nuestro salario será abonado a partir del tercer mes, ya que lo principal será arrancar con la fuerza que nos dará el respaldo económico que tendremos, sin necesidad de contar con este desembolso económico inicial.

PLAN DE FINANCIACIÓN INICIAL

Cada uno de los socios pondremos **3.000,00 €** para comenzar nuestro proyecto, además, será necesario solicitar a una entidad bancaria **15.000,00 €** mediante un crédito, y una vez estudiados las distintas ofertas existentes en el mercado, nos decantaremos por un crédito **ICO Liquidez**, que está orientado a empresas, autónomos y entidades, independientemente de su tamaño, con la única condición de estar al corriente del pago con la entidad. Este tipo de préstamo se adjudica hasta el 15/12/2013 o hasta agotar los fondos ICO disponibles. No tienen comisión de apertura, ni gastos de estudio ni comisión de disponibilidad, y para un importe de 15.000,00 € como el que solicitamos, lo pondremos a 5 años, y a un 5,01%, obteniendo así una cuota mensual de **283,14 €**:

CUADRO DE AMORTIZACIÓN	
Importe	15.000,00 €
Años	5
Comisión de apertura	0,00 %
Interés nominal	5,01 %
Periodos de pago anuales	12
Tipo de amortización	1

PAGOS RESULTANTES	
Principal	15.000,00 €
Intereses	1.988,23 €
Comisiones	0,00 €
Total	16.988,23 €
Mensualidad resultante	283,14 €

En estos momentos, la mayoría de las subvenciones se conceden por la contratación de personal, y en nuestra sociedad, de momento, no vamos a contratar a personal ajeno, por lo que no nos podremos acoger a ninguna subvención por tal motivo, como por ejemplo el programa **Crea-Impulsa**, aunque por el hecho de la creación de una nueva empresa podremos solicitar una subvención a cargo del proyecto **INNOEMPRESA**, que en su artículo 6, punto 8, indica que será subvencionable las partidas de alquiler y leasing de equipos de producción, así como los intereses de la financiación externa, gastos de suministros y gastos administrativos, de tributos o tasas.

Esta subvención está promovida por la Consejería de Economía, Innovación y Ciencia de la Junta de Andalucía, que en su orden del 18 de enero de 2012 crea su convocatoria para los años 2012 y 2013, y cuyo plazo de presentación finaliza el 30 de junio de 2013.

Se solicitará dicha subvención según la línea de *Creación de Empresas* y su categoría de *Proyectos de emprendedores*, lo cual está subvencionado hasta en un 40%, y si añadimos la característica adicional de *Localizados en municipios de baja actividad económica*, podremos añadirle hasta un 5% más. Estos porcentajes vienen recogidos en una tabla incluida en el **Anexo V-INTENSIDAD DE LOS INCENTIVOS** del BOJA nº 18 del 25 de enero de 2012.

En caso de ser aceptada nuestra solicitud de subvención, supondrá una inestimable ayuda para el despegue definitivo de nuestro proyecto, pero incluso sin ella, el cuadro de amortización inicial nos prevé un beneficio positivo como nuestro en la siguiente página.

