

Datos para Plan financiero previsional con GEMINI

Quiero que me ayudes a hacer un plan financiero previsional a 5 años de una empresa que voy a crear.

Los datos son los siguientes:

- Capital social inicial: 120000€
- Pediré un Préstamo inicial de 60000€ a devolver en 4 años. Interés del 3%

Voy a vender kits de dispositivos domóticos a 100 € cada uno a cada cliente.

Voy a tener los siguientes tipos de clientes:

1. Clientes de tipo Free que no pagan ninguna cuota anual por el servicio. El primer año creo que tendré un total de 2.500. En los siguientes años crecerán de forma lineal, un 50% más cada año
2. Cliente premium que paga 75 € al año. El primer año preveo tener 300 clientes de este tipo y crecerán también un 50% cada año.
3. Cliente premium plus que paga 120 € al año. El primer año preveo tener 100 clientes de este tipo y crecerán también un 50% cada año.

Tendré también 5 € de ingresos anuales por todos los tipos de clientes.

Ahora quiero una previsión de gastos, suponiendo:

- Cada kit me cuesta un 33% del coste de venta
- Tengo que contratar a 2 ingenieros a precio de mercado, 1 responsable de control de calidad, una persona de administración a tiempo parcial y un gerente al 50%, y añadir coste de oficina, electricidad, redes de telecomunicaciones y algo de publicidad. No olvides los costes de seguridad social del personal. También tendré que pagar impuestos municipales y seguro de la oficina. El número de empleados crece un 10 % cada año.

Voy a invertir:

- 10.000 € en material de oficina que se amortiza en 10 años.
- 10.000 € en equipos informáticos, que se amortizan en 4 años
- 3.000 € en herramientas de desarrollo y test, con 5 años de amortización.
- 5000 € en software, que se amortiza en 10 años
- 20.000 € en un coche, que se amortiza en 7 años.

Haz varias tablas detalladas. Una tabla para cada cosa: 1. Tabla de ingresos, 2 Tabla de gastos desglosada, 3 Cuenta completa de pérdidas y ganancias (donde se tenga en cuenta todos los ingresos, todos los gastos, las amortizaciones y el cálculo del EBITDA, EBIT, gastos financieros por el préstamo y beneficio anual final después de impuesto de sociedades, 4. Balances completos de los 5 años con activos, pasivos, valor patrimonial y 5. Flujo de tesorería.

Tienes que conseguir que el balance cuadre ($\text{activos} = \text{pasivos} + \text{patrimonio}$).

Calcula después a) la Rentabilidad por capital invertido y b) La rentabilidad por volumen de ventas.