PRESUPUESTO PREVISIONAL DE TESORERÍA

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
INGRESOS												
Ingreso por Venta y Reparación		2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €
Desarrollo web y otros		2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €
Formación		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 €
Capital/Recursos propios	9.000,00 €											
Préstamos	15.000,00 €											
Total Cobros	24.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
PAGOS												
Constitución	5.516,88 €											
Alquiler y Comunidad	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €	320,00 €
Otros proveedores	5.350,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Sueldos y Salarios		2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €
Publicidad/Propaganda	400,00 €					150,00 €						
Suministros	233,75 €	42,23 €	192,23 €	42,23 €	192,23 €	42,23 €	192,23 €	42,23 €	192,23 €	42,23 €	192,23 €	42,23 €
Primas de seguros	347,19 €											
Seg.Social autónomos		845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €	845,52 €
Asesoría	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Leasing	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €	224,51 €
Previsión impuestos	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Devolución préstamos y créditos	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €	283,14 €
Total Pagos	12.825,47 €	4.315,40 €	4.465,40 €	4.315,40 €	4.465,40 €	4.465,40 €	4.465,40 €	4.315,40 €	4.465,40 €	4.315,40 €	4.465,40 €	4.315,40 €
Diferencia Cobros-Pagos	11.174,53 €	684,60 €	534,60 €	684,60 €	534,60 €	534,60 €	534,60 €	684,60 €	534,60 €	684,60 €	534,60 €	684,60 €
Saldo anterior	0,00 €	11.174,53 €	11.859,13 €	12.393,73 €	13.078,33 €	13.612,93 €	14.147,53 €	14.682,13 €	15.366,73 €	15.901,33 €	16.585,93 €	17.120,53 €
Saldo acumulado	11.174,53 €	11.859,13 €	12.393,73 €	13.078,33 €	13.612,93 €	14.147,53 €	14.682,13 €	15.366,73 €	15.901,33 €	16.585,93 €	17.120,53 €	17.805,13 €

Los pagos de esta tabla se explican a continuación:

GASTOS DE CONSTITUCIÓN	
Certificado negativo de nombre	23,65 €
Gastos notariales	225,45 €
Inscripción en Registro Mercantil	123,78 €
Compra Libro Visita y Reclamaciones	10,00 €
Licencia de obra y apertura	334,00 €
Proyecto licencia apertura	800,00 €
Empresa construcción REMANSUR	2.500,00 €
Materiales de construcción	1.500,00 €
TOTAL	5.516,88 €

Otros proveedores	
Material oficina	250,00 €
Material limpieza	100,00 €
Mobiliario	1.500,00 €
Herramientas varias	3.500,00 €
TOTAL	5.350,00 €

Sueldos y salarios	
José Luis	800,00 €
Isabel	800,00 €
Rafael	800,00 €
TOTAL	2.400,00 €

Seguridad Social Autónomo	
José Luis	281,84 €
Isabel	281,84 €
Rafael	281,84 €
TOTAL	845,52 €

Cálculo del Leasing	
Importe sin impuestos	8.500,00 €
Años	4
Comisión de apertura	0,00 %
Interés nominal anticipado	5,00 %
periodo de pago	12
Impuestos (21% IVA)	1.975,29 €
Importe valor residual	500,00 €
Carga financiera	906,14 €
Recuperación de coste	8.000,00 €
Coste efectivo	6,03 %
Renta mensual fija	224,51 €

Devolución préstamos y crédito (ICO Liquidez)	
Importe	15.000,00 €
Comisión de apertura	0,00 %
Gastos de estudio	0,00 €
Comisión de disponibilidad	0,00 %
Interés nominal	5,01 %
Tiempo	5 años
Mensualidad resultante	283,14 €

- ✓ El primer mes no se recogen salarios ya que serán abonados en febrero, al igual que ocurre con el autónomo.
- ✓ En otros proveedores se recogen unos gastos iniciales, y a partir del segundo mes se destinan 50,00 € mensuales para la reposición de materiales.
- ✓ En publicidad y propaganda se destinan 400,00 € para publicitar la apertura del negocio, y en junio 150,00 € para publicidad especial de los nuevos cursos que comenzarían en septiembre.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL -----

+	AÑO 1
INGRESOS	55.000,00 €
VENTAS	22.000,00 €
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	33.000,00 €
GASTOS	42.102,96 €
COSTE DE VENTAS	4.400,00 €
GASTOS DE PERSONAL	26.400,00 €
DOTACIÓN	
AMORTIZACIÓN	337,50 €
TRIBUTOS	180,00 €
ARRENDAMIENTOS	3.840,00 €
REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN	4.000,00 €
SERV. PROF. INDEPENDIENTES	600,00 €
TRANSPORTES	
PRIMA DE SEGUROS	347,19 €
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	550,00 €
SUMINISTROS	1.448,27 €
OTROS	
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	12.897,04 €
GASTOS FINANCIEROS	1.063,53 €
RESULTADO ANTES IMPUESTOS	11.833,51 €
IMPUESTOS 25%	2.958,38 €
RESULTADO NETO	8.875,13 €

- ✓ Los ingresos son contabilizados sin los 9.000,00 € iniciales ni el préstamo, sólo las ganancias mensuales
- ✓ Costes de ventas refleja los materiales necesarios que se adquieren para el desarrollo de la actividad
- ✓ Gastos de personal recoge la nómina de los tres socios
- ✓ Amortización anual del inmovilizado material
- ✓ Tributos son los impuestos sobre RSU
- ✓ Reparación y conservación recoge la obra de acondicionamiento del local y sus materiales
- ✓ Los servicios profesionales independientes recogerán los gastos de asesoría
- ✓ En servicios bancarios incluimos los intereses del préstamo y el leasing
- ✓ Suministros engloba los gastos de electricidad y teléfono

Tal como se refleja en el cuadro de pérdidas y ganancias para el 2013, los resultados de la sociedad JOLUNET son positivos. Si además tenemos en cuenta que para el 2014 :

- ✓ se verán reducidos los gastos en reparación y conservación
- ✓ Se reducirán los costes de ventas
- ✓ Se verán incrementados los ingresos por Formación y WEB


El resultado neto para ese año se verá incrementado de forma positiva a favor de nuestra sociedad.

Gestión administrativa y comercial de la empresa -----

Todas las operaciones que realice JOLUNET se plasmarán en los siguientes tipos de documentos:


Presupuesto

Para realizar una propuesta comercial detallando los productos y/o servicios, plazos de ejecución y coste de los mismos, utilizaremos el siguiente modelo de presupuesto.

	<h2 style="margin: 0;">PRESUPUESTO</h2>																								
<div style="margin-bottom: 5px;">Fecha: <input style="width: 150px;" type="text"/></div> <div style="margin-bottom: 5px;">Validez: <input style="width: 150px;" type="text"/></div> <div style="margin-bottom: 5px;">Forma de pago: <input style="width: 150px;" type="text"/></div>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e6f2ff;">Cliente</td> <td style="text-align: right; background-color: #e6f2ff;">001-001</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Nombre <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Dirección <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>CP <input style="width: 50%;" type="text"/></td> <td colspan="2">Población <input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Provincia <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tlfs. <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="3">CIF / NIF <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> </table>	Cliente		001-001	Nombre <input style="width: 100%;" type="text"/>			Dirección <input style="width: 100%;" type="text"/>			CP <input style="width: 50%;" type="text"/>	Población <input style="width: 50%;" type="text"/>		Provincia <input style="width: 100%;" type="text"/>			Tlfs. <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/>			CIF / NIF <input style="width: 100%;" type="text"/>					
Cliente		001-001																							
Nombre <input style="width: 100%;" type="text"/>																									
Dirección <input style="width: 100%;" type="text"/>																									
CP <input style="width: 50%;" type="text"/>	Población <input style="width: 50%;" type="text"/>																								
Provincia <input style="width: 100%;" type="text"/>																									
Tlfs. <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/>																									
CIF / NIF <input style="width: 100%;" type="text"/>																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">Código</th> <th style="width: 45%;">Concepto</th> <th style="width: 10%;">Unidades</th> <th style="width: 10%;">Cant.</th> <th style="width: 10%;">Precio</th> <th style="width: 15%;">TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 200px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL														
Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="background-color: #e6f2ff;">Observaciones</th> </tr> <tr> <td style="height: 100px;"></td> </tr> </table>			Observaciones		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e6f2ff;">SUBTOTAL</td> <td style="width: 100px;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 30%;">Dto.</td> <td style="width: 20%;">0%</td> <td style="width: 50px;"></td> </tr> <tr> <td>Portes</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>IVA</td> <td>21%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>R.E.</td> <td>0%</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e6f2ff;">TOTAL</td> <td style="text-align: right; background-color: #e6f2ff;">0,00 €</td> </tr> </table>			SUBTOTAL			Dto.	0%		Portes			IVA	21%		R.E.	0%		TOTAL		0,00 €
Observaciones																									
SUBTOTAL																									
Dto.	0%																								
Portes																									
IVA	21%																								
R.E.	0%																								
TOTAL		0,00 €																							
<div style="margin-bottom: 5px;">Valor en letras <input style="width: 300px;" type="text"/></div> <div style="margin-bottom: 5px;">Sello y firma: <input style="width: 300px;" type="text"/></div>			<div style="margin-bottom: 5px; text-align: right;">euros</div> <div style="margin-bottom: 5px; text-align: right;">Fdo.- <input style="width: 150px;" type="text"/></div>																						


Pedidos

Se realizarán por escrito y por duplicado, utilizándose el siguiente formato de documento:

 <p>NIF - 52.260.171-P C/Azahar s/n - 41.111 - Almensilla - Sevilla Tlf.: 954 123 456 - info@jolunet.com</p>		PEDIDO		Nº 001-13	
				Cliente 001- 001	
Modo de envío		Nombre		Dirección	
Forma de pago		CP		Población	
		Provincia		Tlfs.	
		CIF / NIF			
Almensilla a, 28 de abril de 2013					
Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL
Fecha de entrega:		SUBTOTAL			
Lugar de entrega:		Dto. 0%			
Observaciones:		Portes			
		IVA 21%			
		R.E. 0%			
		TOTAL		0,00 €	
Valor en letras		euros			
Sello y firma:		Fdo.-			

Albarán

Cada pedido que emitamos irá acompañado de su correspondiente albarán por duplicado que nos deberá firmar el cliente a la retirada del mismo. Tendrá el siguiente formato:

	ALBARÁN	Nº 001-13																			
Fecha del pedido: <input style="width: 100%;" type="text"/> Fecha de entrega: <input style="width: 100%;" type="text"/> Hora de entrega: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0f0e0;"> <i>Cliente</i> 001-001 </td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">Nombre</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Dirección</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>CP</td> <td><input style="width: 50%;" type="text"/> Población <input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Provincia</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Tlfs.</td> <td><input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>CIF / NIF</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> </table>		<i>Cliente</i> 001-001		Nombre	<input style="width: 100%;" type="text"/>	Dirección	<input style="width: 100%;" type="text"/>	CP	<input style="width: 50%;" type="text"/> Población <input style="width: 50%;" type="text"/>	Provincia	<input style="width: 100%;" type="text"/>	Tlfs.	<input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/>	CIF / NIF	<input style="width: 100%;" type="text"/>					
<i>Cliente</i> 001-001																					
Nombre	<input style="width: 100%;" type="text"/>																				
Dirección	<input style="width: 100%;" type="text"/>																				
CP	<input style="width: 50%;" type="text"/> Población <input style="width: 50%;" type="text"/>																				
Provincia	<input style="width: 100%;" type="text"/>																				
Tlfs.	<input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/> <input style="width: 33%;" type="text"/>																				
CIF / NIF	<input style="width: 100%;" type="text"/>																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Código</th> <th style="width: 45%;">Concepto</th> <th style="width: 10%;">Unidades</th> <th style="width: 10%;">Cant.</th> <th style="width: 10%;">Precio</th> <th style="width: 10%;">TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 150px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL													
Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"> Empresa de transporte <input style="width: 100%;" type="text"/> Transportista <input style="width: 100%;" type="text"/> Observaciones <input style="width: 100%;" type="text"/> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">SUBTOTAL</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="width: 30%;">Dto.</td> <td style="width: 20%;">0%</td> <td><input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Portes</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>IVA</td> <td>21%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>R.E.</td> <td>0%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">TOTAL</td> <td style="background-color: #e0e0e0;">0,00 €</td> </tr> </table> </td> </tr> </table>		Empresa de transporte <input style="width: 100%;" type="text"/> Transportista <input style="width: 100%;" type="text"/> Observaciones <input style="width: 100%;" type="text"/>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">SUBTOTAL</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="width: 30%;">Dto.</td> <td style="width: 20%;">0%</td> <td><input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Portes</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>IVA</td> <td>21%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>R.E.</td> <td>0%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">TOTAL</td> <td style="background-color: #e0e0e0;">0,00 €</td> </tr> </table>	SUBTOTAL			Dto.	0%	<input style="width: 50%;" type="text"/>	Portes		<input style="width: 100%;" type="text"/>	IVA	21%	<input style="width: 100%;" type="text"/>	R.E.	0%	<input style="width: 100%;" type="text"/>	TOTAL		0,00 €
Empresa de transporte <input style="width: 100%;" type="text"/> Transportista <input style="width: 100%;" type="text"/> Observaciones <input style="width: 100%;" type="text"/>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">SUBTOTAL</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="width: 30%;">Dto.</td> <td style="width: 20%;">0%</td> <td><input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Portes</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>IVA</td> <td>21%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>R.E.</td> <td>0%</td> <td><input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #e0e0e0;">TOTAL</td> <td style="background-color: #e0e0e0;">0,00 €</td> </tr> </table>	SUBTOTAL			Dto.	0%	<input style="width: 50%;" type="text"/>	Portes		<input style="width: 100%;" type="text"/>	IVA	21%	<input style="width: 100%;" type="text"/>	R.E.	0%	<input style="width: 100%;" type="text"/>	TOTAL		0,00 €		
SUBTOTAL																					
Dto.	0%	<input style="width: 50%;" type="text"/>																			
Portes		<input style="width: 100%;" type="text"/>																			
IVA	21%	<input style="width: 100%;" type="text"/>																			
R.E.	0%	<input style="width: 100%;" type="text"/>																			
TOTAL		0,00 €																			
Valor en letras <input style="width: 80%;" type="text"/> euros																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; background-color: #e0e0e0;">NIF y firma del receptor</td> <td style="height: 50px;"></td> </tr> </table>			NIF y firma del receptor																		
NIF y firma del receptor																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; background-color: #e0e0e0;">N.I.F./C.I.F.</td> <td style="background-color: #e0e0e0;">Fdo.-</td> </tr> </table>			N.I.F./C.I.F.	Fdo.-																	
N.I.F./C.I.F.	Fdo.-																				

Factura

Para formalizar las ventas realizadas, extenderemos a nuestros clientes una factura, quedándonos nosotros con una copia:



NIF - 52.260.171-P
C/Azahar s/n - 41.111 - Almensilla - Sevilla
Tlf.: 954 123 456 - info@jolunet.com

Fecha	
Forma de pago	

FACTURA

Nº

001-13**Cliente**

001-001

Nombre			
Dirección			
CP		Población	
Provincia			
Tlfs.			
CIF / NIF			

Código	Concepto	Unidades	Cant.	Precio	TOTAL

Observaciones

SUBTOTAL	
Dto.	0%
Portes	
IVA	21%
R.E.	0%
TOTAL	0,00 €

Valor en letras **euros**

Sello y firma

Recibo

Para los cobros parciales de ventas o servicios prestados por JOLUNET, utilizaremos un talonario de recibos, el cual estará compuesto de dos partes (una para el cliente y otra que nos quedaremos nosotros como justificante de la realización de dicho cobro). Utilizaremos el siguiente modelo:

 RECIBO Nº 01234	 RECIBO Nº 01234
NIF - 52.260.171-P C/Azahar s/n 41.111 - Almensilla (Sevilla) Tlf.: 954 123 456 - info@jolunet.com	NIF - 52.260.171-P C/Azahar s/n 41.111 - Almensilla - Sevilla Tlf.: 954 123 456 - info@jolunet.com
Recibí de _____	Recibí de _____
La cantidad de _____	La cantidad de _____
En concepto de _____	En concepto de _____
A 28 de abril de 2013	Firmado: _____ Fdo.-

También se harán uso de cheques bancarios y transferencias para las que se usarán los formatos de documentos ofrecidos por las correspondientes entidades financieras.

Se firmarán varios contratos de suministros con empresas proveedoras de electricidad, agua y telefonía, siendo éstas las que dispongan de unos formularios estandarizados que nos pondrán al cobro en su momento.

Para los contratos de trabajo y las nóminas se utilizarán documentos estándar, los cuáles firmaremos y sellaremos nosotros con nuestro sello:

