

COOXARXEM

Creació d'una xarxa de reeducació per a infants i joves amb NEE

Griselda Roca i Prats

Tutor: Carlos Guillén Burguillos

Postgrau en Gestió de Cooperatives i Empreses d'Economia Social

Treball Final de Postgrau

Desembre 2018

SUMARI

Resum	5
1. Introducció	7
1.1 Justificació.....	8
1.2 Objectius.....	9
1.3 Equip promotor.....	9
2. Pla de Màrqueting	11
2.1 Proposta d'activitat.....	12
2.1.1 Com	12
2.1.2 On	13
2.1.3 Qui	14
2.2 Anàlisi sectorial.....	16
2.2.1 Públic destinatari	16
2.2.2 Estat del mercat	17
2.2.3 Diferenciació	18
2.2.4 Treball en xarxa	19
2.3 Preu	21
2.3.1 Mètode per fixar el preu	21
2.4 Promoció	21
2.4.1 Mitjans i canals.....	21
2.4.2 Acció comercial	22
2.4.3 Identitat.....	22
2.4.4 Informació de retorn	23
2.5 Previsió de vendes.....	23
3. Pla d'operacions i qualitat.....	26
3.1 Processos operatius principals	27
3.2 Anàlisi d'aliances.....	30

3.3	Qualitat	31
4.	Pla d'organització i gestió	32
4.1	Proposta organitzativa	33
4.2	Gestió de les persones.....	34
4.3	Formació.....	35
5.	Pla jurídic i fiscal	36
5.1	Forma jurídica i constitució	37
5.2	Fiscalitat.....	38
5.2.1	Obligacions tributàries	38
5.2.2	Obligacions comptables.....	39
6.	Pla Econòmic i financer	40
6.1	Pla d'inversions i finançament a tres anys	41
6.2	Comptes de resultats a tres anys	41
6.3	Pla de tresoreria a dotze mesos.....	42
6.4	Balanç de situació a tres anys	44
6.5	Rendibilitat	47
7.	Pla d'acció (conclusions i valoracions)	49
7.1	Anàlisi de punts forts i febles	50
7.2	Calendari de posada en marxa	50
7.3	Seguiment	51
8.	Bibliografia.....	52
8.1	Bibliografia.....	53
9.	Annexos.....	54
9.1	Centres públics i privats d'educació primària i secundària del baix Maresme.....	55
9.2	Estadística escolarització Maresme i Vallès Oriental.....	60
9.3	Pla econòmic i financer	61
9.3.1	Escenari esperat	61
9.3.2	Escenari pessimista	63
9.3.3	Escenari optimista.....	65

ÍNDEX DE FIGURES

Figura 1: Relació de l'infant amb l'entorn	12
Figura 2: Mapa conceptual de Cooxarxem	15
Figura 3: Alumnes escolaritzats en les etapes de primària i secundària a la població del Maresme 16	
Figura 4: Comparativa entitats que treballen amb NEE.....	18
Figura 5: Previsió de vendes dels tres primers anys de la cooperativa en l'escenari esperat	24
Figura 6: Diagrama explicatiu del procés de constitució de la cooperativa	27
Figura 7: Diagrama explicatiu del procés per la contractació d'estudiants universitaris.....	28
Figura 8: Diagrama explicatiu del procés de treball amb les escoles i instituts.....	29
Figura 9: Diagrama explicatiu del procés d'intervenció directa amb l'infant/jove.....	29
Figura 10: Detall de les condicions laborals de l'equip.....	34
Figura 11: Detall inversions i finançament de Cooxarxem.....	41
Figura 12: Resum del Compte de Pèrdues i Guanyos dels tres primers anys en tres escenaris diferenciats	42
Figura 13: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari esperat	43
Figura 14: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari pessimista	43
Figura 15: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari optimista.....	44
Figura 16: Balanç de situació a tres anys per l'escenari esperat.....	45
Figura 17: Balanç de situació a tres anys per l'escenari pessimista.....	46
Figura 18: Balanç de situació a tres anys per l'escenari optimista	47
Figura 19: Càlcul del VAN pels tres escenaris	48
Figura 20: Càlcul de la TIR pels tres escenaris.....	48
Figura 21: Anàlisi DAFO de Cooxarxem.....	50
Figura 22: Cronograma de posada en marxa de la cooperativa	51

RESUM

En aquest document es presenta el pla d'empresa de Cooxarxem, la creació d'una xarxa de reeducació d'infants i joves amb necessitats educatives especials, sobretot aquells amb TDAH i/o Altes capacitats. L'activitat de Cooxarxem es basa en oferir intervencions individualitzades per la millora de la planificació, organització i eficàcia, la gestió del temps, així com tècniques d'aprenentatge adaptades segons les competències individuals adquirides i les que es volen adquirir.

Construïm comunitat i aprofitem el potencial dels agents educatius del territori per al benefici dels infants i joves, a la vegada que generem cobertura legal contractant a persones joves universitàries per desenvolupar intervencions educatives, formant-los en el mètode de la cooperativa i així estenent la xarxa pel territori.

RESUMEN

En este documento se presenta el plan de empresa de Cooxarxem, la creación de una red de reeducación de niños y jóvenes con necesidades educativas especiales, sobre todo aquellos con TDAH y/o Altas capacidades. La actividad de Cooxarxem se basa en ofrecer intervenciones individualizadas por la mejora de la planificación, organización y eficacia, la gestión del tiempo, así como técnicas de aprendizaje adaptadas según las competencias individuales adquiridas y las que se quieren adquirir.

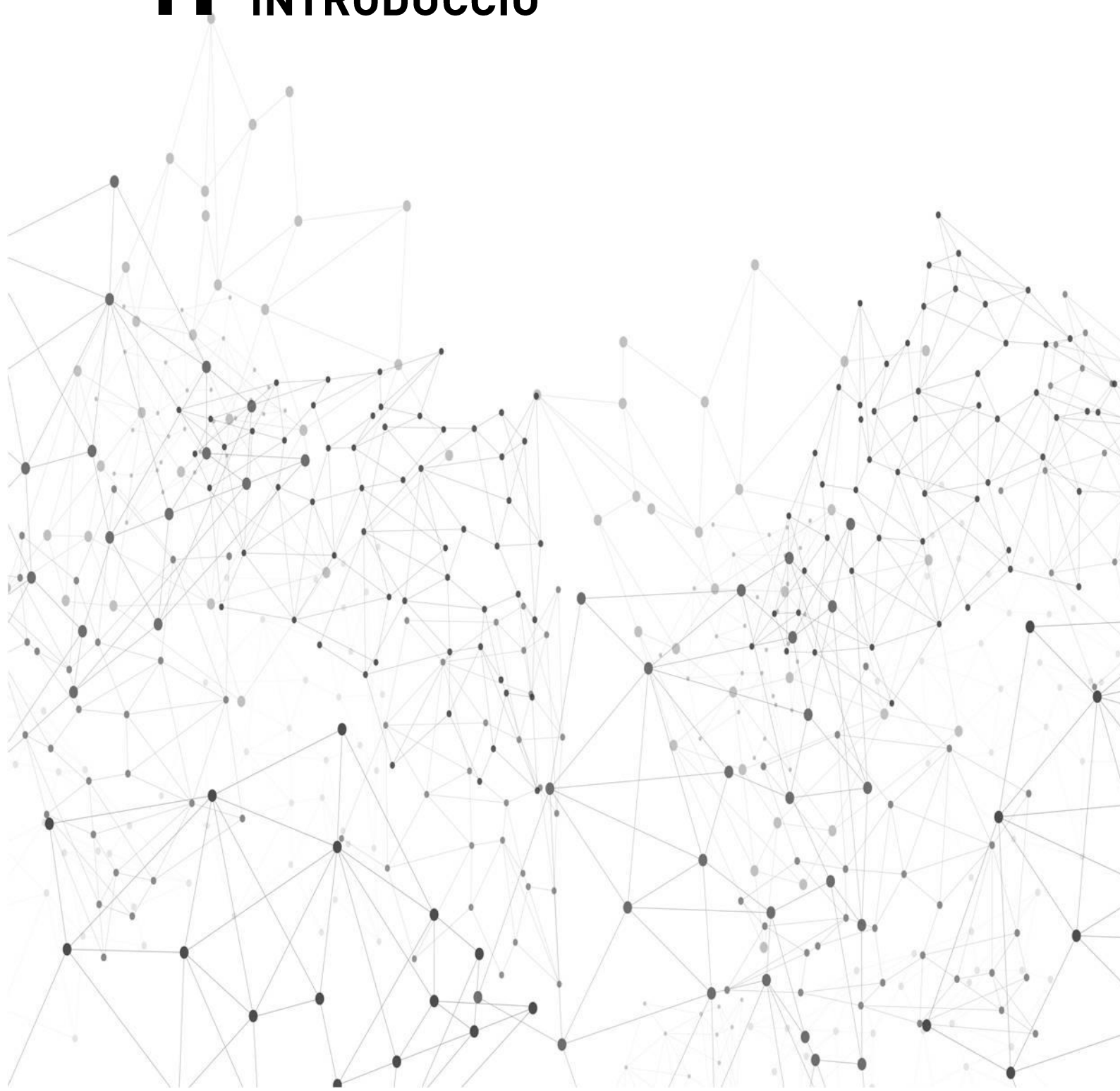
Construimos comunidad y aprovechamos el potencial de los agentes educativos del territorio para el beneficio de los niños y jóvenes, a la vez que generamos cobertura legal contratando a personas jóvenes universitarias para desarrollar intervenciones educativas, formándolos en el método de la cooperativa y así extendiendo la red por el territorio.

ABSTRACT

This document presents the *Cooxarxem* business plan, which implies a reeducation network creation for children and young people with special educational needs, especially those with ADHD and/or High Capacities. The activity of *Cooxarxem* is based on offering individualized interventions to improve planning, organization and effectiveness, time management, as well as learning techniques adapted to the already acquired individual competences and also to those that one wants to acquire.

We build community and take advantage of the educational agents' potential in the territory for the benefit of children and young people, while generating legal coverage by hiring young university students to develop educational interventions, forming them in the cooperative method and thus extending the network around the territory.

1. INTRODUCCIÓ



1.1 JUSTIFICACIÓ

Malgrat les diferents perspectives o enfocaments, els organismes internacionals han optat per definir el fracàs escolar com el percentatge de la població de joves del mateix col·lectiu que no ha completat l'educació obligatòria i que, en funció del sistema educatiu, cada país n'estableix el mecanisme de mesura corresponent.

És una definició que crea polèmica per la connotació negativa que se'n desprèn i per l'etiqueta que rep l'alumne en aquesta situació. A més a més és una definició basada en els resultats, en una qualificació quantitativa en funció de la nota obtinguda als exàmens, no en funció de les competències tal com s'orienta avui en dia el currículum.

Les causes de fracàs escolar són responsabilitat de tota la societat i responen a diferents factors. Els principals són:

- Socioculturals (contextos socials no favorables, necessitats bàsiques no garantides...)
- Familiars (capital cultural i social, motivació, valors, desestructuració familiar...)
- De política educativa (la inadaptació del currículum, l'aplicació de mesures de política, reformes i contrareformes, despesa deficient per alumne...)
- De l'escola (la institució, la direcció, els professors, els tutors, el clima del centre, el paper dels pares, les infraestructures, la implicació de l'entorn...).

Aquells que no estan dins els barems, cal dir que cada vegada el nombre augmenta més, se'ls anomena alumnes amb necessitats educatives especials (a partir d'ara NEE). La LOE¹ defineix necessitats educatives especials (NEE) com alumnes que requereixen per un període de la seva escolarització o al llarg de tota ella, determinats suports i atenció educativa específica derivades d'una discapacitat física, psíquica o trastorn greu de conducta i/o sensorial.

L'educació de la persona, va més enllà d'aconseguir unes bones notes per passar al següent curs, o anar superant etapes educatives. L'educació hauria d'estar basada en preparar els infants i joves per a la vida, pel futur, per l'adaptació al món canviant o per provocar el canvi que la societat necessita. Tot això no s'aconsegueix amb una educació sovint ancorada en el passat i en la transmissió del coneixement de manera unidireccional, perquè avui en dia vivim en la societat del coneixement i de la informació i hem de procurar fer persones crítiques amb el món que els envolta per saber discriminar la informació que els arriba.

Actualment, dins del món educatiu, s'estan produint canvis i innovacions per tal de transformar l'educació en un aprenentatge competencial per la vida, com el projecte d'Escola Nova 21. I tot i que avui en dia ja són molts centres els que creuen en aquest model educatiu i s'hi volen adherir, ens trobem en la realitat que, en moltes altres escoles, encara s'utilitza una metodologia molt tradicional fent servir tècniques molt memorístiques i apostant poc per la pràctica. A més a més, es centren en les àrees de matemàtiques i llengua com a eixos vertebradors de l'aprenentatge, deixant de banda la potencialitat que mostren altres matèries per desenvolupar diferents intel·ligències múltiples. Per culpa d'això, molta part de l'alumnat s'avorreix a classe perquè enlloc de fomentar la seva curiositat, es limiten a llegir textos i a fer les activitats del final de la pàgina, fent que molts perdin interès. Un canvi de paradigma educatiu és necessari per canviar de l'ensenyament memorístic centrat en llengua i les matemàtiques a un ensenyament significatiu enfocat a altres intel·ligències i competències.

A banda dels canvis que s'estan produint dins l'escola, si volem preparar infants i joves per la vida no podem continuar pensant igual, l'educació ha d'anar més enllà de les quatre parets de l'aula o de l'escola, l'alumnat no ha d'adaptar-se al sistema, sinó el sistema als nous paradigmes, al canvi constant de la societat, en definitiva, el sistema ha d'adaptar-se als alumnes.

¹ Llei orgànica 2/2006, de 3 de maig, d'educació

Una de les maneres que tenen les famílies per combatre el fracàs escolar, l'abandonament prematur de l'escolarització, la falta de motivació per l'escola, la baixa autoestima per les notes negatives, la no adaptació de l'infant al sistema educatiu (ja hem comentat anteriorment que hauria de ser al revés) és buscar una acadèmia, un estudiant de magisteri o pedagogia que pugui ajudar a fer els deures o bé dedicar les hores de família al suport a l'estudi.

Existeix una altra opció, compatible amb la resta. Aquesta és la reeducació psicopedagògica, ja que és una intervenció psicoeducativa destinada a alumnes de qualsevol edat, però que tenen alguna dificultat d'aprenentatge com a conseqüència d'un trastorn específic, com ara la dislèxia, la discalculia, el TEL (Trastorn Específic del Llenguatge), el TDAH (Trastorn per Dèficit d'Atenció amb Hiperactivitat), el TEA (Trastorn de l'Espectre Autista), etcètera. A més, es pot aplicar per ajudar alumnes amb altes capacitats a millorar el rendiment i a treure tot el potencial.

Com ja presentàvem anteriorment qualsevol intervenció a l'infant no pot anar deslligada de la resta, sigui l'escola, la família, les extraescolars o l'educació en el lleure del cap de setmana, ja que la reeducació precisament intenta abordar tots els àmbits de la persona no només els resultats acadèmics. Cal treballar per una educació en xarxa, col·laborativa, on el centre de tot hi hagi l'infant i el seu creixement personal, no les competències que aquest ha d'aconseguir.

Per això la intervenció de reeducació ha d'implicar l'assessorament als pares i la comunicació constant amb l'escola (i, en general, amb tots els professionals que atenen l'infant), per tal de poder elaborar conjuntament un perfil concret de l'alumne, de les seves adaptacions i dels recursos que serveixin per millorar el seu treball. A més, s'ha de dir que el fet de treballar plegats, de manera coordinada, transmet confiança a l'estudiant, entre d'altres beneficis.

Per tot el que aquí s'ha plantejat, el projecte d'emprenedoria que aquí es presenta està basat en la **creació de COOXARXEM, una xarxa que connecti tots els agents necessaris per la reeducació d'infants i joves amb NEE**, sigui per excés o per defecte, per què no assoleixen els objectius de l'educació reglada o perquè necessiten més del que l'escola els pot oferir.

1.2 OBJECTIUS

Acompanyar i assessorar l'estudiant en l'adquisició de mètodes d'estudi extrapolables a la vida fora l'aula.

Fomentar una visió positiva vers l'ensenyament-aprenentatge, construint noves maneres d'aprendre més enfocades a les necessitats de cada estudiant.

Dissenyar espais destinats a l'estudi per optimitzar el temps dedicat a les feines d'aula i potenciar les habilitats i capacitats de l'estudiant.

Construir comunitat i aprofitar els agents educatius, canalitzant esforços pel benefici de l'infant/jove.

Orientar i assessorar els pares en la construcció d'una relació positiva, vers l'estudi amb els fills.

Generar cobertura legal contractant a persones joves universitàries inicialment per un període de mig any, per desenvolupar les tasques corresponents i definides de la xarxa de reeducació.

1.3 EQUIP PROMOTOR

L'equip promotor de Cooxarxem té més de vuit anys d'experiència en l'acompanyament d'infants i joves amb NEE en el territori del Maresme. El projecte neix de la necessitat de donar un suport més institucional a la feina feta durant tots aquests anys i reproduir i sistematitzar el mètode de treball per tal de poder arribar a més famílies.

L'equip inicial del projecte està format per una pedagoga i una psicòloga, la seva especialització ha estat majoritàriament en l'atenció directa, el diagnòstic i en la creació d'estratègies i eines per una atenció a les NEE més acurada, personalitzada i a la vegada propera i motivadora.

Amb la voluntat d'ampliar coneixement i noves maneres d'abordar les necessitats educatives especials s'han format en teràpies alternatives com són la musicoteràpia o la teràpia assistida amb animals. Aquestes teràpies serveixen de catalitzador per tota aquella intervenció educativa o psicològica que busca crear un vincle emocional i proper amb l'educadora o terapeuta.

Amb la voluntat d'aprofitar la formació i els anys d'experiència en el camp psicopedagògic de l'equip i amb la certesa que la transformació social ha de venir de la base, de l'educació; neix el repte de crear una empresa emmarcada dins l'economia social que vetlli pel benestar i apoderament d'un segment de la població estigmatitzat i sovint menystingut.

2. PLA DE MÀRQUETING

2.1 PROPOSTA D'ACTIVITAT

Amb la implantació de Cooxarxem creem una xarxa de professionals per tal de desenvolupar en cada infant i jove participant les competències curriculars, millorar-ne els hàbits d'estudi, promoure'n l'autonomia en l'aprenentatge, incrementar-ne les expectatives –les de la seva família i el professorat– davant la possibilitat d'èxit, i impulsar-ne els resultats acadèmics o el rendiment escolar. Amb tot això, també s'espera millorar l'autoestima de cada usuari -confiança i seguretat en un mateix– i enfortir-ne els processos de socialització positiva i inclusió social.

Cooxarxem, en una primera fase s'enfoca a usuaris amb NEE, sobretot a infants i joves amb TDAH i/o Altres capacitats.

Aquesta xarxa mitjançant el treball en equip i entenent l'infant com a individu complex en un món canviant treballa per aconseguir els objectius següents:

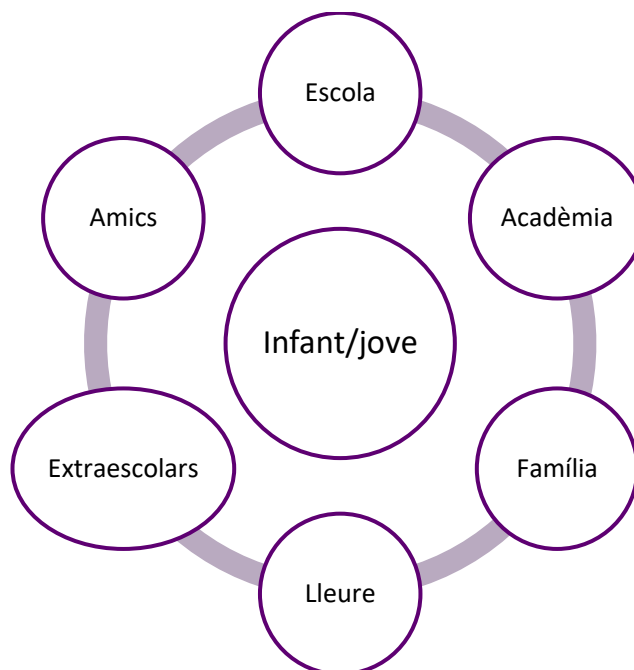
- Acompanyar l'estudiant en l'adquisició de mètodes d'estudi extrapolables a la vida fora de l'aula.
- Assessorar l'estudiant en l'organització i decoració del lloc de treball, per optimitzar les estones d'estudi.
- Construir comunitat i xarxa educativa pel benefici de l'infant/jove.
- Orientar i assessorar els pares en la construcció d'una relació positiva, vers l'estudi amb els fills.

2.1.1 Com

La xarxa

Un proverbi africà diu *"Per educar un infant fa falta la tribu sencera"*, si això és així, per què no aprofitar aquesta tribu per ajudar l'Infant en la seva educació?

Figura 1: Relació de l'infant amb l'entorn



Font: elaboració pròpia

La idea d'aquest projecte no és educar en tribu, sinó aprofitar la informació que té cada membre de la tribu per crear un pla individualitzat de reeducació.

En un món tan connectat com el que vivim, es fa gairebé imprescindible comunicar-se per aprofitar el potencial de totes les parts. L'escola té una idea de com és l'infant, no sempre coincideix amb la idea que en té la família i menys encara amb la dels monitors de les extraescolars. El que sí que coincideix és que l'infant amb NEE les tindrà en tots els àmbits de la vida, és per això que el treball en xarxa és vital per donar un suport complet i complex per una necessitat completa i complexa.

La reeducació ha d'anar més enllà d'ajudar a fer els deures i preparar exàmens, tot i que també hi ha temps per aquestes tasques. No s'enfoca només en continguts curriculars i sí en anar més enllà i enfocar els objectius cap a la millora de les causes que fan que l'alumne no tingui un rendiment adequat a l'escola.

El mètode

La intervenció de Cooxarxem es basa en la millora de la planificació, organització i eficàcia, en la gestió del temps, així com tècniques d'aprenentatge adaptades segons les competències individuals adquirides i les que es volen adquirir.

En la fase d'avaluació inicial de cada un dels infants i joves, juntament amb la diagnòstic de les particularitats de cada usuari, s'elabora i es pacta un pla de treball i un horari basat en les necessitats detectades i/o les demandes que ens fa arribar la família.

El pla de treball consta en la distribució de les intervencions individuals setmanals destinades a l'infant o jove. Les sessions podran ser basades en:

- Acompanyament tasques escolar: la sessió es dividirà en "Benvinguda i repàs de l'agenda, organització de tasques i prioritats, suport als deures, joc que reforça el pensament lògic-matemàtic, la memòria, la concentració.
- Càpsula d'expert: preveient l'estudi d'un examen, l'alumne o la família podran demanar l'ajuda a experts en les àrees de coneixement del currículum (matemàtiques, física, llengua...). Sessions càpsula preparatòries per un tema concret. Aquestes càpsules podran ser presencials o online.
- Sessions assistides amb gos: són sessions extraordinàries que mitjançant l'ajuda d'un ca i el disseny d'unes activitats basades en les rutines, les emocions i les relacions tenen per objectiu treballar aspectes fonamentals com són l'autocontrol (control emocional, flexibilitat, atenció i concentració) la metacognició (memòria de treball, resolució de problemes, revisió autoconsciència, seguir les normes) i l'autoestima.
- Musicoteràpia: sessions extraordinàries que, mitjançant la música i la capacitat que té de connectar directament amb les emocions, treballarem amb l'objectiu de reduir els nivells d'ansietat, mantenir l'atenció, donar noves formes d'expressió, canalitzar emocions i descarregar tensions.

Per altra banda Cooxarxem realitza un treball amb les famílies que parteix d'un assessorament, i en ocasions mediació, entre escola, família i infant/jove. Hi ha certs moments del creixement del fill/a que la relació i comunicació es fa realment complicada. Gràcies al tracte proper que crea el referent de la intervenció es pot treballar la relació pares/fills d'una manera més propera.

- Xerrades, estratègies i eines es compartiran de manera individual centrada en cada cas particular o en grup per compartir experiències i maneres de fer.

2.1.2 On

Les escoles i acadèmies estan pensades i dissenyades per acollir alumnes i perquè aquests s'hi trobin còmodes i tinguin les característiques idònies per l'estudi.

Hi ha nombrosos estudis i articles de com ha de ser el lloc destinat a estudiar, però el cert és que poques vegades es fa un assessorament in situ a les habitacions dels estudiants, com a molt el que hi haurà seran els comentaris dels pares basats en el sentit comú.

Com que el model de reeducació de Cooxarxem està basat en entendre l'infant com un tot, un dels aspectes a treballar en la reeducació és el lloc de treball, crear un ambient acollidor que ajudi a la concentració i a la vegada sigui agradable ser-hi. És per això que es creu indispensable que les sessions es facin a l'habitació o zona habilitada de casa de l'infant/jove per l'estudi. Creant juntament amb l'infant/jove el seu espai ideal en base a les seves inquietuds i necessitats.

Fer les sessions de reeducació a una acadèmia seria un error o quedar-se curt, ja que les acadèmies reproduïxen l'escola i el que es busca és potenciar l'autonomia i el creixement de l'infant en el seu context.

Treballar l'espai d'estudi personal no treu que es puguin fer sessions conjuntes amb altres infants/joves en un lloc central, però serà de manera puntual.

2.1.3 Qui

Cooxarxem està format per un conjunt de professionals, entre ells pedagogs, logopedes, psicopedagogs, mestres i experts en àrees de coneixement curricular.

Apostem per la creació de nous llocs de treball, un dels reptes és donar l'oportunitat a joves per ingressar dins el mercat de treball i tenir una experiència laboral, en molts casos primerenca. Oferir la possibilitat a un col·lectiu històricament molt afectat per la crisi i amb alts índexs de desocupació. Persones cursant estudis universitaris, preferentment de l'àmbit educatiu i social (pedagogia, magisteri, psicologia, etc.) amb les que signem un conveni de pràctiques per oferir formació en el mètode i a la vegada la possibilitat de treballar fent intervenció directa amb els infants i joves. Un cop finalitzades les pràctiques, si l'evolució ha estat satisfactòria tenen la possibilitat de passar a formar part de la cooperativa.

Cooxarxem vol ser paraigües d'aquells estudiants que per guanyar-se el primer sou s'ofereixen per fer classes particulars. Sovint és difícil anar més enllà del reforç escolar i poder donar un suport complet per falta de coneixement o recolzament escolar. A la vegada aquestes feines es fan sense empara legal i passant a formar part de l'entitat es busca estendre la xarxa a la vegada que aquests tenen una cobertura legal en forma de contracte laboral.

Formar alumnes de pràctiques en la metodologia perquè formin part de la xarxa després.
Donar cobertura legal als que busquen la primera feina.

PRIMERES FEINES

donar suport legal (contractació)
a aquells estudiants que volen
treballar fent reforç escolar
donant suport a la xarxa

ALUMNES DE PRÀCTIQUES

magisteri, pedagogia, psicologia,
logopèdia
Formació, metodologia, feina,
suport incorporació a la xarxa

XARXA DE REEDUCACIÓ

pedagogs, psicopedagogs, logopedes,
mestres, psicòlegs

Reeducació d'infants i joves amb NEE
creant una xarxa d'experts per
acompanyar l'alumne i la família.
Com a entitat crear vincle amb l'escola per
continuar la tasca educativa.

ALUMNE

(altes capacitats, TDAH, dislèxia...)
NEE social, sensorial, física, etc.
Acompanyament en l'etapa escolar

JOC

MÚSICA

ANIMALS

FAMÍLIA

donar suport i coneixement de
l'aprenentatge del fill/a i eines per
entendre els processos d'ensenyament-
aprenentatge de cada infant/jove.

XERRADES

ESTRATÈGIES

EINES

ESCOLA

continuitat de la tasca educativa
fora l'horari lectiu

2.2 ANÀLISI SECTORIAL

2.2.1 Públic destinatari

La Xarxa està destinada a aquells infants o joves del baix Maresme que per unes circumstàncies o unes altres tinguin unes necessitats educatives especials, sobretot en una primera fase aquells infants o joves amb TDAH i/o Altes capacitats.

Mitjançant una primera entrevista es valoren una sèrie de criteris: alumnat de primària o ESO amb dificultats d'aprenentatge en l'àmbit curricular i/o endarreriment en el ritme escolar i acadèmic; amb dificultats d'integració escolar i necessitat de reforçar el nivell lingüístic, matemàtic, o d'una matèria curricular. Alumnat que necessita millorar i reforçar les seves tècniques d'aprenentatge i estudi per treure major profit del seu esforç i millorar els seus resultats acadèmics. També adolescents amb rendiment escolar acceptable però amb l'existència d'indicadors de risc (desestructuració familiar, dinàmiques familiars disfuncionals, antecedents de fracàs escolar en altres membres de la família) que recomanin la reeducació com a mesura preventiva.

Consultant dades i estadístiques tant a Idescat com al Departament d'Ensenyament de la Generalitat veiem que en el curs 2014/15 hi havia un total de 47.468 alumnes escolaritzats a la comarca del Maresme.

Figura 3: Alumnes escolaritzats en les etapes de primària i secundària a la població del Maresme

Etapa escolar	Alumnes
Primària	29.750
ESO	17.718
TOTAL	47.468

Font: elaboració pròpia

Tenint en compte que l'abast de Cooxarxem en un primer moment és limitada, centrarem l'atenció als alumnes escolaritzats al Baix Maresme que seran els que assisteixen a l'escola dels municipis següents:

- Alella
- Argentona
- Cabrera de Mar
- Cabrils
- Caldes d'Estrac
- Dosrius
- El Masnou
- Mataró
- Montgat
- Òrrius
- Premià de Dalt
- Premià de Mar
- Sant Andreu de Llavaneres
- Sant Vicenç de Montalt
- Teià
- Tiana
- Vilassar de Dalt
- Vilassar de Mar

Els 110 centres d'educació primària i secundària, tant públics com privats d'aquests municipis estan recollits a l'Annex 9.1.

Tenint en compte que la xarxa està destinada a alumnes amb NEE com TDAH i Altes Capacitats interessa saber quina és la prevalença d'aquestes necessitats en el número total d'alumnes del baix Maresme. Segons el DSM-VI-TR (2000)² el TDAH afecta entre un 5 i un 10% de la població en edat escolar. Aquesta dada indica que probablement a totes les aules hi ha, almenys, un nen/a amb TDAH. Afecta en major grau al sexe masculí amb una relació 4 a 1.

Tot i que d'altres capacitats hi ha menys informació trobem que els percentatges són similars, representant entre el 4 i 6% de la població escolar.

2.2.2 Estat del mercat

Existeixen d'altres programes que ofereixen atenció a infants i joves amb NEE amb implantació territorial però que no responen ni a la mateixa tipologia i oferta que oferim ni resolen ni comprenen tota la demanda de la societat.

Analitzant la competència trobem diferents alternatives on adreçar-se en el cas de voler acompanyar un alumne amb NEE:

ACADÈMIES: centre on en petits grups es treballen tècniques d'estudi, es repassen deures i es preparen exàmens que l'alumne porta de l'escola. És la continuació de la tasca educativa de l'escola o institut, reproduint espais i grups, però modernitzant, en alguna ocasió, els mètodes d'estudi.

REFORÇ ESCOLAR A CASA: Com a primera feina mentre estan estudiant, no és difícil veure cartells on universitaris ofereixen reforç escolar a casa, sigui per matèries concretes com matemàtiques o anglès o per reforç en l'etapa d'educació primària. L'estudiant es trasllada a casa de la família que l'ha requerit amb una freqüència d'un o dos cops per setmana, ajuda a fer els deures i estudiar pels exàmens.

PSICOTERÀPIES: centres on assisteix la família quan s'ha detectat una NEE. Mitjançant una atenció individualitzada es treballen mètodes i eines que ajuden l'infant o jove a afrontar realitats que els dificulta el seguiment acadèmic. Hi ha molts tipus de psicoteràpies, però en general tenen poc tracte amb l'escola, el currículum i la manera de treballar de l'aula.

SERVEI PSICOPEDAGÒGIC MUNICIPAL: Els serveis socials municipals s'adrecen de manera especial a la prevenció de situacions de risc, a la compensació de dèficits de suport social i econòmic i de situacions de vulnerabilitat i de dependència. En el cas de dèficits en l'àmbit educatiu, sigui per necessitats econòmiques o per educatives especials, els ajuntaments creen Centres Oberts, Serveis psicopedagògics i altres fórmules que puguin ajudar a atendre les necessitats de la població.

EAP: Equips d'assessorament i orientació psicopedagògic que donen suport al professorat i als centres educatius en la resposta a la diversitat de l'alumnat i en relació als alumnes que presenten necessitats educatives especials, així com a les seves famílies.

ASSOCIACIÓ NEENS: Associació sense ànim de lucre formada per mares i pares de Premià de Mar amb infants amb necessitats educatives especials i específiques. L'objectiu d'aquesta iniciativa és treballar perquè tots els nens i les nenes formin part de la societat independentment de les seves capacitats funcionals. En aquest sentit, proposen diverses actuacions, com ara tallers grupals per a nens i nenes amb problemes de socialització; la creació d'un grup de vetlladores

² DSM (acrònim de l'anglès Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders). Manual usat en psicologia i psiquiatria per al diagnòstic de malalties i trastorns mentals i els símptomes que en permeten un diagnòstic.

de suport a les escoles per suplir aquelles franges que no depenen del Departament d'Ensenyament; l'atenció a alumnes amb altes capacitats intel·lectuals; tallers preventius, i ajuda i assessorament a les famílies, entre d'altres.³

Figura 4: Comparativa entitats que treballen amb NEE

	Punts forts	Punts febles
Acadèmia	Continuació tasca educativa de l'escola Interacció grup d'iguals	No arriba a com s'organitza l'alumne fora d'un entorn educatiu Grups i no individualització
Serveis socials	Coordinació de diferents agents educatius Arriba a les famílies més desfavorides	Estigmatització Relació amb l'Administració pública, de vegades és difícil accedir-hi perquè no es compleixen els barems (sovint rígids)
Reforç escolar	Individualitzat Treball a casa, a l'entorn conegut Comoditat per la família per no ser necessari el trasllat fora de casa	Falta de paraigües institucional Poca especialització del professional Poca estabilitat i referències
EAP	Suport a professorat, centres i famílies	Poca atenció directa a l'alumne
Associació NEENS	Atenció altes capacitats Empatia Associació	Associació petita Poca difusió Formada només per mares i pares i no per educadors o terapeutes
Psicoteràpies	Atenció individualitzada	Poca connexió amb l'escola i institut

Font: elaboració pròpia

2.2.3 Diferenciació

El reforç escolar, les acadèmies i les teràpies, entre altres, fa temps que existeixen i són necessàries, però després de 8 anys dedicats a la reeducació detectem mancances en totes les entitats a la vegada que potencialitats. La innovació de Cooxarxem ve d'agafar els punts forts del que ja existeix i presentar-ho en un mateix paquet acabant-hi de donar una volta més a l'oferta actual.

CONNECTAR PROFESSIONALS: encara avui en dia costa parlar i comunicar-se uns amb els altres. Com s'ha presentat anteriorment, si cal una tribu sencera per educar per què hem de desapropiar la informació que té cada component

³ Fundació Maresme, <http://www.fundaciomaresme.cat/la-fundacio-maresme-la-presentacio-neens/> [consulta 5 de novembre de 2018]

d'aquesta tribu?, si amb això podem fer una intervenció més acurada i enfocada a ajudar el desenvolupament de l'infant/jove. Hem d'aconseguir compartir informació, que la feina vagi més enllà de les quatre parets de l'aula. Això només es pot fer si es fa xarxa rigorosa i de qualitat.

A CASA: poques vegades tenim l'oportunitat de veure l'infant/jove en el seu terreny i en canvi és important que sigui capaç d'organitzar i fer-se seu l'espai on s'hi passarà moltes hores estudiant. És una manera de trencar rutines negatives si construeixes un espai agradable i on ve de gust ser-hi.

COMPONENT DIGITAL: les escoles s'estan posant les piles amb el món digital per intentar adaptar-se al món canviant en el que vivim.

Que tant l'infant/jove com les famílies puguin accedir a un banc de recursos és molt valuós i a la vegada adaptat a la velocitat i immediatesa que estem acostumats a treballar. Els horaris poden ser difícils de combinar, però amb el recurs de skype es poden salvar distàncies físiques i de temps que presencialment costaria més.

Cooxarem disposa d'una pàgina web amb repositori d'articles d'interès, banc de recursos i estratègies i una zona restringida per les famílies on hi ha el seguiment de la intervenció de l'infant o jove.

La línia pedagògica a seguir del projecte es basa en una **metodologia activa, participativa i personalitzada**. Al centre del programa situem l'usuari, amb tot el que representa: les seves capacitats, coneixements i interessos. La intenció és que sigui el veritable protagonista i, d'aquesta manera, fer possible un aprenentatge significatiu i funcional. La relació entre coneixements previs i nous coneixements, així com l'aprenentatge com a resposta a necessitats i interessos de coneixement, resulta clau per a un aprenentatge autèntic. Aquest principi bàsic del constructivisme, aplicable en qualsevol situació d'ensenyament-aprenentatge, pren especial rellevància en el cas dels adolescents, per estar sovint desmotivats o fins i tot bloquejats respecte dels aprenentatges i l'institut.

Un altre fet destacat és posar en valor les persones escollides per a treballar dins el projecte: en aquest cas estudiants que cursen graus universitaris. Es cerquen persones amb habilitats per possibilitar el descobriment del sentit dels aprenentatges en general i, d'aquesta manera, d'aprendre en particular. També resulta determinant la capacitat per desenvolupar relacions positives, crear vincles afectius saludables i liderar amb encert els grups d'iguals. Els i les professionals implicades en el programa educatiu han de ser persones compromeses amb el seu treball i molt conscients de la rellevància de la seva aportació en l'educació dels i les adolescents al seu càrrec.

L'últim factor clau a tenir en compte és el de la coresponsabilitat educativa. No s'ha d'entendre aquest suport com una simple acció aïllada del conjunt de l'activitat educativa. Pretenem que sigui entès com un repte compartit pels diferents agents amb els quals interacciona. Bona part de la base de l'èxit és el reconeixement dels diversos agents que hi intervenen –família, escola, serveis professionals, educadors socials, etc.– i el treball conjunt que es pot establir entre ells/es.

2.2.4 Treball en xarxa

Per tal de desenvolupar el projecte es comptarà amb la col·laboració de les següents entitats:

- **Universitats** implicades en el projecte, amb les que es contacta per generar una borsa de treball conjunta de la que en sortiran els nous docents que formaran part de l'equip del projecte. Els exemples d'universitats amb les que es podria treballar en xarxa és el següent: Universitat de Barcelona (UB), Universitat Autònoma de Barcelona (UAB), Universitat Pompeu Fabra (UPF), Universitat de Manresa (FUB), Universitat de Lleida (ULL), Universitat Rovira i Virgili (URV).

- **Escoles i instituts del territori**, amb els que es treballarà coordinadament per implementar el projecte. En la primera fase amb aquells del Baix Maresme, començant pels de Cabrils, Mataró, Premià de Dalt, Premià de Mar, Vilassar de Dalt i Vilassar de Mar.
- **Ajuntaments dels municipis** en els que s'implementarà el projecte.

2.3 PREU

2.3.1 Mètode per fixar el preu

El mètode pel qual establim el preu dels diferents serveis de Cooxarxem es basa en la previsió de costos, sobretot l'apartat de sous i salaris, ja que és el recurs més costós del projecte. Sempre tenint en compte els preus marcats per la competència sigui directa o no.

A partir del salari base del conveni del lleure i tenint en compte les hores que pot dedicar un professional a l'atenció directa, hem fet una previsió de vendes i el preu que hem de posar per cobrir les despeses.

L'activitat principal de Cooxarxem és la intervenció directa a infants i joves amb NEE que consisteix en vuit sessions al mes distribuïdes de la següent manera:

- 6 sessions presencials
- 1 sessió online
- 1 sessió de musicoteràpia o TAA

El preu de la intervenció serà mensual i tindrà un cost de 150€.

Un cop començada l'activitat, en funció de les necessitats i les demandes es valorarà fer altres paquets de sessions adaptant-ne el preu.

El suport puntual per preparar exàmens o sessions online extres al paquet mensual tindran un preu de 10€ per sessió.

Previ a la intervenció caldrà fer un estudi del cas, una avaluació inicial, per determinar i personalitzar la reeducació en funció de les necessitats de cada infant o jove. Aquest estudi tindrà un preu de 80€

L'activitat de Cooxarxem va més enllà de la intervenció individual, oferim també serveis per col·lectius. La previsió de vendes contempla la contractació per part de col·lectius (escoles, instituts, centres cívics, biblioteques, Ajuntaments, etc.). Decidim fer un preu grupal i assequible a col·lectius sensibilitzats amb les NEE.

- Les xerrades sobre intervenció educativo-terapèutica: 100€
- Sessió musicoteràpia col·lectiva: 120€
- Sessió de IAG (Intervenció assistida amb gos) col·lectiva: 120€

Cooxarxem vol arribar a aquelles famílies que ho necessitin, tinguin o no la capacitat econòmica per pagar-ho. En el cas de famílies en risc d'exclusió social i de cara a un futur es podria buscar col·laboració dels Ajuntaments mitjançant els serveis socials dels municipis perquè assumissin el cost d'aquests infants.

Els preus aquí presentats estan contrastats amb els que ofereix la competència, tot i que ja s'ha explicat anteriorment que no hi ha una competència directa sinó agents que fan una part del que aquí presentem.

2.4 PROMOCIÓ

2.4.1 Mitjans i canals

Cooxarxem és intervenció individual, però també és creació de vincles amb professionals, agents educatius i entitats (escoles, instituts, ajuntaments, etc.), és des de la creació d'aquests vincles que el projecte es farà visible.

Els mitjans i canals pels quals pot arribar l'oferta a les famílies sensibilitzades i interessades en el servei és divers, tot i així preveiem fer una forta campanya publicitària per l'arrencada del projecte. Aquesta campanya constarà de la difusió de Cooxarxem a través de les xarxes socials pròpies i de les institucions amb les quals col·laborem. També hem de promocionar-nos fora el món digital, per tant comptem amb publicacions d'articles a revistes comarcals i a la vegada pagar publicitat en les mateixes, revistes com són el Panxing Maresme, la Clau, Tot Mataró o el Capgros es difonen de manera gratuïta i amb una periodicitat quinzenal o mensual.

Les famílies també ens poden conèixer pel boca a orella perquè en aquest sector és una de les vies que funciona més bé, per recomanació directa.

Per últim el treball de les xarxes socials i el blog ajudarà a fer-nos visibles al món digital que és el que es mou més ràpidament i arriba més lluny.

A continuació expliquem el tractament en cada una de les eines digitals de les que disposem:

- LinkedIn: Captar i crear xarxa de professionals per a realitzar la tasca de reeducació, a la vegada concretar col·laboracions per fer les xerrades amb les famílies.
- Facebook: Donar a conèixer i crear xarxa amb altres entitats, com escoles, per arribar als usuaris.
- Twitter: Donar a conèixer i crear xarxa amb altres entitats, com escoles, per arribar als usuaris. Crear una xarxa professional.
- Blog: publicació d'articles en relació a la reeducació, les NEE, TDAH i altes capacitats. Subscripció newsletter, a través del blog.
- Youtube: repositori de vídeos creats per explicar conceptes i compartir metodologies.

2.4.2 Acció comercial

La societat on vivim té encara greus mancances en la detecció i seguiment dels infants i joves amb NEE, tot i així el públic destinatari que pot estar interessat en rebre els serveis que proposem des de Cooxarxem està concentrat en diferents punts d'interès.

Aquests punts són les escoles, els gabinets psicològics, l'EAP i serveis socials. L'acció comercial que farem anirà molt orientada a trobar el públic objectiu en aquests agents, perquè si considerem fer publicitat general podríem acabar convertits en una acadèmia més i la voluntat és anar més enllà i donar suport a tots aquells que el sistema no pot ajudar.

L'acció comercial en un primer moment estarà molt centrada en donar-nos a conèixer i crear vincles de confiança entre els diferents agents educatius. Un cop ens donem a conèixer els facilitarem uns "flyers" perquè puguin donar a les famílies que creguin que poden necessitar els nostres serveis.

L'objectiu és aconseguir les recomanacions, sigui de l'escola, de l'EAP, de serveis socials o del gabinet psicològic i a partir d'aquí poder donar-nos a conèixer i explicar els nostres objectius i serveis a la nostra pàgina web.

Un cop engegat Cooxarxem i mitjançant les xerrades i sessions grupals a escoles i altres espais públics també ens donarem a conèixer perquè les famílies puguin contactar amb nosaltres pel servei de reeducació.

2.4.3 Identitat

Com a cooperativa que forma part del sector social, és important marcar la diferència amb la competència. Des de Cooxarxem posem l'infant i el jove al centre de l'entitat i tota acció dissenyada, planificada i duta a terme per l'equip busca el benefici i el guany no només de l'individu sinó de la comunitat.

Des de Cooxarxem es buscarà la diferenciació tant en l'acció directa com en la manera de comunicar-nos i donar-nos a conèixer, perquè no busquem donar suport a aquells infants i joves amb NEE, sinó que també volem crear una xarxa i una comunitat que creixi i estigui informada de les necessitats i dificultats que tenen diferents sectors de la societat pel que fa a l'educació.

El disseny de tota publicació ha de traspuar aquesta identitat, aquests trets diferencials.

2.4.4 Informació de retorn

L'avaluació és una forma d'intercanvi d'informació sobre les intervencions i els programes que s'han dut a terme a fi de millorar i progressar. Comporta recollir, descriure, analitzar i traduir sistemàticament la informació que ens permet determinar el valor i/o el mèrit del què es fa i dels resultats obtinguts, tenint com a punt de partida un o diversos objectius predeterminats. És, en resum, un procés d'aprenentatge de la pròpia intervenció.

L'avaluació es planteja com un procés que cal fer de manera rigorosa en la recollida i anàlisi de la informació i de manera participativa per part dels professionals que intervenen en les actuacions.

L'avaluació s'ha de fer en tres moments:

- Avaluació inicial

És un primer moment en el qual es recull informació sobre les necessitats i les pràctiques d'intervenció que s'estan fent. Té un caire diagnòstic i permet recollir la situació de partida en relació amb: centre educatiu, territori i xarxa.

- Avaluació de procés

S'hi recull informació sobre el procés de desenvolupament del pla i la implementació de les actuacions.

El responsable de cada servei a l'acabar-lo completarà la fitxa de seguiment individual i/o grupal que permetrà al final de cada trimestre i al final de curs, poder elaborar un informe més acurat.

Trimestralment s'elaborarà un informe que s'entregarà al tutor/a per tal de que pugui tenir un control del procés de l'alumnat. En el moment de l'entrega es farà una petita reunió per fer aquest traspàs.

- Avaluació de resultats i d'impacte

S'hi avaluen els resultats i l'impacte de les actuacions desenvolupades. Aquesta avaluació permet identificar fins quin punt s'han assolit els resultats esperats.

Al final del curs es farà una reunió de coordinació entre Cooxarxem i l'escola o institut on es farà un traspàs d'informació i s'omplirà una fitxa d'avaluació conjunta. A més, es farà una memòria en la que es farà un resum del funcionament del projecte, i propostes de millora de cara al següent curs.

La memòria anual de cada un dels serveis es penjarà a la pàgina web de la cooperativa per posar a disposició dels grups d'interès la informació rellevant sobre la cooperativa i els serveis, així promoure la transparència, valor intrínsec de l'economia social.

2.5 PREVISIÓ DE VENDES

És a partir de la previsió de vendes i comptant els professionals que necessitem per dur a terme la intervenció que podrem determinar el preu de cada un dels serveis.

Cooxarxem neix el 2018, però el bagatge de l'equip i l'experiència de 8 anys en el sector permet saber quina és la ràtio màxima per educador, tenint en compte que la nostra prioritat és una atenció directa i personalitzada a casa de cada un dels infants i joves, i que aquesta intervenció s'ha de fer en horari de 4 a 8 del vespre per respectar els àpats i les hores de descans.

Per fer la previsió de vendes de les intervencions individuals s'ha tingut en compte:

- Els alumnes de primària finalitzen la classes a les 5, els de secundària a les 3 de la tarda (alguns a les 5 de la tarda).
- La ràtio que pot assumir una educadora és 1/10.
- L'horari d'atenció és de 4 a 8 del vespre.
- L'inici del curs escolar i després de les preavaluacions del trimestre són moments que les famílies busquen suport educatiu i que poden contractar Cooxarxem.
- Vendre sessions grupals ajuda a difondre Cooxarxem i fa augmentar les vendes d'intervencions individuals.
- Les vendes són acumulatives.

Com que la previsió de vendes dels diferents serveis van molt lligades, perquè es retroalimenten, presentem també la previsió de vendes de les sessions grupals, com són les xerrades a les famílies, les sessions de musicoteràpia i les sessions de IAG.

El que hem tingut en compte per les vendes de sessions grupals ha estat el següent:

- Les famílies es preocupen en conèixer i aprendre d'educació.
- Les AMPA i AFA destinen part del seu pressupost a xerrades d'interès i activitats de sensibilització.
- Les biblioteques disposen d'un repositori d'activitats i xerrades on hi podem estar disponibles per totes les biblioteques del Maresme.
- Les sessions de IAG es destinaran principalment a escoles, amb un projecte de lectura amb gos.
- Les sessions de IAG i musicoteràpia estan pensades per grups classe.
- A una mateixa escola es poden fer diferents sessions de musicoteràpia i IAG.

Amb tots els ítems presentats, la previsió de vendes a tres anys dels serveis de Cooxarxem són els següents:

Figura 5: Previsió de vendes dels tres primers anys de la cooperativa en l'escenari esperat

	1r any											
	setembre	octubre	novembre	desembre	gener	febrer	març	abril	maig	juny	juliol	agost
Avaluació inicial	2	5	4	1	3	2	0	0	0	0		
Infants i joves	2	4	9	13	14	17	19	19	19	19		
Musicoteràpia	0	6	6	9	3	9	12	9	12	15		
IAG	0	3	6	12	12	9	15	12	15	15		
Xerrades	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1		

2n any

	setembre	octubre	novembre	desembre	gener	febrer	març	abril	maig	juny	juliol	agost
Avaluació inicial	6	5	5	3	6	3	2	3	0	0		
Infants i joves	19	25	30	35	38	44	47	49	52	52		
Musicoteràpia	0	6	6	9	3	9	12	9	12	15		
IAG	0	3	6	12	12	9	15	12	15	15		
Xerrades	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		

3r any

	setembre	octubre	novembre	desembre	gener	febrer	març	abril	maig	juny	juliol	agost
Avaluació inicial	4	4	5	3	4	3	2	3	0	0		
Infants i joves	52	56	60	65	68	72	75	77	80	80		
Musicoteràpia	0	6	6	9	3	9	12	9	12	15		
IAG	0	3	6	12	12	9	15	12	15	15		
Xerrades	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2		

Font: elaboració pròpia

La previsió no pot ser sempre a l'alça, a partir del tercer any seria normal que el creixement no fos exponencial sinó que fos un creixement més regular o fins i tot tenir una recessió.

Per les característiques del servei, les intervencions individuals tenen una permanència llarga en el temps de diferents anys, normalment fins que els infants o joves acaben l'educació obligatòria.

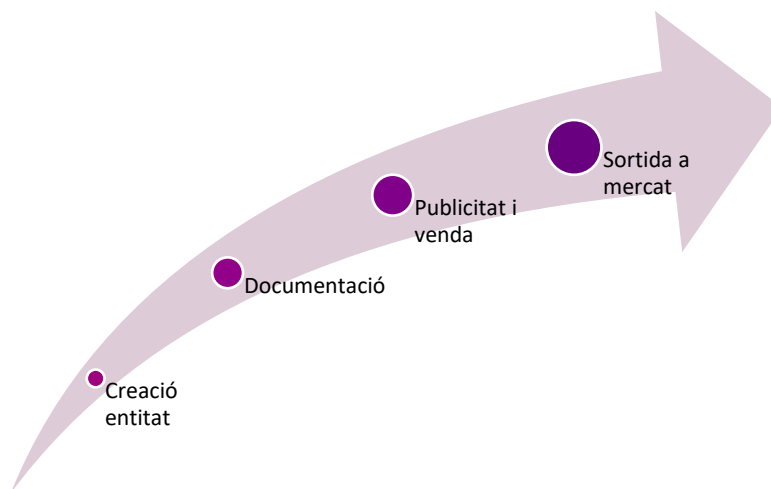
3. PLA D'OPERACIONS I QUALITAT



3.1 PROCESSOS OPERATIUS PRINCIPALS

Cooxarxem és una cooperativa de nova creació, és per aquest motiu que abans de sortir a mercat i ser operativa perquè ens puguin contactar i contractar els nostres serveis hem de seguir una sèrie de processos bàsics.

Figura 6: Diagrama explicatiu del procés de constitució de la cooperativa



Font: elaboració pròpia

En primer lloc hem de constituir la cooperativa amb totes les obligacions legals que això comporta, la documentació bàsica per fer-ho són els Estatuts i el Reglament de règim intern

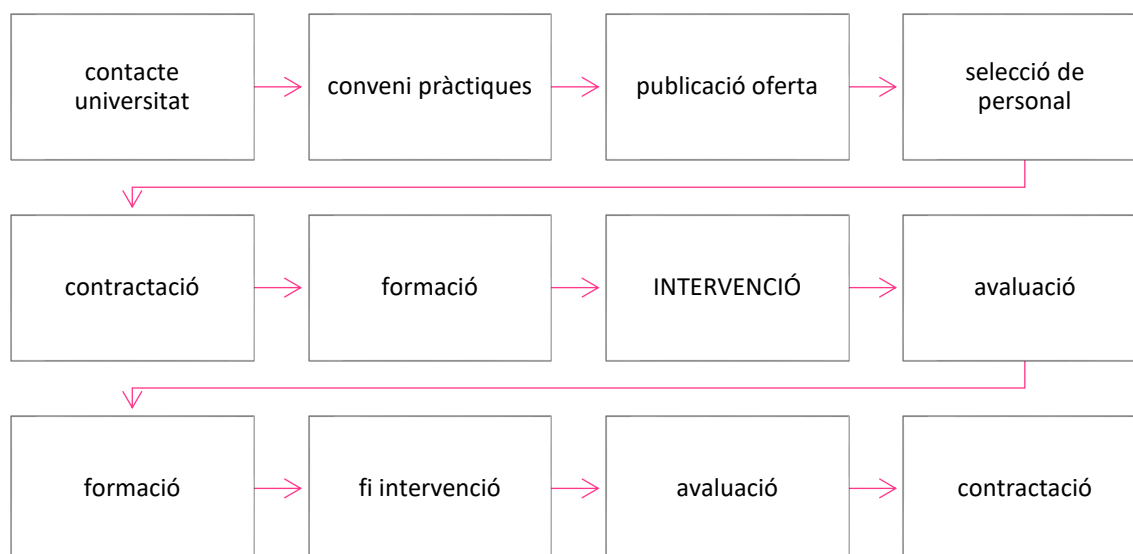
Paral·lelament caldrà posar en marxa tota la documentació necessària per l'activitat de Cooxarxem en sí, com són convenis, inscripcions i procediments. També desenvoluparem la identitat digital que constarà de la pàgina web i les xarxes socials (facebook, twitter, linkedin) que ens permetran donar-nos a conèixer i estendre la xarxa més enllà del Baix Maresme, també serà una manera de crear contingut i una comunitat digital.

Elaborarem "flyers" per donar a aquells agents educatius als quals ens presentarem, d'aquesta manera ens donem a conèixer no només a la comunitat educativa sinó també que aquesta podrà publicitar-nos a famílies amb infants o joves amb NEE.

Quan tinguem tota la documentació reglamentària serà moment de sortir a mercat i començar a vendre els serveis de Cooxarxem.

UNIVERSITAT

Figura 7: Diagrama explicatiu del procés per la contractació d'estudiants universitaris



Font: elaboració pròpia

Un dels objectius de Cooxarxem és generar cobertura legal a joves universitaris i que mitjançant les pràctiques universitàries adquireixin formació i passin a formar part de l'equip d'intervenció de la xarxa.

Per signar un conveni de pràctiques amb la universitat hi ha dues opcions:

1. Contactar directament amb la universitat i oferir Cooxarxem per signar un conveni de pràctiques, publicar l'oferta i seleccionar l'estudiant que s'unirà a l'equip.
2. Publicar l'oferta i signar el conveni de pràctiques amb la universitat de l'estudiant que s'uneixi a l'equip.

Una vegada tenim seleccionat l'estudiant que s'unirà a l'equip i el conveni signat haurem de formar-los en el mètode de Cooxarxem perquè tothom que formi part de l'equip ha de compartir els valors i el rigor en la manera de treballar.

Superada la formació es donarà autonomia en la intervenció, cada estudiant tindrà la seva cartera de clients aconseguint així estabilitat i creació de vincles i confiança entre la família i el professional que fa la intervenció cada setmana.

Per donar qualitat al projecte es fa necessari una avaluació contínua de les intervencions i en el cas de noves incorporacions a l'equip és més important encara per donar suport, seguretat i resoldre incidències.

Les pràctiques estan pensades per una durada de 6 mesos, un cop transcorregut aquest temps i sempre que l'avaluació sigui positiva, es proposarà a l'estudiant incorporar-se a la cooperativa amb un contracte laboral i passar a formar part de l'equip estable de Cooxarxem.

ESCOLA

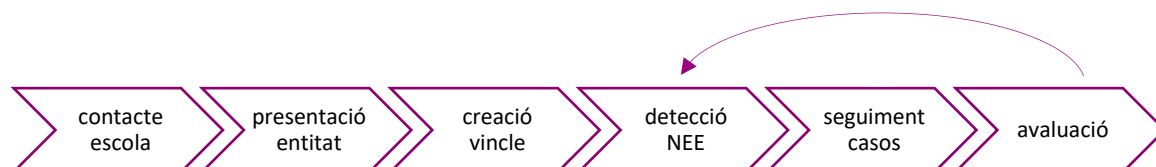
Les escoles i instituts tenen un paper clau a l'hora de construir la xarxa, en primer lloc perquè hem d'aprofitar el coneixement que tenen i treballar conjuntament per enriquir la intervenció que fem amb els infants i joves. En segon lloc perquè poden estar interessats en les sessions grupals que oferim, siguin xerrades per les famílies, sessions de musicoteràpia per treballar les emocions, el control i la preparació d'exàmens, entre altres i per últim poden mostrar interès en les IAG per exercitar l'hàbit de la lectoescriptura.

Per treballar amb l'escola hem de presentar Cooxarxem des d'una posició de respecte i amb la voluntat d'ajuda mútua, hem de conèixer la seva línia pedagògica i vincular-la amb la tasca educativa que fem, només des d'aquesta posició aconseguirem crear vincle.

La mateixa escola pot tenir detectats infants i joves pels quals podem treballar, però en la majoria dels casos anirem a una escola perquè ja tenim detectat un infant o jove amb NEE i necessitem fer-ne un seguiment conjunt amb l'escola.

Tot procés educatiu i terapèutic requereix una avaluació contínua per adaptar les intervencions i adquirir més qualitat i personalització. A mesura que anem avançant amb aquest aspecte i involucrem també l'escola en aquest procés s'aniran detectant més casos de NEE que requeriran d'un seguiment per part de Cooxarxem.

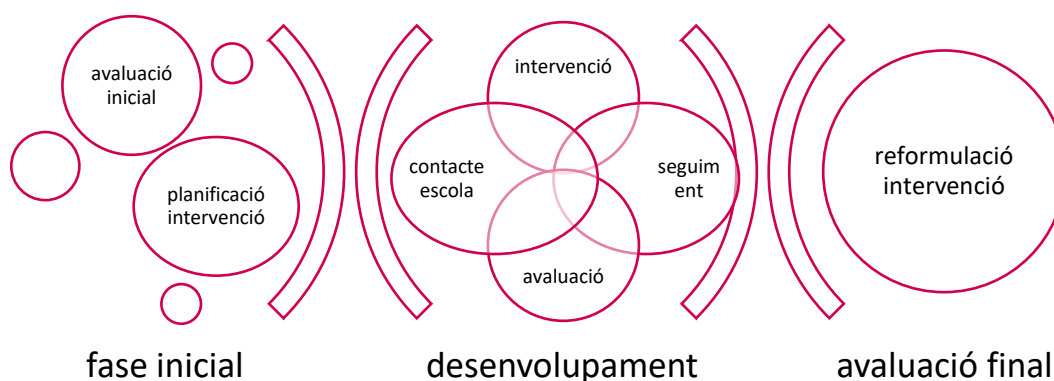
Figura 8: Diagrama explicatiu del procés de treball amb les escoles i instituts



Font: elaboració pròpia

FAMÍLIA/INTERVENCIÓ

Figura 9: Diagrama explicatiu del procés d'intervenció directa amb l'infant/jove



Font: elaboració pròpia

La intervenció que es proposa es basa en la millora de la planificació, organització i eficàcia, en la gestió del temps, així com tècniques d'aprenentatge adaptades segons les competències individuals adquirides i les que es volen adquirir.

Totes les intervencions seguiran les següents fases, pel que fa al treball amb els infants i joves:

1. La fase inicial, en la qual té lloc l'acollida i incorporació, l'avaluació inicial i el disseny del pla d'acció.

- Avaluació Inicial
- Planificació i plans concrets
- Intervenció

2. La fase de desenvolupament, en la qual essencialment es duu a terme el pla d'acció.

- Actuació i intervenció diària segons planificacions i plans concrets
- Seguiment
- Coordinació
- Avaluació continua

3. La fase d'avaluació final, en la qual es realitza l'avaluació dels resultats en funció dels objectius i la planificació.

3.2 ANÀLISI D'ALIANCES

Les aliances necessàries per començar el projecte és el tracte de confiança i compromís amb els components de la xarxa, com són les escoles/instituts i les universitats.

El que dóna valor al projecte és no dedicar-se només a fer un acompanyament individualitzat a cada un dels infants/joves i les seves famílies sinó crear una xarxa per compartir informació i poder acompanyar l'alumnat des de tots els seus espais de relació.

Les escoles i instituts són clau per poder crear la xarxa i per poder donar un servei complet, ja que ells tenen el coneixement de com l'alumne es comporta a classe, com viu l'aprenentatge i poden aportar informació de valor perquè saben els punts forts i febles de cada alumne.

ALIANCES FUTURES

En una segona fase del projecte quan la xarxa ja estigui en marxa i sigui més sòlida podem crear noves aliances amb entitats que ens ajudin a créixer.

Les **acadèmies** són competència per Cooxarxem perquè treballen pel mateix fragment de mercat, però ens poden ajudar a fer créixer la xarxa i col·laborar en el sentit que nosaltres treballem una metodologia més individualitzada que pot reforçar la feina feta per les acadèmies. A més a més també ens podem ocupar de proporcionar les teràpies amb música o les intervencions assistides amb gossos de les mateixes acadèmies, així ells poden oferir un nou servei i nosaltres també ens donem a conèixer.

Per aquesta aliança caldria fer un conveni de col·laboració perquè no ens interessa treure'ns clients mútuament sinó potenciar les feines fetes per uns i altres i així arribar a més usuaris.

Pel mateix motiu que valorem fer una aliança amb acadèmies podem també treballar conjuntament amb **gabinets de psicologia o psicopedagogia** perquè des de Cooxarxem podem fer un seguiment setmanal i aplicat a la vida diària escolar.

Una altra aliança que podem treballar és amb els **ajuntaments** per aquelles famílies que no puguin pagar els serveis de Cooxarxem. La voluntat de la cooperativa és arribar a totes aquelles famílies que necessitin els nostres serveis, però en una primera fase no podem assumir la despesa que això comportaria, per tant treballarem convenis de beques amb serveis socials per sufragar la despesa de les intervencions individuals d'aquells infants i joves que estan en risc d'exclusió social.

Per últim, una aliança amb **Som mobilitat**, cooperativa de lloguer de vehicles elèctrics, ens ajudaria a fer el projecte més sostenible, més verd. Per la definició del servei, els professionals s'hauran de traslladar a casa dels usuaris per poder donar el servei, en el millor dels casos els desplaçaments seran curts i es podran fer a peu o amb bicicleta, però aquells que requereixin un desplaçament més llarg s'hauran de fer amb vehicles motoritzats. Ara per ara els desplaçaments hauran de ser amb els vehicles dels que disposa cada membre de la cooperativa, però tenint en compte que Som

mobilitat lloga la seva flota de vehicles a empreses podem arribar a un acord i utilitzar vehicles sostenibles pels trasllats setmanals.

3.3 QUALITAT

Per tal d'avaluar la qualitat dels serveis que gestionem, ens dotem de les següents eines de control:

- **Avaluació dels indicadors:** Ens dotem de tot un sistema d'establiment d'indicadors que ens permeten valorar l'acompliment amb les especificacions establertes. D'indicadors se'n poden distingir de tres tipus segons siguin:
 - ✓ Indicadors per valorar els objectius del projecte. Aquests indicadors són de caràcter anual, tot i que es revisen trimestralment.
 - ✓ Indicadors que ens permeten avaluar els processos del servei. Aquests indicadors són més estables i només varien en cas que canviï el procés, deixin de donar-nos informació o se n'obtingui informació esbiaixada. Els processos del Projecte tenen mínim un indicador de caràcter anual i que es revisa trimestralment.
 - ✓ Indicadors quantitatius dels projectes que es recullen trimestralment i anualment i que ens donen informació de l'estat, de les activitats programades, tipologia d'usuaris, etc. Aquests indicadors ens serviran pels serveis grupals.
- **Tractament incidències i reclamacions:** Per a poder millorar cal poder ser conscients de quins són els aspectes que no s'ajusten a allò que és òptim. Així cal poder identificar quins són els problemes que puguin sorgir, analitzar-los i realitzar les accions pertinents no només per resoldre el problema, sinó perquè no es torni a repetir. Aquestes incidències i reclamacions ens són útils per fer procediments de les actuacions a realitzar tant siguin de millora com correctives.
- **Planificacions:** La Planificació és un procés en el qual tenim en compte la situació actual per a desenvolupar els àmbits per al futur i l'assoliment dels objectius que ens hi condueixin. Elaborant el present pla d'empresa estem planificant a tres anys vista tenint en compte el present, però per continuar creixent la planificació serà constant adaptant-nos al futur aprenent del passat.
- **Programacions:** Aquestes programacions venen marcades per la línia programàtica del Projecte i dels objectius plantejats. Per elaborar les programacions dels diferents projectes també es tenen en compte l'avaluació que realitzem de les programacions anteriors.
- **Avaluació:** Per avaluar el desenvolupament dels diferents projectes i genèricament del projecte global, ens dotem de diverses eines d'avaluació que ens porten al cicle de millora contínua:
 - ✓ Planificar
 - ✓ Fer
 - ✓ Verificar / Avaluar
 - ✓ Ordenar

Aquestes eines d'avaluació ens serveixen, no només per verificar l'acompliment del que s'ha planificat i programat sinó per pensar i acordar noves actuacions de millora per tornar a planificar i programar, anant sumant i fent créixer el mateix projecte.

4. PLA D'ORGANITZACIÓ I GESTIÓ



4.1 PROPOSTA ORGANITZATIVA

Per tal de garantir l'acompliment dels objectius estratègics del projecte, es dota el projecte d'un equip tècnic i pedagògic expert en la matèria.

En una primera fase de constitució, les persones components del projecte són l'equip promotor format per una pedagoga i una psicòloga que tindran assignats diferents rols i atendran el 100% de les intervencions.

A mesura que es vagi ampliant la cartera de clients i usuaris, s'ampliarà també la plantilla destinada a l'atenció directa, aconseguint així una plantilla amb personal especialitzat per tirar endavant un projecte d'aquesta magnitud.

La previsió és anar incorporant noves figures a l'equip, en funció de les necessitats derivades de les vendes, fins formar un grup estable que **al finalitzar el tercer any d'activitat de la cooperativa** hauria d'estar format pels següents perfils:

- **Equip docent** format per 5 persones procedents de les universitats del territori, especialitzades i formades expressament en el cooperativisme i les eines col·lectives de foment de l'estudi. L'equip serà l'encarregat de dur a terme la tasca de reeducació diària amb els infants i/o joves. Aquest equip es formarà a partir de convenis amb les universitats, per generar ocupació a aquelles persones que estan cursant els últims cursos del grau o que han acabat els seus estudis recentment. D'aquesta manera, s'introduirà les noves incorporacions al món cooperatiu, i se les formarà amb noves eines cooperatives d'aprenentatge.
- **Equip d'experts:**
 - **Musicoterapeuta**, per dur a terme les sessions programades per treballar els objectius a través de la música i afavorir el benestar físic, mental i emocional.
 - **Terapeuta de TAA** (Teràpia assistida amb animals), expert en crear sessions on mitjançant la introducció d'un animal, en el nostre cas gossos, es pot treballar els objectius marcats d'una manera més divertida, profitosa, motivadora i participativa.
 - **Expert en ciències**, per dur a terme el suport a l'estudi i exàmens de la branca de ciències, sobretot per alumnes del segon cicle de l'ESO.

A més a més de l'equip docent i dels experts que formaran part del projecte en funció de les necessitats, el projecte ha d'estar format de les següents figures i així garantir el bon funcionament del projecte, la coordinació amb la xarxa i la creació de nous mètodes i llocs de treball:

- **Pedagoga i coordinador/a del projecte**, forma part de l'equip promotor de la cooperativa, que té la funció de coordinar el servei, avaluar-ne les diferents etapes, fer propostes de millora i garantir la relació entre els equips, les escoles, els instituts i les administracions pertinents. És una persona amb una llarga trajectòria amb projectes de suport a l'estudi i reeducació.
- **Psicòloga**, segona component de l'equip promotor, que juntament amb la coordinadora del projecte farà les primeres visites per determinar com ha d'enfocar-se l'atenció a l'usuari, així com les avaluacions de seguiment.

Quan Cooxarxem estigui consolidat i es vagi fent gran, es preveu a partir del cinquè any d'activitat de la cooperativa, caldrà ampliar plantilla amb dues figures que ja no estaran en contacte amb l'objecte social directament, però sí que facilitaran la gestió del volum de clients i professionals. Els dos llocs de feina són:

- **Tècnica d'administració**, que gestiona els aspectes financers i laborals del projecte.
- **Tècnica en desenvolupament humà**, amb l'encàrrec d'acompanyar a les noves incorporacions del projecte en aspectes com la formació continuada i la promoció interna.

Possibles incorporacions que caldria valorar en funció de les vendes i el ritme de creixement de la cooperativa són la col·laboració d'un informàtic que munti la pàgina web, xarxes socials i més endavant la incorpora a l'equip de la figura de comunicació per actualitzar el blog i les xarxes socials així com organitzar les xerrades i tallers.

4.2 GESTIÓ DE LES PERSONES

Les persones que formaran part de l'equip han de venir de la branca de l'educació i/o estar sensibilitzades amb el servei a les persones, l'atenció de NEE i l'economia solidària.

Tot el personal del projecte estarà contractat en règim general i dins el conveni del lleure.

Cooxarem neix amb la contractació únicament de les dues sòcies promotores (pedagoga i psicòloga) en jornades parcials. Amb l'evolució de les vendes les jornades de l'equip promotor s'anirà ampliant i a la vegada es contractarà i s'ampliarà l'equip docent.

A continuació detallem la categoria laboral, el sou segons conveni i les hores setmanals estimades de dedicació al projecte dels perfils que podran ser contractats en algun moment de la vida del projecte, no necessàriament des d'un primer moment:

Figura 10: Detall de les condicions laborals de l'equip

	Categoria laboral		Hores setmanals	Sou brut*
Equip docent	Tècnic d'atenció especialitzada		20h	19.552,53€**
Musicoterapeuta	Tallerista		a demanda	19.654,05€
Terapeuta TAA	Tallerista		a demanda	19.654,05€
Expert en ciències	Tallerista		a demanda	19.654,05€
Pedagoga i coordinadora del projecte	Director de programes, projectes i equip		37,5 h	22.112,98€
Psicòloga	Tècnica de gestió		35h	20.949,17€
Tècnica administració	Auxiliar administratiu		25h	14.780,79€
Tècnica RRHH	Auxiliar administratiu		25h	14.780,79€

Font: elaboració pròpia

*Sou brut anual per jornada completa.

** Els que tinguin contracte de pràctiques cobraran el 80% del sou.

Les categories laborals es fixen en funció de la responsabilitat i de l'experiència.

Com ja s'ha comentat anteriorment, l'equip docent estarà format per universitaris. Aquests entraran a formar part del projecte amb un contracte de pràctiques remunerades i si l'evolució és favorable al cap de 6 mesos estarien en plantilla estable amb un contracte indefinit. Aquesta figura, en funció de la implicació i de l'evolució dins l'empresa pot convertir-se en coordinador d'equip docent en el cas que la xarxa creixi i sigui necessari ampliar plantilla.

4.3 FORMACIÓ

La formació no és una acció que funciona independent de la resta dels processos de l'organització sinó que està alineada i va en paral·lel amb l'estratègia per tal d'aportar a les persones les competències tècniques necessàries perquè s'assoleixin els objectius proposats.

El Pla de Formació té com a objectiu dotar de més competències i coneixements als professionals de la cooperativa. Volem que sigui un pla de formació compartit i que la formació feta de manera conjunta ens aportï la construcció d'un saber conjunt a part d'espais de trobada i relació.

En conclusió, el capital humà és un factor clau en l'èxit del servei, i per tant hem de vetllar perquè l'equip assoleixi les competències necessàries que garantiran l'èxit de la seva tasca.

OBJECTIUS DE LA FORMACIÓ

- Incrementar i actualitzar les competències professionals dels equips professionals
- Compensar els dèficits de formació inicial.
- Garantir als equips directius el domini de les eines i les habilitats necessàries per organitzar el servei i gestionar els seus recursos humans i materials.
- Fomentar la cultura del treball en equip per afavorir la presa de decisions consensuada i l'intercanvi de les bones pràctiques professionals.
- Despertar el seu interès per la prevenció i capacitar-lo per evitar els riscos abans que aquests es materialitzin.
- Augmentar la seva flexibilitat i la capacitat d'adaptació en noves tecnologies, nous processos i nous escenaris.

5. PLA JURÍDIC I FISCAL



5.1 FORMA JURÍDICA I CONSTITUCIÓ

La xarxa de reeducació fins aquí descrita, s'anomenarà Cooxarxem per donar èmfasi a dos aspectes fonamentals del desenvolupament de la mateixa.

La primera és la necessitat de ressaltar la importància que és pel desenvolupament del projecte que es creï una xarxa amb els diferents agents educatius del territori, sense aquesta la intervenció quedaria altra vegada com una acció aïllada.

Per altra banda és interessant que en el mateix nom ja es faci palès que l'empresa és d'economia social, que l'objectiu principal és posar l'infant/jove al centre perquè al seu voltant és on es crea tota l'estructura, per ells i amb ells.

La **forma jurídica** més adient per Cooxarxem és la cooperativa de treball associat. A diferència de les empreses mercantils, les d'economia social permeten un creixement econòmic basat en l'ocupació, l'equitat social i la igualtat.

Qualsevol empresa, sigui d'economia social o no, ha de buscar la rendibilitat econòmica, però la cooperativa de treball associat a més a més té altres avantatges derivats de la filosofia i els valors que persegueix:

- Treball estable, derivat que els socis s'uneixen per satisfer les seves necessitats i les detectades a la societat, mirant pel benestar dels treballadors, és a dir, d'ells mateixos.
- Una persona, un vot, les decisions es prenen de manera igualitària, sense tenir en compte l'aportació de capital de cada un dels socis.
- Els treballadors són a la vegada propietaris, fa que la seva implicació i motivació per tirar el projecte endavant sigui més elevada.
- Les persones i el capital humà al centre, no el capital monetari.

Ens els estatuts de Cooxarxem s'indicarà que la cooperativa, per l'activitat que duu a terme és considerada **Cooperativa d'iniciativa social sense ànim de lucre**. Aquesta condició s'adquireix perquè dins les finalitats del projecte hi ha la de satisfer necessitats ateses insuficientment pel mercat, com és l'acompanyament en la vida escolar dels infants i joves amb NEE. És per això que l'activitat de la cooperativa es basarà en prestar un servei terapèutic i educatiu a aquests col·lectius.

La condició de cooperativa d'iniciativa social porta obligatòriament a la condició de cooperativa sense afany de lucre i per tant complir amb requisits que marca la Llei Catalana de Cooperatives en l'article 144.

Els passos a seguir per **constituir la cooperativa** que marca la llei són els següents⁴:

1. Sol·licitud del nom de la cooperativa
2. Redacció dels estatuts socials
3. Celebració de l'assemblea constituent
4. Aportacions inicials al capital social. Obertura d'un compte bancari
5. Escripura pública de la constitució
6. Sol·licitud del CIF provisional
7. Autoliquidació de l'ITP-AJD
8. Inscripció de la societat al Registre de Cooperatives
9. Sol·licitud del CIF definitiu
10. Documentació social

⁴ Cooperatives de Treball de Catalunya. *Guia pràctica del procés de constitució d'una cooperativa*. També disponible a: <https://www.cooperativest treball.coop/crea/recursos/guia-per-constitucio-d-una-cooperativa>

- a. Llibre de registre de persones sòcies i les seves aportacions socials.
- b. Llibre d'actes de l'assemblea general, llibre d'actes del consell rector.
- c. Llibre d'inventaris i balanços.
- d. Llibre diari.

Pel que fa als tràmits d'inici d'activitat són els següents:

1. Declaració censal /inici de l'activitat
2. Alta a la Seguretat Social
3. Permís municipal d'obertura d'establiment
4. Comunicació d'obertura del centre de treball

En el cas de Cooxarxem, com que el lloc de treball en un inici serà només a casa de les famílies contractants no caldrà demanar el Permís municipal d'obertura de treball. Tot i així ho deixem anotat per tenir-ho en compte en el moment que per volum de clients sigui necessari tenir una seu on dur a terme les xerrades, trobades i altres.

S'estima que el cost aproximat dels tràmits aquí presentats per la posada en marxa la cooperativa és de 600€ aproximadament, repartits en:

- 30€ certificat negatiu del nom de la societat
- 300€ tràmits notariais
- 150€ registre de cooperatives
- 60€ hisenda
- 60€ alta de la seguretat social

5.2 FISCALITAT

5.2.1 Obligacions tributàries

Pel tipus d'activitat que desenvolupem en aquest projecte el codi CNAE (Clasificación Nacional de Actividades Económicas) que determinaria l'objecte social de l'empresa és el 8560: Activitats auxiliars a l'educació.

Les principals obligacions fiscals que hem de complir són les següents:

Periodicitat trimestral (IRPF entre 1 i 20 d'abril, juliol, octubre i gener, l'IVA entre l'1 i 30 de gener)

- IVA
- IRPF (sous, retribucions a col·laboradors, conferenciants i professionals autònoms)
- IRPF (lloguer d'immobles)
- IRPF (interessos de préstecs o altres rendiments sobre el capital)

Resums anuals de les declaracions trimestrals presentades

Declaracions amb periodicitat anual que no són resums

Altres declaracions periòdiques

Les societats cooperatives tributen per l'impost de societats, en el cas de Cooxarxem el tipus de tributació serà del 20% sobre els resultats cooperatius després d'imputar el 20% al FRO i el 10% al Fons d'educació i promoció.

La Declaració d'IVA trimestral i el resum anual l'hauréu de presentar, però segons el que marca l'Agència Tributària, estan exempts d'IVA aquelles activitats d'ensenyament en centres públics o privats autoritzats i classes particulars, és per això que l'activitat de Cooxarxem està exempt d'IVA.

Retencions i pagaments a compte de l'IRPF trimestrals i resum anual ja que la major despesa de Cooxarxem és pels sous i bestretes dels professionals.

És responsabilitat de la cooperativa la creació dels llibres de registres:

Llibre d'actes de l'assemblea general, llibre d'actes del consell rector.

Llibre de registre de socis i les seves aportacions socials, on hi ha de constar l'històric d'aportacions socials.

5.2.2 Obligacions comptables

La comptabilitat de la cooperativa s'ha de portar ordenada i adequada a l'activitat desenvolupada, amb subjecció al Codi de comerç i a la normativa comptable, amb les peculiaritats que estableix la llei i les normes que la despleguen.

És d'obligació la presentació al Registre de cooperatives els llibres d'inventaris i comptes anuals que inclouen els balanços de comprovació trimestrals de sumes i saldos, balanç de situació i pèrdues i guanys anuals, i els comptes anuals que inclouen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu, la memòria, l'informe de gestió i l'informe d'auditoria.

També s'haurà de presentar el llibre diari on es registren totes les operacions diàries de l'activitat de l'empresa.

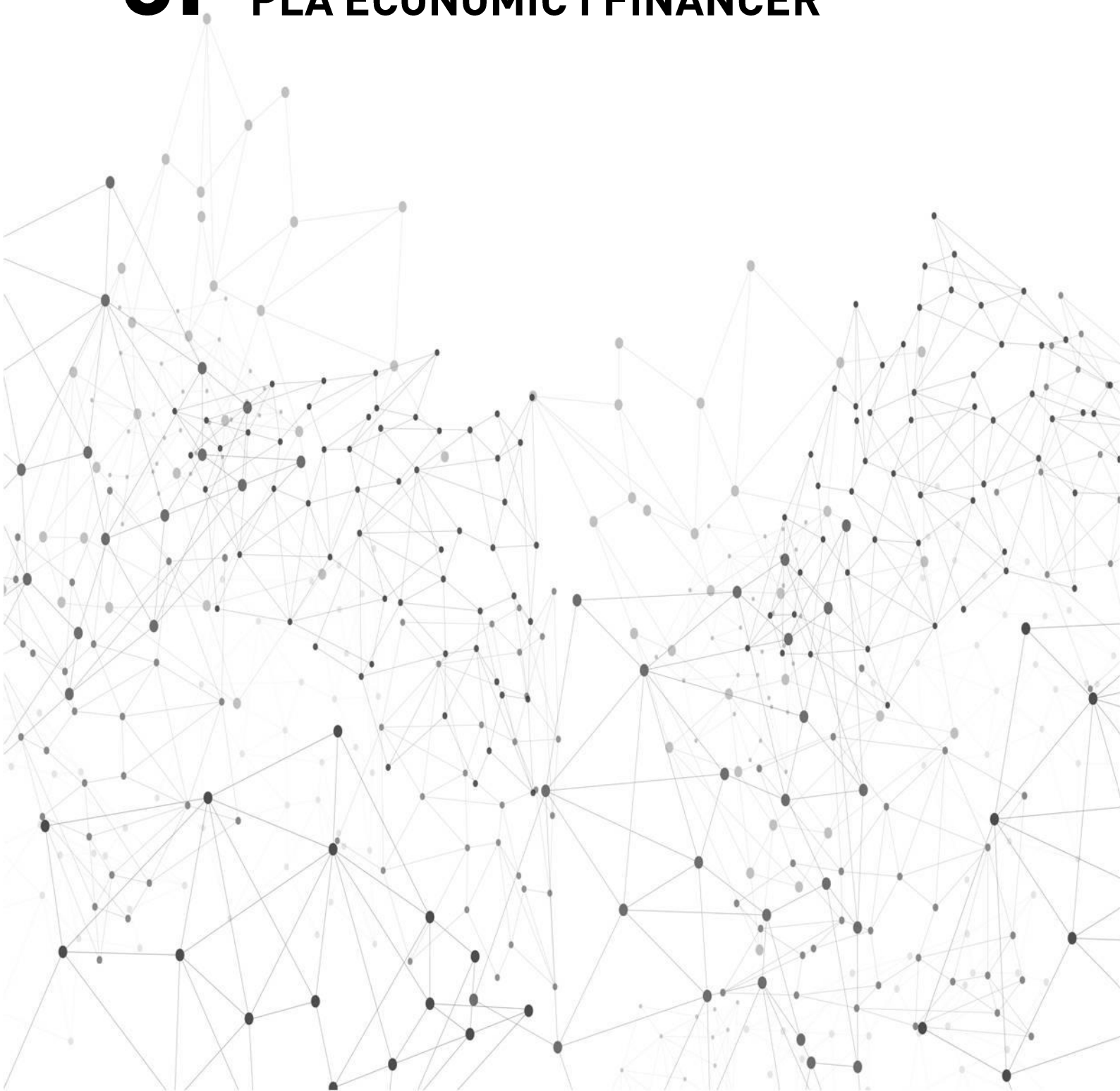
Tenint en compte que l'equip promotor no està format per cap figura experta en comptabilitat i per poder adaptar-nos al Pla General de Comptabilitat i a la concreció d'aquest a les especificitats de les cooperatives contractem una gestoria externa per poder dur al dia la comptabilitat.

Als estatuts quedarà concretat com s'imputaran les pèrdues o guanys un cop tancat l'exercici anual:

En cas que el resultat cooperatiu anual sigui positiu, un cop deduïdes les pèrdues d'exercicis anteriors, i abans de l'impost de societats, destinem el 20% al fons de reserva obligatori (FRO) i el 10% al fons d'educació i promoció.

Per contra si el resultat de l'exercici és negatiu, les pèrdues es poden imputar al fons de reserva obligatori parcial o total. Quedaran fixats els criteris per la compensació de pèrdues als Estatuts de la cooperativa.

6. PLA ECONÒMIC I FINANCER



6.1 PLA D'INVERSIONS I FINANÇAMENT A TRES ANYS

El gran valor de la cooperativa és el component humà, la formació i l'experiència adquirida al llarg del temps. Com que els serveis es faran a casa de cada un dels usuaris o a les entitats que contractin els serveis grupals, no requerim el lloguer d'un local ni adquirir grans maquinàries.

La inversió inicial per engegar Cooxarxem és mínima, només requerim dos portàtils i el pagament de les despeses de creació de la cooperativa.

L'aportació inicial mínima dels socis, el capital social, per poder obrir una cooperativa és de 3.000€. Estudiant la previsió de vendes valorem que cada sòcia aporti en el moment de crear Cooxarxem 1.500€ més un portàtil, d'aquesta manera i tenint en compte les despeses que tindrem, valorem que no necessitem més font de finançament.

Figura 11: Detall inversions i finançament de Cooxarxem

INVERSIONS	PREU
IMMOBILITZAT MATERIAL	
Equips informàtics	1.160,00
IMMOBILITZAT INTANGIBLE	
DESPESES D'ESTABLIMENT	
Despeses de constitució	600,00
INVERSIONS FINANCERES	
ACTIU CORRENT	
Provisió de fons	2.400,00
TOTAL INVERSIONS	4.160,00
FINANÇAMENT	
Recursos propis	1.160,00
Préstecs	
Subvencions	
Aportacions socis	3.000,00
TOTAL FINANÇAMENT	4.160,00

Font: elaboració pròpia

6.2 COMPTES DE RESULTATS A TRES ANYS

A continuació presentem el compte de resultats a tres anys i en tres possibles escenaris.

Per definir els diferents escenaris hem partit de l'estudi de mercat i la previsió de vendes presentat anteriorment, l'escenari obtingut el considerem l'esperat. Per poder valorar altres escenaris creem l'escenari pessimista i optimista aplicant una disminució i augment del 25% de les vendes respectivament.

Tenint en compte que les despeses varien en funció de les vendes les adaptem; per tant a la vegada que reduïm o augmentem les vendes també reduïm o augmentem la despesa de personal i el transport.

En els tres escenaris possibles el compte de pèrdues i guanys del 3r any és positiu perquè com comentàvem les despeses són proporcionals a les vendes. Només el primer any de l'escenari pessimista el resultat brut d'explotació abans de les amortitzacions i dels impostos és negatiu, la resta d'anys i dels escenaris l'ingrés és més elevat que la despesa i això permet un creixement positiu.

El detall del compte de pèrdues i guanys dels tres escenaris el presentem a l'Annex 9.

Figura 12: Resum del Compte de Pèrdues i Guanyos dels tres primers anys en tres escenaris diferenciats

	PESSIMISTA			REALISTA			OPTIMISTA		
	1r any	2n any	3r any	1r any	2n any	3r any	1r any	2n any	3r any
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESSOS									
Vendes	32.782,50	62.917,50	95.992,50	43.260,00	83.890,00	127.990,00	54.637,50	104.862,50	159.987,50
MARGE BRUT	32.782,50	62.917,50	95.992,50	43.260,00	83.890,00	127.990,00	54.637,50	104.862,50	159.987,50
DESPESES									
Despeses de personal	37.894,69	58.193,95	83.952,08	37.894,69	73.454,23	107.352,55	41.684,16	83.319,13	131.441,26
Retribució socis	28.708,10	34.527,31	39.268,02	28.708,10	37.398,12	39.268,02	31.578,91	37.398,12	39.268,02
Sous personal	0,00	9.559,01	24.332,04	0,00	18.249,03	42.059,66	0,00	25.722,44	60.308,69
SS. empresa	9.186,59	14.107,62	20.352,02	9.186,59	17.807,09	26.024,86	10.105,25	20.198,58	31.864,55
21% Transports	840,00	1.525,13	2.307,38	1.120,00	2.033,50	3.076,50	1.400,00	2.541,88	3.845,63
Despeses d'establiment	120,00			120,00			120,00		
0 Retenció IRPF	1.811,04	3.086,04	6.360,01	1.811,04	3.895,30	8.132,77	1.992,15	4.418,44	9.957,67
TOTAL DESPESES D'EXPLOTACIÓ	40.665,73	62.805,11	92.619,46	40.945,73	79.383,03	118.561,82	45.196,31	90.279,45	145.244,56
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-7.883,23	112,39	3.373,04	2.314,27	4.506,97	9.428,18	9.441,19	14.583,05	14.742,94
AMORTITZACIONS									
Amort. inmob. material	301,60	301,60	301,60	301,60	301,60	301,60	301,60	301,60	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-8.184,83	-189,21	3.071,44	2.012,67	4.205,37	9.126,58	9.139,59	14.281,45	14.441,34
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-8.184,83	-189,21	3.071,44	2.012,67	4.205,37	9.126,58	9.139,59	14.281,45	14.441,34
Fons de reserva obligatòria	-1.636,97	-37,84	614,29	402,53	841,07	1.825,32	1.827,92	2.856,29	2.888,27
Fons d'educació i promoció	-163,70	-3,78	61,43	40,25	84,11	182,53	182,79	285,63	288,83
IMPOST DE SOCIETATS	-1.276,83	-29,52	479,14	313,98	656,04	1.423,75	1.425,78	2.227,91	2.252,85
RESULTAT DE L'EXERCICI	-5.107,34	-118,07	1.916,58	1.255,90	2.624,15	5.694,99	5.703,11	8.911,63	9.011,40

Font: elaboració pròpia

6.3 PLA DE TRESORERIA A DOTZE MESOS

En base a la previsió de vendes, podem fer la previsió de tresoreria per cada any i cada mes, en cada un dels escenaris.

El pagament de les sessions individuals seran al comptat mitjançant domiciliació bancària mensual, però les sessions grupals preveiem que es paguin a 30 dies ja que la contractació vindrà per part d'entitats i administracions i aquests clients no acostumen a pagar al comptat.

El pagament de les despeses inclou sous i transport i es liquidarà tot a final de cada mes.

L'únic que és real en el pla de tresoreria és la inversió inicial, la resta és una previsió, però veient els diferents escenaris, valorem que en el cas de trobar-nos en un escenari pessimista hauríem de buscar font de finançament per fer front a la tresoreria negativa o bé fer una aportació inicial de capital més elevat.

Tenint en compte que la desviació és petita i que la previsió és a l'alça valorem que en cas de ser necessari es farà una aportació de capital social de 2000€ per sufragar el dèficit.

En els altres dos escenaris, tenint en compte el resultat positiu de la tresoreria ens plantejem reservar part del capital per a futures incorporacions a l'equip, ja que l'objectiu de la cooperativa és fer xarxa de professionals qualificats i necessitem capital per suportar la contractació.

Escenari esperat

Figura 13: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari esperat

PREVISSIO DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	368,00	2.104,00	2.728,00	3.600,00	3.432,00	3.976,00	4.632,00	4.136,00	4.632,00	5.000,00	0,00	0,00	34.608,00
20% 30 dies	0,00	92,00	0,00	0,00	900,00	858,00	994,00	1.158,00	1.034,00	1.158,00	1.250,00	0,00	7.444,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.368,00	2.196,00	2.728,00	3.600,00	4.332,00	4.834,00	5.626,00	5.294,00	5.666,00	6.158,00	1.250,00	0,00	45.052,00
PAGAMENTS													
Transports	7,00	49,00	73,50	122,50	101,50	126,00	161,00	143,50	161,00	175,00	0,00	0,00	1.120,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	8.421,04
IMPOST DE SOCIETATS				0,00						848,50		0,00	848,50
Retenció IRPF				452,76			452,76			452,76			1.358,28
IVA pagat	1,47	10,29	15,44	25,73	21,32	26,46	33,81	30,14	33,81	36,75	0,00	0,00	235,20
TOTAL PAGAMENTS	2.400,81	3.217,18	3.246,83	3.758,88	3.280,71	3.310,35	3.805,46	3.331,53	3.352,70	4.670,90	3.157,89	3.157,89	40.691,12
DIFERÈNCIA C-P	967,19	-1.021,18	-518,83	-158,88	1.051,29	1.523,65	1.820,54	1.962,47	2.313,30	1.487,10	-1.907,89	-3.157,89	4.360,88
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				396,80			73,50			97,76			568,05
Total IVA Trimestre				-396,80			-73,50			-97,76			
Total liquidació IVA				-396,80			-470,30			-568,05			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.367,19	2.346,01	1.827,18	1.668,31	2.719,60	4.243,25	6.063,79	8.026,26	10.339,56	11.826,66	9.918,77	6.760,88	6.760,88

Font: elaboració pròpia

Escenari pessimista

Figura 14: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari pessimista

PREVISSIO DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	276,00	1.308,00	1.866,00	2.790,00	2.484,00	2.982,00	3.654,00	3.282,00	3.654,00	3.930,00	0,00	0,00	26.226,00
20% 30 dies	0,00	69,00	0,00	0,00	697,50	621,00	745,50	913,50	820,50	913,50	982,50	0,00	5.763,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.276,00	1.377,00	1.866,00	2.790,00	3.181,50	3.603,00	4.399,50	4.195,50	4.474,50	4.843,50	982,50	0,00	34.989,00
PAGAMENTS													
Transports	5,25	36,75	55,13	91,88	76,13	94,50	120,75	107,63	120,75	131,25	0,00	0,00	840,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	8.421,04
IMPOST DE SOCIETATS				0,00						0,00		0,00	0,00
Retenció IRPF				452,76			452,76			452,76			1.358,28
IVA pagat	1,10	7,72	11,58	19,29	15,99	19,85	25,36	22,60	25,36	27,56	0,00	0,00	176,40
TOTAL PAGAMENTS	2.398,69	3.202,36	3.224,59	3.721,82	3.250,00	3.272,24	3.756,76	3.288,12	3.304,00	3.769,46	3.157,89	3.157,89	39.503,82
DIFERÈNCIA C-P	877,31	-1.825,36	-1.358,59	-931,82	-68,50	330,76	642,74	907,38	1.170,50	1.074,04	-2.175,39	-3.157,89	-4.514,82
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				390,00			55,13			73,32			518,44
Total IVA Trimestre				-390,00			-55,13			-73,32			
Total liquidació IVA				-390,00			-445,12			-518,44			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.277,31	1.451,95	93,36	-838,46	-906,97	-576,20	66,54	973,92	2.144,42	3.218,46	1.043,07	-2.114,82	-2.114,82

Font: elaboració pròpia

Escenari optimista

Figura 15: Pla de tresoreria a dotze mesos per l'escenari optimista

PREVISSIO DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	460,00	2.180,00	3.110,00	4.650,00	4.140,00	4.970,00	6.090,00	5.470,00	6.090,00	6.550,00	0,00	0,00	43.710,00
20% 30 dies	0,00	115,00	0,00	0,00	1.162,50	1.035,00	1.242,50	1.522,50	1.367,50	1.522,50	1.637,50	0,00	9.605,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.460,00	2.295,00	3.110,00	4.650,00	5.302,50	6.005,00	7.332,50	6.992,50	7.457,50	8.072,50	1.637,50	0,00	56.315,00
PAGAMENTS													
Transports	8,75	61,25	91,88	153,13	126,88	157,50	201,25	179,38	201,25	218,75	0,00	0,00	1.400,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	31.578,91
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	918,66	918,66	918,66	918,66	918,66	9.186,59
IMPOST DE SOCIETATS													
Retenció IRPF				452,76			452,76			1.879,71		0,00	1.879,71
IVA pagat	1,84	12,86	19,29	32,16	26,64	33,08	42,26	37,67	42,26	543,31	0,00	0,00	1.448,83
TOTAL PAGAMENTS	2.402,93	3.232,00	3.269,06	3.795,93	3.311,41	3.348,47	4.332,63	4.006,51	4.032,98	6.477,18	3.789,47	3.789,47	45.788,04
DIFERÈNCIA C-P	1.057,07	-937,00	-159,06	854,07	1.991,09	2.656,53	2.999,87	2.985,99	3.424,52	1.595,32	-2.151,97	-3.789,47	10.526,96
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				403,59			91,88			122,19			617,66
Total IVA Trimestre				-403,59			-91,88			-122,19			
Total liquidació IVA				-403,59			-495,47			-617,66			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.457,07	2.520,07	2.361,01	3.215,08	5.206,17	7.862,70	10.862,57	13.848,55	17.273,07	18.868,39	16.716,43	12.926,96	12.926,96

En l'escenari optimista, tenint en compte l'elevada tresoreria final ens podríem plantejar invertir en la creació d'una APP pel seguiment dels usuaris.

L'APP dissenyada comptaria amb el perfil de l'estudiant i el de la família. L'estudiant podria accedir al calendari de les sessions, el seguiment, banc de recursos i sol·licitud de Càpsules d'experts per preparar exàmens. La família podria accedir a la mateixa informació que l'alumne, i també a un banc de recursos pensat per les famílies per entendre els processos d'ensenyament-aprenentatge de cada infant o jove.

Valoraríem el desenvolupament d'aquest suport digital per completar la pàgina web de la cooperativa.

6.4 BALANÇ DE SITUACIÓ A TRES ANYS⁵

El balanç de situació ens ha de servir per veure com està repartit el patrimoni de la cooperativa en cada tancament d'any.

Com ja hem comentat anteriorment no disposem pràcticament d'actiu no corrent perquè només disposem de dos portàtils aportats per cada una de les sòcies. A l'actiu corrent és on hi ha la major part de l'actiu perquè hi ha el disponible, el que els clients ens paguen pels nostres serveis, siguin individuals o grupals.

Pel que fa al passiu, no disposem ni passiu corrent ni passiu no corrent perquè Cooxarxem no ha demanat cap préstec i per tant no té obligacions ni a curt ni a llarg termini més que els impostos derivats de l'activitat econòmica.

Com a norma general, quan l'actiu corrent és més elevat que el passiu corrent indica que no hi ha problemes de liquiditat a curt termini, en l'únic escenari que tindríem problemes seria en el pessimista, però hi ha opció d'aportar més capital social per reconduir la situació.

Tot i que el balanç no és acumulatiu, els ingressos sí que ho són per característica del projecte, per tant la diferència en la distribució de capital va en alça cada any que passa.

⁵ El balanç que presentem no és correcte perquè Actiu i Passiu+Patrimoni net hauria de ser el mateix import i no és així per problemes amb la plantilla utilitzada. Tot i així fem l'anàlisi corresponent assumint que els números no són correctes, però sí la tendència.

Escenari esperat

Figura 16: Balanç de situació a tres anys per l'escenari esperat

CONCEPTE	INICIAL	%	ANY 1	%	ANY 2	%	ANY 3	%
ACTIU:								
ACTIU NO CORRENT	1.760,00	38,86%	1.338,40	15,38%	1.036,80	8,10%	735,20	3,52%
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IMMOBILITZAT MATERIAL	1.160,00	25,61%	858,40	9,86%	556,80	4,35%	255,20	1,22%
Equips informàtics	1.160,00	25,61%	1.160,00	13,33%	1.160,00	9,06%	1.160,00	5,56%
DESPESES D'ESTABLIMENT	600,00	13,25%	480,00	5,51%	480,00	3,75%	480,00	2,30%
IMMOBILITZAT FINANCER	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ACTIU CORRENT	2.769,60	61,14%	7.365,68	84,62%	11.770,28	91,90%	20.124,81	96,48%
Existències	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Clients	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IVA suportat	369,60	8,16%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
HP deudora per IVA	0,00	0,00%	604,80	6,95%	427,04	3,33%	-82,32	-0,39%
Disponible	2.400,00	52,98%	6.760,88	77,67%	11.343,25	88,57%	20.207,13	96,87%
TOTAL ACTIU	4.529,60	100,00%	8.704,08	100,00%	12.807,08	100,00%	20.860,01	100,00%
PASSIU								
PATRIMONI NET	4.160,00	100,00%	8.415,90	92,49%	11.040,05	89,92%	16.735,04	87,84%
Recursos Propis	1.160,00	25,61%	1.160,00	13,33%	1.160,00	9,06%	1.160,00	5,56%
Resultat exercicis anteriors	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1.255,90	9,81%	3.880,05	18,60%
Aportacions socis	3.000,00	66,23%	6.000,00	68,93%	6.000,00	46,85%	6.000,00	28,76%
Resultat exercici	0,00	0,00%	1.255,90	14,43%	2.624,15	20,49%	5.694,99	27,30%
PASSIU NO CORRENT	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL PASSIU CIRCULANT	0,00	0,00%	683,79	7,51%	1.237,46	10,08%	2.315,94	12,16%
IVA a pagar	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IRPF a pagar	0,00	0,00%	452,76	4,98%	1.068,11	8,70%	2.094,02	10,99%
IS a pagar (- a retomar)	0,00	0,00%	-534,52	-5,87%	-1.384,09	-11,27%	-1.937,55	-10,17%
SS creditora	0,00	0,00%	765,55	8,41%	1.553,44	12,65%	2.159,47	11,34%
TOTAL PASSIU	4.160,00	91,84%	9.099,69	104,55%	12.277,52	95,87%	19.050,98	91,33%

Font: elaboració pròpia

Escenari pessimista

Figura 17: Balanç de situació a tres anys per l'escenari pessimista

CONCEPTE	INICIAL	%	ANY 1	%	ANY 2	%	ANY 3	%
ACTIU:								
ACTIU NO CORRENT	1.760,00	38,86%	1.338,40	-580,84%	1.036,80	205,36%	735,20	21,75%
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IMMOBILITZAT MATERIAL	1.160,00	25,61%	858,40	-372,53%	556,80	110,28%	255,20	7,55%
Equips informàtics	1.160,00	25,61%	1.160,00	-503,42%	1.160,00	229,76%	1.160,00	34,31%
DESPESES D'ESTABLIMENT	600,00	13,25%	480,00	-208,31%	480,00	95,07%	480,00	14,20%
IMMOBILITZAT FINANCER	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ACTIU CORRENT	2.769,60	61,14%	-1.568,82	680,84%	-531,92	-105,36%	2.645,42	78,25%
Existències	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Clients	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IVA suportat	369,60	8,16%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
HP deudora per IVA	0,00	0,00%	546,00	-236,95%	320,28	63,44%	-61,74	-1,83%
Disponible	2.400,00	52,98%	-2.114,82	917,80%	-852,20	-168,79%	2.707,16	80,08%
TOTAL ACTIU	4.529,60	100,00%	-230,42	100,00%	504,88	100,00%	3.380,62	100,00%
PASSIU								
PATRIMONI NET	4.160,00	100,00%	2.052,66	102,93%	1.934,60	69,81%	3.851,17	69,80%
Recursos Propis	1.160,00	25,61%	1.160,00	-503,42%	1.160,00	229,76%	1.160,00	34,31%
Resultat exercicis anteriors	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-5.107,34	-1011,60%	-5.225,40	-154,57%
Aportacions socis	3.000,00	66,23%	6.000,00	-2603,90%	6.000,00	1188,41%	6.000,00	177,48%
Resultat exercici	0,00	0,00%	-5.107,34	2216,50%	-118,07	-23,39%	1.916,58	56,69%
PASSIU NO CORRENT	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL PASSIU CIRCULANT	0,00	0,00%	-58,52	-2,93%	836,47	30,19%	1.666,21	30,20%
IVA a pagar	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IRPF a pagar	0,00	0,00%	452,76	22,70%	885,62	31,96%	1.572,62	28,50%
IS a pagar (- a retornar)	0,00	0,00%	-1.276,83	-64,03%	-1.324,51	-47,80%	-1.509,72	-27,36%
SS creditora	0,00	0,00%	765,55	38,39%	1.275,36	46,02%	1.603,31	29,06%
TOTAL PASSIU	4.160,00	91,84%	1.994,14	-865,42%	2.771,07	548,86%	5.517,38	163,21%

Font: elaboració pròpia

Escenari optimista

Figura 18: Balanç de situació a tres anys per l'escenari optimista

CONCEPTE	INICIAL	%	ANY 1	%	ANY 2	%	ANY 3	%
ACTIU:								
ACTIU NO CORRENT	1.760,00	38,86%	1.338,40	8,97%	1.036,80	3,80%	735,20	1,83%
IMMOBILITZAT IMMATERIAL	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IMMOBILITZAT MATERIAL	1.160,00	25,61%	858,40	5,75%	556,80	2,04%	255,20	0,64%
Equips informàtics	1.160,00	25,61%	1.160,00	7,77%	1.160,00	4,25%	1.160,00	2,89%
DESPESES D'ESTABLIMENT	600,00	13,25%	480,00	3,22%	480,00	1,76%	480,00	1,20%
IMMOBILITZAT FINANCER	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ACTIU CORRENT	2.769,60	61,14%	13.590,56	91,03%	26.260,12	96,20%	39.365,98	98,17%
IVA suportat	369,60	8,16%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
HP deudora per IVA	0,00	0,00%	663,60	4,45%	533,79	1,96%	-102,90	-0,26%
Disponible	2.400,00	52,98%	12.926,96	86,59%	25.726,33	94,25%	39.468,88	98,42%
TOTAL ACTIU	4.529,60	100,00%	14.928,96	100,00%	27.296,92	100,00%	40.101,18	100,00%
PASSIU								
PATRIMONI NET	4.160,00	100,00%	12.863,11	92,73%	21.774,73	94,27%	30.786,13	91,53%
Recursos Propis	1.160,00	25,61%	1.160,00	7,77%	1.160,00	4,25%	1.160,00	2,89%
Resultat exercicis anteriors	0,00	0,00%	0,00	0,00%	5.703,11	20,89%	14.614,73	36,44%
Aportacions socis	3.000,00	66,23%	6.000,00	40,19%	6.000,00	21,98%	6.000,00	14,96%
Resultat exercici	0,00	0,00%	5.703,11	38,20%	8.911,63	32,65%	9.011,40	22,47%
PASSIU NO CORRENT	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL PASSIU CIRCULANT	0,00	0,00%	1.008,04	7,27%	1.322,46	5,73%	2.848,71	8,47%
IRPF a pagar	0,00	0,00%	543,31	3,92%	1.238,44	5,36%	2.615,42	7,78%
IS a pagar (- a retomar)	0,00	0,00%	-453,93	-3,27%	-1.747,50	-7,57%	-2.482,34	-7,38%
SS creditora	0,00	0,00%	918,66	6,62%	1.831,52	7,93%	2.715,63	8,07%
TOTAL PASSIU	4.160,00	91,84%	13.871,15	92,91%	23.097,19	84,61%	33.634,84	83,87%

Font: elaboració pròpia

6.5 RENDIBILITAT

Analitzant la tresoreria i el compte de resultats, podem determinar la rendibilitat i viabilitat de Cooxarxem a partir de fórmules financeres com el VAN i el TIR.

El VAN (Valor Actual Net) permet calcular el valor present del flux de caixa que genera la inversió. En el cas de Cooxarxem, podríem dir que és viable perquè la inversió es recupera i genera beneficis, però el VAN és superior a 0 a l'escenari esperat i optimista, en el cas de l'escenari pessimista no seria recomanable invertir en el projecte perquè genera pèrdues.

Tot i que un dels escenaris no és favorable pel que fa a recuperar la inversió, caldria valorar si tenint en compte més anys recuperariem el capital, ja que el VAN és negatiu perquè el primer any tenim pèrdues i el segon any els beneficis són molt pocs, però mantenint tant els ingressos com les despeses del tercer any durant uns anys més sí que acabaríem tenint un VAN positiu.

Figura 19: Càlcul del VAN pels tres escenaris

Escenari esperat	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos	43.260,00 €	83.890,00 €	127.990,00 €	255.140,00 €
Total despeses	40.825,73 €	79.383,03 €	118.561,82 €	238.770,58 €
resultat anual	2.434,27 €	4.506,97 €	9.428,18 €	16.369,42 €
inv. Inicial	-4.160,00 €			
i=	3,00%			
VAN	11.079,74 €			

Escenari pessimista	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos	32.782,50 €	62.917,50 €	95.992,50 €	191.692,50 €
Total despeses	40.665,73 €	62.805,11 €	92.619,46 €	196.090,31 €
resultat anual	-7.883,23 €	112,39 €	3.373,04 €	-4.397,81 €
inv. Inicial	-4.160,00 €			
i=	3,00%			
VAN	-8.620,88 €			

Escenari optimista	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos	54.637,50 €	104.862,50 €	159.987,50 €	319.487,50 €
Total despeses	45.196,31 €	90.279,45 €	145.244,56 €	280.720,32 €
resultat anual	9.441,19 €	14.583,05 €	14.742,94 €	38.767,18 €
inv. Inicial	-4.160,00 €			
i=	3,00%			
VAN	32.244,01 €			

Font: elaboració pròpia

La TIR (Taxa Interna de Rendibilitat) és la rendibilitat que necessitaríem perquè el VAN fos 0, és a dir per saber quin interès necessitem per recuperar la inversió inicial i no tenir ni pèrdues ni beneficis.

Figura 20: Càlcul de la TIR pels tres escenaris

Escenari esperat	inv. Inicial	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos		43.260,00 €	83.890,00 €	127.990,00 €	255.140,00 €
Total despeses		40.825,73 €	79.383,03 €	118.561,82 €	238.770,58 €
resultat anual	-4.160,00 €	2.434,27 €	4.506,97 €	9.428,18 €	
TIR		84,17%			

Escenari pessimista	inv. Inicial	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos		32.782,50 €	62.917,50 €	95.992,50 €	191.692,50 €
Total despeses		40.665,73 €	62.805,11 €	92.619,46 €	196.090,31 €
resultat anual	-4.160,00 €	-7.883,23 €	112,39 €	3.373,04 €	
TIR		-42,19%			

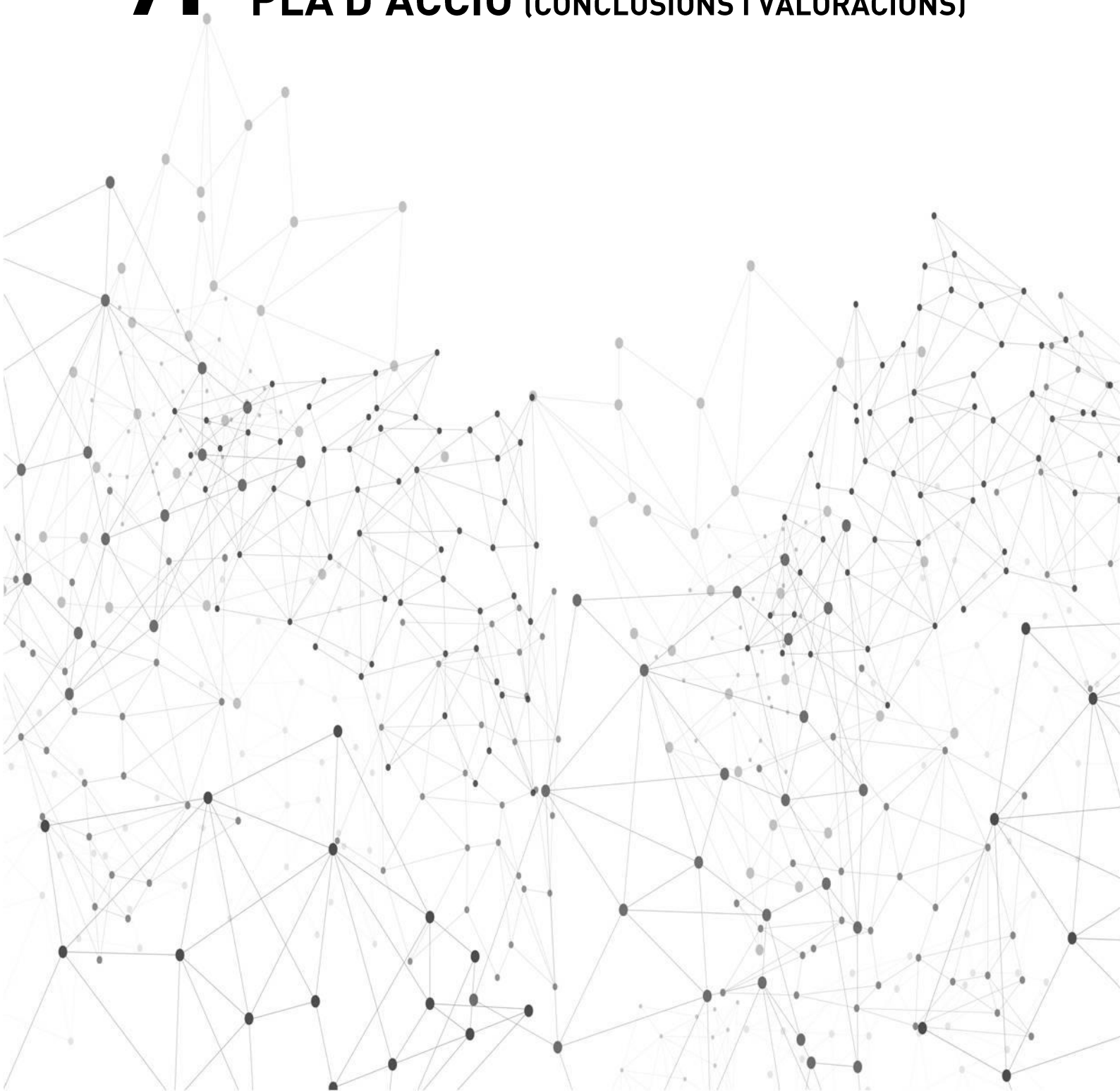
Escenari optimista	inv. Inicial	1r any	2n any	3r any	Total
Total ingressos		54.637,50 €	104.862,50 €	159.987,50 €	319.487,50 €
Total despeses		45.196,31 €	90.279,45 €	145.244,56 €	280.720,32 €
resultat anual	-4.160,00 €	9.441,19 €	14.583,05 €	14.742,94 €	
TIR amb excel		254,18%			

Font: elaboració pròpia

Com ja apuntava el VAN, l'escenari esperat i l'optimista són favorables i per tant tiraríem endavant el projecte perquè és rendible i hi ha beneficis més enllà de recuperar la inversió.

Donat que l'escenari pessimista no resulta rentable, però els altres dos sí la valoració que en fem és que hem de destinar esforços per aconseguir que les vendes siguin elevades i el creixement sigui semblant a l'escenari esperat, ja que la rendibilitat del projecte és possible, però no assegurat.

7. PLA D'ACCIÓ (CONCLUSIONS I VALORACIONS)



7.1 ANÀLISI DE PUNTS FORTS I FEBLES

Un cop fet el pla d'empresa de Cooxarxem ens plantegem diferents preguntes per reflexionar sobre quins poden ser els nostres principals avantatges, però també els punts febles. D'aquesta manera podem detectar possibles problemes i a la vegada solucions que ens permetin iniciar la cooperativa amb garanties.

Figura 21: Anàlisi DAFO de Cooxarxem

DEBILITATS	AMENACES
Poca possibilitat de jornada completa de l'equip de la cooperativa, podria provocar rotació i pèrdua de capital humà. Dependència de la col·laboració d'escoles i instituts per poder fer una acompanyament complet a l'usuari. Ingressos estacionals, juliol i agost no hi ha ingressos, però sí despeses de personal.	Poca col·laboració d'agents educatius externs a l'equip docent de Cooxarxem no permetria crear la xarxa. Estigmatització de TDAH dificulta el diagnòstic i el disseny de la intervenció. Poca visibilitat de les Altes capacitats, dificulta el diagnòstic i el disseny de la intervenció.
FORTALESES	OPORTUNITATS
Coneixement del mercat i de les problemàtiques que tenen les famílies d'infants i joves amb NEE. Experiència de l'equip promotor en projectes similars. Ús de metodologies positives cap a l'usuari, la família i l'escola. Especialització en TDAH i Altes capacitats	Interès creixent de les famílies pel benestar educatiu dels fills/es. Creixement de la població amb NEE, millora la taxa d'usuaris susceptibles a ser clients. No hi ha oferta similar en la totalitat del projecte. Possibilitat de donar estructura organitzativa a un col·lectiu existent (estudiants universitaris que busquen la primera feina laboral)

Font: elaboració pròpia

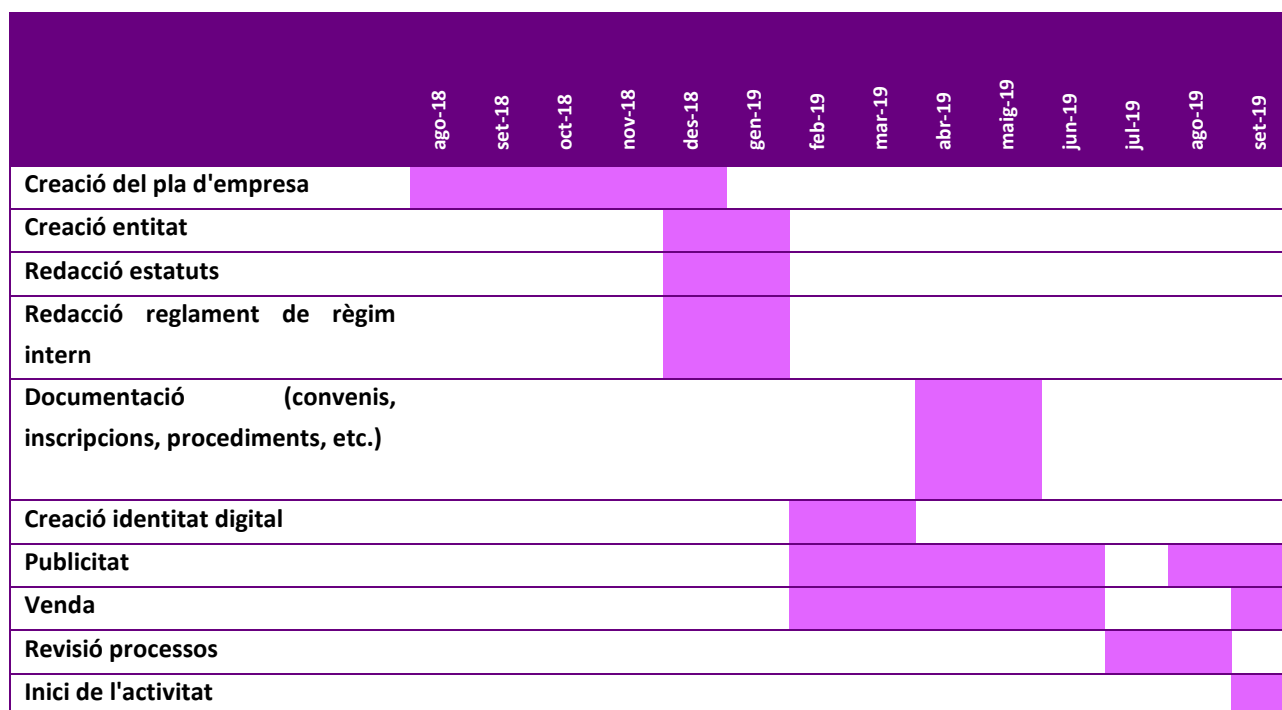
L'elaboració del pla d'empresa ha permès aflorar dificultats a les quals hem anat donant resposta, en un procés de disseny i construcció cal anar retocant endavant i endarrere per trobar la coherència necessària que necessita qualsevol producte per sortir al mercat i vendre amb la seguretat que el projecte desenvolupat aporta un benefici a les persones i a la vegada és ètic amb la política d'empresa cap als seus treballadors.

El bon funcionament de Cooxarxem depèn de la col·laboració d'altres agents educatius, però explicant les fortaleeses i beneficis recollits en aquest pla serà més fàcil que s'hi uneixin i participin de la creació i expansió de la cooperativa.

7.2 CALENDARI DE POSADA EN MARXA

Cooxarxem sortirà a mercat i començarà la seva activitat econòmica el setembre de 2019, és per això que cal preveure tots els passos a realitzar abans de la data prevista, a continuació presentem el calendari de posada en marxa. Ha de ser una eina viva i en constant evolució per adaptar-se a la realitat i les incidències que puguin sorgir.

Figura 22: Cronograma de posada en marxa de la cooperativa



Font: elaboració pròpia

7.3 SEGUIMENT

Cooxarxem és un projecte viable econòmicament i a la vegada aporta valor afegit a la societat, és per això que apostem per tirar el projecte endavant tal com s'ha elaborat en aquest pla d'empresa.

El que fem en aquest projecte, és una primera fase d'implantació d'un model que el que vol és donar un suport específic a aquells estudiants que per diversos motius, no segueixen el ritme que els marca l'institut i que poden caure en la desmotivació i l'abandonament escolar o el fracàs.

Aquest no és pas un problema aïllat, sinó tot el contrari, afecta a la població del país, i per tant la capacitat d'expansió del projecte és molt elevada. Un cop analitzat l'èxit d'aquesta primera fase, el que volem fer des de la cooperativa és replicar-ho a diferents comarques del país.

El projecte es basa fonamentalment en aconseguir la implicació i la participació de tots els agents i entitats del territori en un projecte educatiu compartit. Sota el paraigua d'un projecte que embolcalla tot el territori anem teixint treball en xarxa entre escoles, instituts, entitats i totes les persones que hi són implicades en acompanyar el dia a dia dels infants i joves.

No descartem en un futur convertir la cooperativa en integral o mixta, de treball i consum perquè els usuaris de la cooperativa també siguin socis, formin part de l'expansió de Cooxarxem i puguin decidir com volen que sigui la intervenció, puguin tenir avantatges, etc. d'aquesta manera aconseguiríem més implicació i més expansió del projecte tant de territori com de productes.

8. BIBLIOGRAFIA



8.1 BIBLIOGRAFIA

Legislació

Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas. BOE núm 304, de 20 de desembre de 1990

Llei orgànica 2/2006, de 3 de maig, d'educació. BOE núm 106, de 4 de maig de 2006.

Llei 12/2015, de 9 de juliol, de cooperatives de Catalunya. DOGC núm 6914, de 16 de juliol de 2015

Generalitat de Catalunya. *3r Conveni col·lectiu del sector del lleure educatiu i sociocultural de Catalunya per als anys 2011 a 2016*.

Monografies

Agulló, R. (2008) La Reeducación : un tratamiento psicodinámico de los trastornos del aprendizaje. Valls: Lectio

Grup de recerca PSITIC. Universitat Ramon Llull; Civís, M.; Longás, J.; Riera, J.; Úcar, X.; Longás, E.; Puig, C.; Vilar, J.; Cussó, I. i Anguera, A. (2013). Guia del reforç educatiu. Barcelona: Obra Social "la Caixa"

López-Ibor Aliño, J. (2007) DSM-IV-TR : manual diagnóstico y estadístico de los trastornos mentales. Barcelona: Masson

Sans, A. (2009). Per què em costa tant aprendre?. Barcelona: Edebé, DL

Webgrafia

Cooperatives de Treball de Catalunya. *L'emprenedoria cooperativa*. També en línia a: <https://www.cooperativest treball.coop/crea/recursos/l-emprenedoria-cooperativa> [consulta 28 de novembre de 2018]

Cooperatives de Treball de Catalunya. *Guia per a l'elaboració del pla d'empresa d'una cooperativa de treball*. També disponible a: <https://www.cooperativest treball.coop/crea/recursos/guia-per-l-elaboracio-del-pla-d-empresa-cooperativa> [consulta 20 de novembre de 2018]

Cooperatives de Treball de Catalunya. *Guia pràctica del procés de constitució d'una cooperativa*. També disponible a: <https://www.cooperativest treball.coop/crea/recursos/guia-per-constitucio-d-una-cooperativa> [consulta 19 de novembre de 2018]

Departament d'ensenyament de la Generalitat de Catalunya. <http://ensenyament.gencat.cat/ca/inici> [consulta 10 de novembre de 2018]

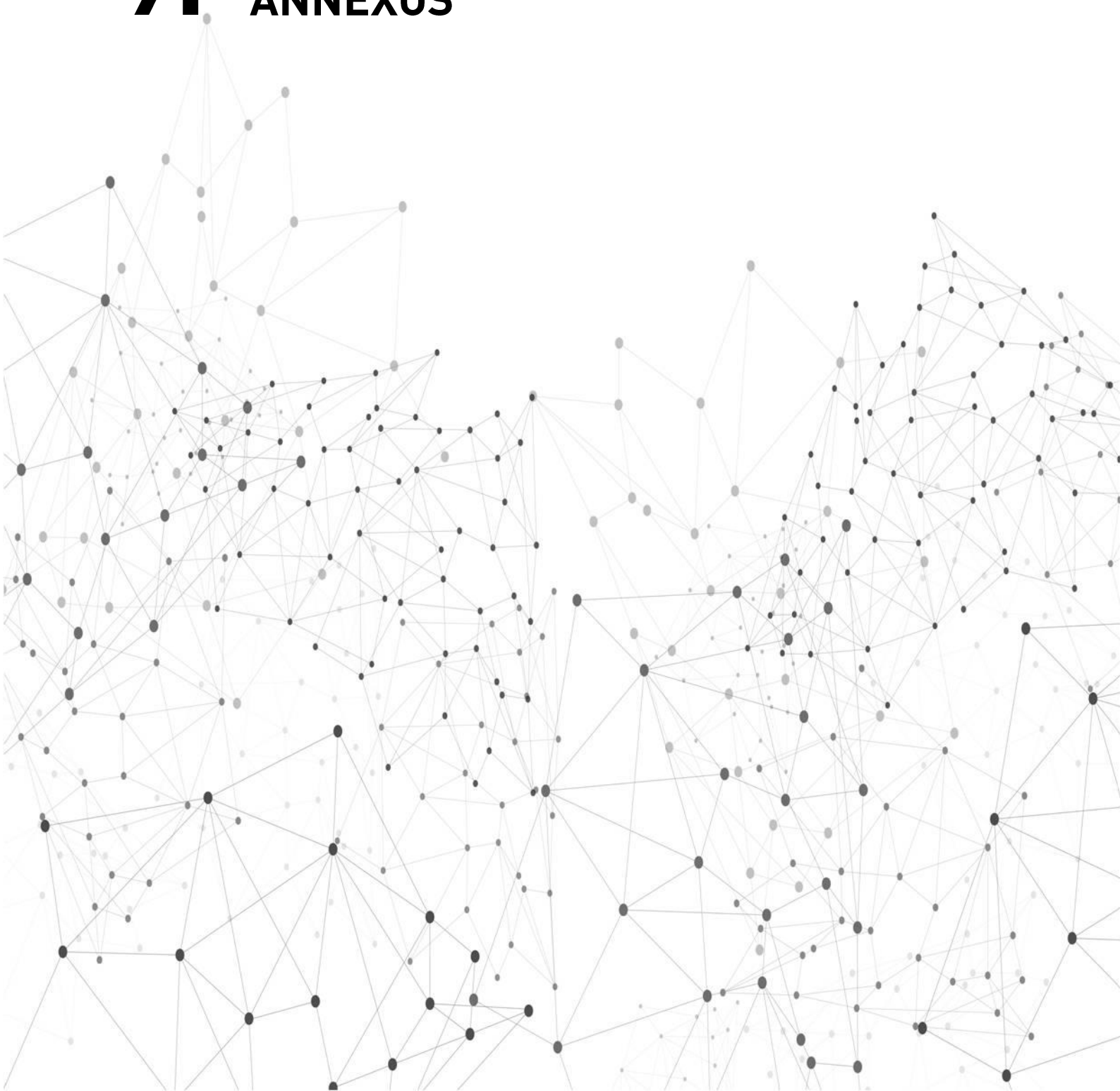
Educació 360. <https://www.educacio360.cat/> [consulta 28 de setembre de 2018]

Fundació Maresme. <http://www.fundaciomaresme.cat/la-fundacio-maresme-la-presentacio-neens/> [consulta 17 de setembre de 2018]

Institut d'estadística de Catalunya. <http://www.idescat.cat/tema/xifpo> [consulta 10 de novembre de 2018]

Xtec. <http://xtec.gencat.cat/ca/serveis/sez/eap/> [consulta 19 de novembre de 2018]

9. ANNEXOS



9.1 CENTRES PÚBLICS I PRIVATS D'EDUCACIÓ PRIMÀRIA I SECUNDÀRIA DEL BAIX MARESME⁶

Nom del centre	Municipi del centre	Nom naturalesa	Nom titularitat
Escola Fabra	Alella	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola La Serreta	Alella	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut d'Alella	Alella	Públic	Departament d'Ensenyament
Santa María del Pino	Alella	Privat	Societats Mercantils
Escola Bernat de Riudemeia	Argentona	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Les Fonts	Argentona	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Nova Argentona	Argentona	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Sant Miquel del Cros	Argentona	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut d'Argentona	Argentona	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Bressol Municipal Marinada	Cabrera de Mar	Públic	Corporacions Locals
Escola Pla de l'Avellà	Cabrera de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Sant Feliu	Cabrera de Mar	Concertat	Església Catòlica
Escola L'Olivera	Cabrils	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Mas Maria	Cabrils	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Cabrils	Cabrils	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Sagrada Família	Caldes d'Estrac	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Castell de Dosrius	Dosrius	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Els Roures	Dosrius	Públic	Departament d'Ensenyament
Bergantí	El Masnou	Concertat	Fundacions
Escola Francesc Ferrer i Guàrdia	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Lluís Millet	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament

⁶ Dades extretes de <http://mapaescolar.gencat.cat/> [consulta el 10/11/2018]

Escola Marinada	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Ocata	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Rosa Sensat	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Escolàpies El Masnou	El Masnou	Concertat	Fundacions
Institut Maremar	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Mediterrània	El Masnou	Públic	Departament d'Ensenyament
Sagrada Família	El Masnou	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Balmes	Mataró	Concertat	Altres Titularitats
Escola Antonio Machado	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Anxaneta	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Bressol Els Garrofers	Mataró	Públic	Corporacions Locals
Escola Bressol Els Menuts	Mataró	Públic	Corporacions Locals
Escola Camí del Cros	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Camí del Mig	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Cirera	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Germanes Bertomeu	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Joan Coromines	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Josep Manuel Peramàs	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Josep Montserrat	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola La Llàntia	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Maria-Mercè Marçal	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Marta Mata	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Montserrat Solà	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Pia de Mataró	Mataró	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Escola Rocafonda	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Torre Llauder	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Vista Alegre	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament

Freta	Mataró	Concertat	Societats Mercantils
Gem	Mataró	Concertat	Fundacions
Institut Alexandre Satorras	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Damià Campeny	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Escola Àngela Bransuela	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Escola Mar Mediterrània	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Josep Puig i Cadafalch	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Laia l'Arquera	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Les Cinc Sènies	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Miquel Biada	Mataró	Públic	Corporacions Locals
Institut Thos i Codina	Mataró	Públic	Departament d'Ensenyament
Mare de Déu de Lourdes	Mataró	Concertat	Fundacions
Maristes Valldemia	Mataró	Concertat	Fundacions
Meritxell	Mataró	Concertat	Fundacions
Sagrat Cor de Jesús	Mataró	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Sant Antoni de Pàdua	Mataró	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Sant Josep	Mataró	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Sol-Ixent	Mataró	Concertat	Societats Mercantils
Escola Marina	Montgat	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Norai	Montgat	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Salvador Espriu	Montgat	Públic	Departament d'Ensenyament
Hamelín-Laie Internacional	Montgat	Privat	Societats Mercantils
Institut Thalassa	Montgat	Públic	Departament d'Ensenyament
Mireia	Montgat	Concertat	Societats Mercantils
Escola Francesc Macià	Òrrius	Públic	Departament d'Ensenyament

Betlem	Premià de Dalt	Concertat	Societats Mercantils
Betlem-2	Premià de Dalt	Concertat	Societats Mercantils
Escola Marià Manent	Premià de Dalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Santa Anna	Premià de Dalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Valerià Pujol i Bosch	Premià de Dalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Assís	Premià de Mar	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Escola El Dofí	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola La Lió	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Mar Nova	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Montserrat	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Sant Cristòfol	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Premià de Mar	Premià de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
La Salle	Premià de Mar	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics
Liberi	Premià de Mar	Privat	Societats Mercantils
Escola Jaume Llull	Sant Andreu de Llanerres	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Serena Vall	Sant Andreu de Llanerres	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Llanerres	Sant Andreu de Llanerres	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Sant Jordi	Sant Vicenç de Montalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Sot del Camp	Sant Vicenç de Montalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Esteve Albert	Sant Vicenç de Montalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola El Cim	Teià	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Turó d'en Baldiri	Teià	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Lola Anglada	Tiana	Públic	Departament d'Ensenyament

Escola Tiziana	Tiana	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Tiana	Tiana	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Francesc Macià	Vilassar de Dalt	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Jaume Almera	Vilassar de Dalt	Públic	Departament d'Ensenyament
La Immaculada	Vilassar de Dalt	Concertat	Fundacions
Sant Jordi	Vilassar de Dalt	Concertat	Cooperatives
Escola del Mar	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Els Alocs	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Pérez Sala	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Escola Vaixell Burriac	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Pere Ribot	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
Institut Vilatzara	Vilassar de Mar	Públic	Departament d'Ensenyament
La Presentació de la Mare de Déu	Vilassar de Mar	Concertat	Ordes i Congregacions Catòlics

9.2 ESTADÍSTICA ESCOLARITZACIÓ MARESME I VALLÈS ORIENTAL

Generalitat de Catalunya
Departament d'Ensenyament

Estadística d'inici de curs. Curs 2018-2019

Alumnes matriculats segons ensenyament, nivell, naturalesa del centre i sexe
Serveis Territorials al Maresme-Vallès Oriental

Ensenyaments	Sector públic i privat			Sector públic			Sector privat		
	TOTAL	Dones	Homes	TOTAL	Dones	Homes	TOTAL	Dones	Homes
Educació infantil de 2n cicle	24.505	11.872	12.633	17.898	8.648	9.250	6.607	3.224	3.383
P3	7.924	3.826	4.098	5.848	2.802	3.046	2.076	1.024	1.052
P4	8.289	4.035	4.254	5.994	2.970	3.024	2.295	1.065	1.230
P5	8.292	4.011	4.281	6.056	2.876	3.180	2.236	1.135	1.101
Educació primària	58.470	28.387	30.083	43.354	20.904	22.450	15.116	7.483	7.633
1r	9.017	4.338	4.679	6.640	3.155	3.485	2.377	1.183	1.194
2n	9.516	4.612	4.904	7.018	3.325	3.693	2.498	1.287	1.211
3r	9.761	4.778	4.983	7.235	3.505	3.730	2.526	1.273	1.253
4t	9.995	4.819	5.176	7.416	3.558	3.858	2.579	1.261	1.318
5è	10.318	5.024	5.294	7.716	3.766	3.950	2.602	1.258	1.344
6è	9.863	4.816	5.047	7.329	3.595	3.734	2.534	1.221	1.313
Educació secundària obligatòria	39.124	18.831	20.293	28.319	13.584	14.735	10.805	5.247	5.558
1r	10.235	4.814	5.421	7.426	3.484	3.942	2.809	1.330	1.479
2n	10.106	4.857	5.249	7.355	3.496	3.859	2.751	1.361	1.390
3r	9.870	4.733	5.137	7.177	3.447	3.730	2.693	1.286	1.407
4t	8.913	4.427	4.486	6.361	3.157	3.204	2.552	1.270	1.282
Cicles de formació professional de grau mitjà	5.709	2.453	3.256	4.801	2.056	2.745	908	397	511
1r	3.498	1.534	1.964	2.938	1.286	1.652	560	248	312
2n	2.211	919	1.292	1.863	770	1.093	348	149	199
Cicles de formació professional de grau superior	4.428	2.050	2.378	3.339	1.556	1.783	1.089	494	595
1r	2.199	1.035	1.164	1.674	785	889	525	250	275
2n	2.229	1.015	1.214	1.665	771	894	564	244	320
Batxillerat	10.251	5.655	4.596	7.961	4.384	3.577	2.290	1.271	1.019
1r	5.480	2.990	2.490	4.321	2.326	1.995	1.159	664	495
2n	4.771	2.665	2.106	3.640	2.058	1.582	1.131	607	524
Cicles d'arts plàstiques i disseny de grau mitjà	80	30	50	80	30	50	-	-	-
1r	42	19	23	42	19	23	-	-	-
2n	38	11	27	38	11	27	-	-	-
Cicles d'arts plàstiques i disseny de grau superior	71	31	40	63	26	37	8	5	3
1r	31	12	19	30	11	19	1	1	-
2n	40	19	21	33	15	18	7	4	3
Total	142.638	69.309	73.329	105.815	51.188	54.627	36.823	18.121	18.702

Data de creació: 22/10/2018

Font: Departament d'Ensenyament. Servei d'Indicadors i Estadística. Estadística de l'ensenyament. Estadística d'inici de curs. Curs 2018-2019

9.3 PLA ECONÒMIC I FINANCER

9.3.1 Escenari esperat

1R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
Vendes	460,00	2.630,00	3.410,00	4.500,00	4.290,00	4.970,00	5.790,00	5.170,00	5.790,00	6.250,00			43.260,00
MARGE BRUT	460,00	2.630,00	3.410,00	4.500,00	4.290,00	4.970,00	5.790,00	5.170,00	5.790,00	6.250,00	0,00	0,00	43.260,00
DESPESES													
Despeses de personal	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	37.894,69
Retribució socis	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal													0,00
SS. empresa	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	9.186,59
21% Transports	7,00	49,00	73,50	122,50	101,50	126,00	161,00	143,50	161,00	175,00	0,00	0,00	1.120,00
Despeses d'establiment	120,00												120,00
0 Retenció IRPF	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	1.811,04
TOTAL DESPESES D'EXPLOTACIÓ	3.435,81	3.357,81	3.382,31	3.431,31	3.410,31	3.434,81	3.469,81	3.452,31	3.469,81	3.483,81	3.308,81	3.308,81	40.945,73
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-2.975,81	-727,81	27,69	1.068,69	879,69	1.535,19	2.320,19	1.717,69	2.320,19	2.766,19	-3.308,81	-3.308,81	2.314,27
AMORTITZACIONS													
Amort. inmob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-3.000,94	-752,94	2,56	1.043,56	854,56	1.510,06	2.295,06	1.692,56	2.295,06	2.741,06	-3.333,94	-3.333,94	2.012,67
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-3.000,94	-752,94	2,56	1.043,56	854,56	1.510,06	2.295,06	1.692,56	2.295,06	2.741,06	-3.333,94	-3.333,94	2.012,67
Fons de reserva obligatòria													402,53
Fons d'educació i promoció													40,25
IMPOST DE SOCIETATS													313,98
RESULTAT DE L'EXERCICI	-3.000,94	-752,94	2,56	1.043,56	854,56	1.510,06	2.295,06	1.692,56	2.295,06	2.741,06	-3.333,94	-3.647,92	1.255,90

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	368,00	2.104,00	2.728,00	3.600,00	3.432,00	3.976,00	4.632,00	4.136,00	4.632,00	5.000,00	0,00	0,00	34.608,00
20% 30 dies	0,00	92,00	0,00	0,00	900,00	858,00	994,00	1.158,00	1.034,00	1.158,00	1.250,00	0,00	7.444,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.368,00	2.196,00	2.728,00	3.600,00	4.332,00	4.834,00	5.626,00	5.294,00	5.666,00	6.158,00	1.250,00	0,00	45.052,00
PAGAMENTS													
Transports	7,00	49,00	73,50	122,50	101,50	126,00	161,00	143,50	161,00	175,00	0,00	0,00	1.120,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	8.421,04
IMPOST DE SOCIETATS					0,00					848,50			848,50
Retenció IRPF				452,76			452,76			452,76			1.358,28
IVA pagat	1,47	10,29	15,44	25,73	21,32	26,46	33,81	30,14	33,81	36,75	0,00	0,00	235,20
TOTAL PAGAMENTS	2.400,81	3.217,18	3.246,83	3.758,88	3.280,71	3.310,35	3.805,46	3.331,53	3.352,70	4.670,90	3.157,89	3.157,89	40.691,12
DIFERÈNCIA C-P	967,19	-1.021,18	-518,83	-158,88	1.051,29	1.523,65	1.820,54	1.962,47	2.313,30	1.487,10	-1.907,89	-3.157,89	4.360,88
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				396,80			73,50			97,76			568,05
Total IVA Trimestre				-396,80			-73,50			-97,76			
Total liquidació IVA				-396,80			-470,30			-568,05			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.367,19	2.346,01	1.827,18	1.668,31	2.719,60	4.243,25	6.063,79	8.026,26	10.339,56	11.826,66	9.918,77	6.760,88	6.760,88

2N ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	3.430,00	5.330,00	6.440,00	8.110,00	8.080,00	9.100,00	10.550,00	10.210,00	11.140,00	11.500,00	0,00	0,00	83.890,00
MARGE BRUT	3.430,00	5.330,00	6.440,00	8.110,00	8.080,00	9.100,00	10.550,00	10.210,00	11.140,00	11.500,00	0,00	0,00	83.890,00
DESPESES													
Despeses de personal	4.113,79	5.031,46	5.031,46	5.949,12	5.949,12	5.949,12	7.096,21	7.096,21	7.096,21	7.325,62	6.407,96	6.407,96	73.454,23
Retribució socis	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	37.398,12
Sous personal	0,00	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	1.390,40	2.259,40	2.259,40	2.259,40	2.433,20	1.738,00	1.738,00	18.249,03
SS. empresa	997,28	1.219,75	1.219,75	1.442,21	1.442,21	1.442,21	1.720,29	1.720,29	1.720,29	1.775,91	1.553,44	1.553,44	17.807,09
21% Transports	70,00	122,50	150,50	199,50	189,00	220,50	262,50	248,50	280,00	290,50	0,00	0,00	2.033,50
0 Retenció IRPF	218,16	266,82	266,82	315,48	315,48	315,48	376,31	376,31	376,31	388,48	339,82	339,82	3.895,30
TOTAL DESPESES	4.401,95	5.420,78	5.448,78	6.464,11	6.453,61	6.485,11	7.735,02	7.721,02	7.752,52	8.004,60	6.747,77	6.747,77	79.383,03
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-971,95	-90,78	991,22	1.645,89	1.626,39	2.614,89	2.814,98	2.488,98	3.387,48	3.495,40	-6.747,77	-6.747,77	4.506,97
AMORTITZACIONS													
Amort. inmob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-997,08	-115,91	966,09	1.620,76	1.601,26	2.589,76	2.789,85	2.463,85	3.362,35	3.470,26	-6.772,91	-6.772,91	4.205,37
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-997,08	-115,91	966,09	1.620,76	1.601,26	2.589,76	2.789,85	2.463,85	3.362,35	3.470,26	-6.772,91	-6.772,91	4.205,37
Fons de reserva obligatòria													841,07
Fons d'educació i promoció													84,11
IMPOST DE SOCIETATS													656,04
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-997,08	-115,91	966,09	1.620,76	1.601,26	2.589,76	2.789,85	2.463,85	3.362,35	3.470,26	-6.772,91	-7.428,94	2.624,15

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	2.744,00	4.264,00	5.152,00	6.488,00	6.464,00	7.280,00	8.440,00	8.168,00	8.912,00	9.200,00	0,00	0,00	67.112,00
20% 30 dies	0,00	686,00	1.066,00	1.288,00	1.622,00	1.616,00	1.820,00	2.110,00	2.042,00	2.228,00	2.300,00	0,00	16.778,00
TOTAL COBRAMENTS	2.744,00	4.950,00	6.218,00	8.380,80	8.086,00	8.896,00	10.260,00	10.278,00	10.954,00	11.428,00	2.300,00	0,00	83.890,00
PAGAMENTS													
Transports	70,00	122,50	150,50	199,50	189,00	220,50	262,50	248,50	280,00	290,50	0,00	0,00	2.033,50
Despeses de personal													
Retribució pròpia	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	37.398,12
Sous personal	0,00	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	1.390,40	2.259,40	2.259,40	2.259,40	2.433,20	1.738,00	1.738,00	18.249,03
SS. empresa	765,55	997,28	1.219,75	1.219,75	1.442,21	1.442,21	1.442,21	1.720,29	1.720,29	1.720,29	1.775,91	1.553,44	17.019,19
IMPOST DE SOCIETATS					0,00	-534,52				2.040,13		0,00	1.505,61
Retenció IRPF	452,76			751,80			946,45			1.128,94			3.279,95
IVA pagat	14,70	25,73	31,61	41,90	39,69	46,31	55,13	52,19	58,80	61,01	0,00	0,00	427,04
TOTAL PAGAMENTS	4.419,52	4.957,22	5.213,56	6.719,85	6.177,81	5.681,40	8.082,20	7.396,89	7.435,01	10.790,58	6.630,42	6.407,96	79.912,43
DIFERÈNCIA C-P	-1.675,52	-7,22	1.004,44	1.660,95	1.908,19	3.214,60	2.177,80	2.881,11	3.518,99	637,42	-4.330,42	-6.407,96	3.977,57
IVA suportat	36,75			72,03			127,89			166,11			402,78
Total IVA Trimestre	-36,75			-72,03			-127,89			-166,11			
Total liquidació IVA	-604,80			-72,03			-199,92			-366,03			
Saldo anterior	6.760,88												6.760,88
SALDO ACUMULAT	5.085,36	5.078,14	6.082,57	7.743,53	9.651,71	12.866,31	15.044,11	17.925,21	21.444,21	22.081,63	17.751,21	11.343,25	11.343,25

3R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	8.220,00	9.900,00	11.040,00	12.710,00	12.420,00	13.300,00	14.750,00	14.410,00	15.440,00	15.800,00	0,00	0,00	127.990,00
MARGE BRUT	8.220,00	9.900,00	11.040,00	12.710,00	12.420,00	13.300,00	14.750,00	14.410,00	15.440,00	15.800,00	0,00	0,00	127.990,00
DESPESES													
Despeses de personal	7.531,31	7.531,31	8.678,39	8.678,39	8.678,39	9.596,06	9.596,06	9.596,06	9.825,48	9.825,48	8.907,81	8.907,81	107.352,55
Retribució socis	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	2.433,20	2.433,20	3.302,21	3.302,21	3.302,21	3.997,41	3.997,41	3.997,41	4.171,21	4.171,21	3.476,01	3.476,01	42.059,66
SS. empresa	1.825,77	1.825,77	2.103,85	2.103,85	2.103,85	2.326,32	2.326,32	2.326,32	2.381,93	2.381,93	2.159,47	2.159,47	26.024,86
21% Transports	185,50	231,00	259,00	308,00	294,00	318,50	360,50	346,50	381,50	392,00	0,00	0,00	3.076,50
0 Retenció IRPF	570,55	570,55	657,45	657,45	657,45	726,97	726,97	726,97	744,35	744,35	674,83	674,83	8.132,77
TOTAL DESPESES	8.287,37	8.332,87	9.594,85	9.643,85	9.629,85	10.641,53	10.683,53	10.669,53	10.951,33	10.961,83	9.582,64	9.582,64	118.561,82
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-67,37	1.567,13	1.445,15	3.066,15	2.790,15	2.658,47	4.066,47	3.740,47	4.488,67	4.838,17	-9.582,64	-9.582,64	9.428,18
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
Amort. immob. immaterial	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
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-92,50	1.542,00	1.420,02	3.041,02	2.765,02	2.633,33	4.041,33	3.715,33	4.463,54	4.813,04	-9.607,78	-9.607,78	9.126,58
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-92,50	1.542,00	1.420,02	3.041,02	2.765,02	2.633,33	4.041,33	3.715,33	4.463,54	4.813,04	-9.607,78	-9.607,78	9.126,58
Fons de reserva obligatòria													1.825,32
Fons d'educació i promoció													182,53
IMPOST DE SOCIETATS												1.423,75	1.423,75
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-92,50	1.542,00	1.420,02	3.041,02	2.765,02	2.633,33	4.041,33	3.715,33	4.463,54	4.813,04	-9.607,78	-11.031,52	5.694,99

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	6.576,00	7.920,00	8.832,00	10.168,00	9.936,00	10.640,00	11.800,00	11.528,00	12.352,00	12.640,00	0,00	0,00	102.392,00
20% 30 dies	0,00	1.644,00	1.980,00	2.208,00	2.542,00	2.484,00	2.660,00	2.950,00	2.882,00	3.088,00	3.160,00	0,00	25.598,00
TOTAL COBRAMENTS	6.576,00	9.564,00	10.812,00	12.803,04	12.478,00	13.124,00	14.460,00	14.478,00	15.234,00	15.728,00	3.160,00	0,00	127.990,00
Transports	185,50	231,00	259,00	308,00	294,00	318,50	360,50	346,50	381,50	392,00	0,00	0,00	3.076,50
Despeses de personal													
Retribució pròpia	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	2.433,20	2.433,20	3.302,21	3.302,21	3.302,21	3.997,41	3.997,41	3.997,41	4.171,21	4.171,21	3.476,01	3.476,01	42.059,66
SS. empresa	1.553,44	1.825,77	1.825,77	2.103,85	2.103,85	2.103,85	2.326,32	2.326,32	2.381,93	2.381,93	2.159,47	2.159,47	25.418,84
IMPOST DE SOCIETATS				409,93		-1.384,09				2.951,37		0,00	1.977,21
Retenció IRPF	1.068,11			1.798,56			2.041,88			2.198,30			7.106,86
IVA pagat	38,96	48,51	54,39	64,68	61,74	66,89	75,71	72,77	80,12	82,32	0,00	0,00	646,07
TOTAL PAGAMENTS	8.551,55	7.810,82	8.713,70	11.259,57	9.034,13	8.374,89	12.074,15	10.015,32	10.231,47	15.449,47	9.130,27	8.907,81	119.553,15
DIFERÈNCIA C-P	-1.975,55	1.753,18	2.098,30	1.543,47	3.443,87	4.749,11	2.385,85	4.462,68	5.002,53	278,53	-5.970,27	-8.907,81	8.436,85
IVA suportat	61,01			141,86			193,31			228,59			624,75
Total IVA Trimestre	-61,01			-141,86			-193,31			-228,59			
Total liquidació IVA	-427,04			-141,86			-335,16			-563,75			
Saldo anterior	11.343,25												11.343,25
SALDO ACUMULAT	9.367,70	11.120,88	13.219,17	14.762,64	18.206,51	22.955,62	25.341,48	29.804,15	34.806,68	35.085,21	29.114,94	20.207,13	20.207,13

9.3.2 Escenari pessimista

1R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
Vendes	345,00	1.635,00	2.332,50	3.487,50	3.105,00	3.727,50	4.567,50	4.102,50	4.567,50	4.912,50			32.782,50
MARGE BRUT	345,00	1.635,00	2.332,50	3.487,50	3.105,00	3.727,50	4.567,50	4.102,50	4.567,50	4.912,50	0,00	0,00	32.782,50
DESPESES													
Despeses de personal	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	37.894,69
Retribució socis	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal													0,00
SS. empresa	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	9.186,59
21% Transports	5,25	36,75	55,13	91,88	76,13	94,50	120,75	107,63	120,75	131,25	0,00	0,00	840,00
Despeses d'establiment	120,00												120,00
0 Retenció IRPF	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	1.811,04
TOTAL DESPESES D'EXPLOTACIÓ	3.434,06	3.345,56	3.363,94	3.400,69	3.384,94	3.403,31	3.429,56	3.416,44	3.429,56	3.440,06	3.308,81	3.308,81	40.665,73
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-3.089,06	-1.710,56	-1.031,44	86,81	-279,94	324,19	1.137,94	686,06	1.137,94	1.472,44	-3.308,81	-3.308,81	-7.883,23
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-3.114,19	-1.735,69	-1.056,57	61,68	-305,07	299,06	1.112,81	660,93	1.112,81	1.447,31	-3.333,94	-3.333,94	-8.184,83
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-3.114,19	-1.735,69	-1.056,57	61,68	-305,07	299,06	1.112,81	660,93	1.112,81	1.447,31	-3.333,94	-3.333,94	-8.184,83
Fons de reserva obligatòria													-1.636,97
Fons d'educació i promoció													163,70
IMPOST DE SOCIETATS												-1.276,83	-1.276,83
RESULTAT DE L'EXERCICI	-3.114,19	-1.735,69	-1.056,57	61,68	-305,07	299,06	1.112,81	660,93	1.112,81	1.447,31	-3.333,94	-2.057,11	-5.107,34

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	276,00	1.308,00	1.866,00	2.790,00	2.484,00	2.982,00	3.654,00	3.282,00	3.654,00	3.930,00	0,00	0,00	26.226,00
20% 30 dies	0,00	69,00	0,00	0,00	697,50	621,00	745,50	913,50	820,50	913,50	982,50	0,00	5.763,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.276,00	1.377,00	1.866,00	2.790,00	3.181,50	3.603,00	4.399,50	4.195,50	4.474,50	4.843,50	982,50	0,00	34.989,00
PAGAMENTS													
Transports	5,25	36,75	55,13	91,88	76,13	94,50	120,75	107,63	120,75	131,25	0,00	0,00	840,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	28.708,10
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	8.421,04
IMPOST DE SOCIETATS				0,00						0,00	0,00	0,00	0,00
Retenció IRPF				452,76			452,76			452,76			1.358,28
IVA pagat	1,10	7,72	11,58	19,29	15,99	19,85	25,36	22,60	25,36	27,56	0,00	0,00	176,40
TOTAL PAGAMENTS	2.398,69	3.202,36	3.224,59	3.721,82	3.250,00	3.272,24	3.756,76	3.288,12	3.304,00	3.769,46	3.157,89	3.157,89	39.503,82
DIFERÈNCIA C-P	877,31	-1.825,36	-1.358,59	-931,82	-68,50	330,76	642,74	907,38	1.170,50	1.074,04	-2.175,39	-3.157,89	-4.514,82
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				390,00			55,13			73,32			518,44
Total IVA Trimestre				-390,00			-55,13			-73,32			
Total liquidació IVA				-390,00			-445,12			-518,44			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.277,31	1.451,95	93,36	-838,46	-906,97	-576,20	66,54	973,92	2.144,42	3.218,46	1.043,07	-2.114,82	-2.114,82

2N ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	2.572,50	3.997,50	4.830,00	6.082,50	6.060,00	6.825,00	7.912,50	7.657,50	8.355,00	8.625,00	0,00	0,00	62.917,50
MARGE BRUT	2.572,50	3.997,50	4.830,00	6.082,50	6.060,00	6.825,00	7.912,50	7.657,50	8.355,00	8.625,00	0,00	0,00	62.917,50
DESPESES													
Despeses de personal	3.482,21	3.482,21	3.482,21	4.399,88	4.399,88	4.399,88	5.949,12	5.949,12	5.949,12	6.178,54	5.260,87	5.260,87	58.193,95
Retribució socis	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	34.527,31
Sous personal	0,00	0,00	0,00	695,20	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	1.390,40	1.564,20	869,00	869,00	9.559,01
SS. empresa	844,17	844,17	844,17	1.066,64	1.066,64	1.066,64	1.442,21	1.442,21	1.442,21	1.497,83	1.275,36	1.275,36	14.107,62
21% Transports	52,50	91,88	112,88	149,63	141,75	165,38	196,88	186,38	210,00	217,88	0,00	0,00	1.525,13
0 Retenció IRPF	184,66	184,66	184,66	233,33	233,33	233,33	315,48	315,48	315,48	327,65	278,99	278,99	3.086,04
TOTAL DESPESES	3.719,38	3.758,75	3.779,75	4.782,83	4.774,96	4.798,58	6.461,48	6.450,98	6.474,61	6.724,06	5.539,86	5.539,86	62.805,11
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-1.146,88	238,75	1.050,25	1.299,67	1.285,04	2.026,42	1.451,02	1.206,52	1.880,39	1.900,94	-5.539,86	-5.539,86	112,39
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-1.172,01	213,61	1.025,11	1.274,53	1.259,91	2.001,28	1.425,88	1.181,38	1.855,26	1.875,80	-5.564,99	-5.564,99	-189,21
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-1.172,01	213,61	1.025,11	1.274,53	1.259,91	2.001,28	1.425,88	1.181,38	1.855,26	1.875,80	-5.564,99	-5.564,99	-189,21
Fons de reserva obligatòria													-37,84
Fons d'educació i promoció													-3,78
IMPOST DE SOCIETATS												-29,52	-29,52
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-1.172,01	213,61	1.025,11	1.274,53	1.259,91	2.001,28	1.425,88	1.181,38	1.855,26	1.875,80	-5.564,99	-5.535,48	-118,07

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	2.058,00	3.198,00	3.864,00	4.866,00	4.848,00	5.460,00	6.330,00	6.126,00	6.684,00	6.900,00	0,00	0,00	50.334,00
20% /30 dies	0,00	514,50	799,50	966,00	1.216,50	1.212,00	1.365,00	1.582,50	1.531,50	1.671,00	1.725,00	0,00	12.583,50
TOTAL COBRAMENTS	2.058,00	3.712,50	4.663,50	6.378,00	6.064,50	6.672,00	7.695,00	7.708,50	8.215,50	8.571,00	1.725,00	0,00	62.917,50
PAGAMENTS													
Transports	52,50	91,88	112,88	149,63	141,75	165,38	196,88	186,38	210,00	217,88	0,00	0,00	1.525,13
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	2.638,04	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	34.527,31
Sous personal	0,00	0,00	0,00	695,20	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	1.390,40	1.390,40	869,00	869,00	9.559,01
SS. empresa	765,55	844,17	844,17	844,17	1.066,64	1.066,64	1.066,64	1.442,21	1.442,21	1.442,21	1.497,83	1.275,36	13.597,81
IMPOST DE SOCIETATS				11,91		-1.276,83				1.283,08		0,00	18,16
Retenció IRPF	452,76			553,99			699,98			946,45			2.653,18
IVA pagat	11,03	19,29	23,70	31,42	29,77	34,73	41,34	39,14	44,10	45,75	0,00	0,00	320,28
TOTAL PAGAMENTS	3.919,88	3.593,38	3.618,79	4.924,36	4.571,40	3.323,15	6.511,75	6.174,64	6.203,22	8.616,09	5.483,34	5.260,87	62.200,88
DIFERÈNCIA C-P	-1.861,88	119,12	1.044,71	1.453,64	1.493,10	3.348,85	1.183,25	1.533,86	2.012,28	-45,09	-3.758,34	-5.260,87	716,62
IVA suportat	27,56			54,02			95,92			124,58			302,09
Total IVA Trimestre	-27,56			-54,02			-95,92			-124,58			
Total liquidació IVA	-546,00			-54,02			-149,94			-274,52			
Saldo anterior	-2.114,82												-2.114,82
SALDO ACUMULAT	-3.976,70	-3.857,58	-2.812,88	-1.359,24	133,86	3.482,71	4.665,96	6.199,82	8.212,10	8.167,01	4.408,68	-852,20	-852,20

3R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	6.165,00	7.425,00	8.280,00	9.532,50	9.315,00	9.975,00	11.062,50	10.807,50	11.580,00	11.850,00	0,00	0,00	95.992,50
MARGE BRUT	6.165,00	7.425,00	8.280,00	9.532,50	9.315,00	9.975,00	11.062,50	10.807,50	11.580,00	11.850,00	0,00	0,00	95.992,50
DESPESES													
Despeses de personal	6.384,23	6.384,23	6.384,23	6.384,23	7.531,31	7.531,31	7.531,31	7.531,31	7.531,31	7.531,31	6.613,65	6.613,65	83.952,08
Retribució socis	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	1.564,20	1.564,20	1.564,20	1.564,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	1.738,00	1.738,00	24.332,04
SS. empresa	1.547,69	1.547,69	1.547,69	1.547,69	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.603,31	1.603,31	20.352,02
21% Transports	139,13	173,25	194,25	231,00	220,50	238,88	270,38	259,88	286,13	294,00	0,00	0,00	2.307,38
0 Retenció IRPF	483,65	483,65	483,65	483,65	570,55	570,55	570,55	570,55	570,55	570,55	501,03	501,03	6.360,01
TOTAL DESPESES	7.007,01	7.041,13	7.062,13	7.098,88	8.322,37	8.340,74	8.372,24	8.361,74	8.387,99	8.395,87	7.114,68	7.114,68	92.619,46
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-842,01	383,87	1.217,87	2.433,62	992,63	1.634,26	2.690,26	2.445,76	3.192,01	3.454,13	-7.114,68	-7.114,68	3.373,04
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
Amort. immob. immaterial	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
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-867,14	358,73	1.192,73	2.408,48	967,50	1.609,13	2.665,13	2.420,63	3.166,88	3.429,00	-7.139,81	-7.139,81	3.071,44
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-867,14	358,73	1.192,73	2.408,48	967,50	1.609,13	2.665,13	2.420,63	3.166,88	3.429,00	-7.139,81	-7.139,81	3.071,44
Fons de reserva obligatòria													614,29
Fons d'educació i promoció													61,43
IMPOST DE SOCIETATS												479,14	479,14
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-867,14	358,73	1.192,73	2.408,48	967,50	1.609,13	2.665,13	2.420,63	3.166,88	3.429,00	-7.139,81	-7.618,96	1.916,58

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	4.932,00	5.940,00	6.624,00	7.626,00	7.452,00	7.980,00	8.850,00	8.646,00	9.264,00	9.480,00	0,00	0,00	76.794,00
20% /30 dies	0,00	1.233,00	1.485,00	1.656,00	1.906,50	1.863,00	1.995,00	2.212,50	2.161,50	2.316,00	2.370,00	0,00	19.198,50
TOTAL COBRAMENTS	4.932,00	7.173,00	8.109,00	9.602,28	9.358,50	9.843,00	10.845,00	10.858,50	11.425,50	11.796,00	2.370,00	0,00	95.992,50
Transports	139,13	173,25	194,25	231,00	220,50	238,88	270,38	259,88	286,13	294,00	0,00	0,00	2.307,38
Despeses de personal													
Retribució pròpia	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	1.564,20	1.564,20	1.564,20	1.564,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	2.433,20	1.738,00	1.738,00	24.332,04
SS. empresa	1.275,36	1.547,69	1.547,69	1.547,69	1.547,69	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.825,77	1.603,31	1.603,31	20.024,07
IMPOST DE SOCIETATS				97,76		-1.324,51				1.891,11		0,00	664,35
Retenció IRPF	885,62			1.450,96			1.624,76			1.711,66			5.673,01
IVA pagat	29,22	36,38	40,79	48,51	46,31	50,16	56,78	54,57	60,09	61,74	0,00	0,00	484,55
TOTAL PAGAMENTS	7.165,86	6.593,86	6.619,27	8.212,46	7.520,04	6.495,84	9.483,23	7.845,76	7.877,52	11.489,82	6.836,11	6.613,65	92.753,42
DIFERÈNCIA C-P	-2.233,86	579,14	1.489,73	1.389,81	1.838,46	3.347,16	1.361,77	3.012,74	3.547,98	306,18	-4.466,11	-6.613,65	3.239,08
IVA suportat	45,75			106,39			144,98			171,44			468,56
Total IVA Trimestre	-45,75			-106,39			-144,98			-171,44			
Total liquidació IVA	-320,28			-106,39			-251,37			-422,81			
Saldo anterior	-852,20												-852,20
SALDO ACUMULAT	-3.086,06	-2.506,93	-1.017,20	372,62	2.211,08	5.558,24	6.920,02	9.932,76	13.480,73	13.786,92	9.320,80	2.707,16	2.707,16

9.3.3 Escenari optimista

1R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
Vendes	575,0	2725,0	3887,5	5812,5	5175,0	6212,5	7612,5	6837,5	7612,5	8187,5			54.637,50
MARGE BRUT	575,00	2.725,00	3.887,50	5.812,50	5.175,00	6.212,50	7.612,50	6.837,50	7.612,50	8.187,50	0,00	0,00	54.637,50
DESPESES													
Despeses de personal	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.157,89	3.789,47	3.789,47	3.789,47	3.789,47	3.789,47	3.789,47	41.684,16
Retribució socis	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	31.578,91
Sous personal													0,00
SS. empresa	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	918,66	918,66	918,66	918,66	918,66	918,66	10.105,25
21% Transports	8,75	61,25	91,875	153,125	126,875	157,5	201,25	179,375	201,25	218,75	0,00	0,00	1.400,00
Despeses d'establiment	120,00												120,00
0 Retenció IRPF	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	150,92	181,10	181,10	181,10	181,10	181,10	181,10	1.992,15
TOTAL DESPESES D'EXPLOTACIÓ	3.437,56	3.370,06	3.400,69	3.461,94	3.435,69	3.466,31	4.171,82	4.149,95	4.171,82	4.189,32	3.970,57	3.970,57	45.196,31
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-2.862,56	-645,06	486,81	2.350,56	1.739,31	2.746,19	3.440,68	2.687,55	3.440,68	3.998,18	-3.970,57	-3.970,57	9.441,19
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-2.887,69	-670,19	461,68	2.325,43	1.714,18	2.721,06	3.415,54	2.662,42	3.415,54	3.973,04	-3.995,71	-3.995,71	9.139,59
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-2.887,69	-670,19	461,68	2.325,43	1.714,18	2.721,06	3.415,54	2.662,42	3.415,54	3.973,04	-3.995,71	-3.995,71	9.139,59
Fons de reserva obligatòria													1.827,92
Fons d'educació i promoció													182,79
IMPOST DE SOCIETATS												1.425,78	1.425,78
RESULTAT DE L'EXERCICI	-2.887,69	-670,19	461,68	2.325,43	1.714,18	2.721,06	3.415,54	2.662,42	3.415,54	3.973,04	-3.995,71	-5.421,48	5.703,11

PREVISIÓ DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	460,00	2.180,00	3.110,00	4.650,00	4.140,00	4.970,00	6.090,00	5.470,00	6.090,00	6.550,00	0,00	0,00	43.710,00
20% 30 dies	0,00	115,00	0,00	0,00	1.162,50	1.035,00	1.242,50	1.522,50	1.367,50	1.522,50	1.637,50	0,00	9.605,00
Aportacions socis	3.000,00												3.000,00
TOTAL COBRAMENTS	3.460,00	2.295,00	3.110,00	4.650,00	5.302,50	6.005,00	7.332,50	6.992,50	7.457,50	8.072,50	1.637,50	0,00	56.315,00
PAGAMENTS													
Transports	8,75	61,25	91,88	153,13	126,88	157,50	201,25	179,38	201,25	218,75	0,00	0,00	1.400,00
Despeses de personal													
Retribució pròpia	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.392,34	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	2.870,81	31.578,91
Sous personal	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
SS. empresa		765,55	765,55	765,55	765,55	765,55	918,66	918,66	918,66	918,66	918,66	918,66	9.186,59
IMPOST DE SOCIETATS				0,00						1.879,71	0,00	0,00	1.879,71
Retenció IRPF				452,76			452,76			543,31			1.448,83
IVA pagat	1,84	12,86	19,29	32,16	26,64	33,08	42,26	37,67	42,26	45,94	0,00	0,00	294,00
TOTAL PAGAMENTS	2.402,93	3.232,00	3.269,06	3.795,93	3.311,41	3.348,47	4.332,63	4.006,51	4.032,98	6.477,18	3.789,47	3.789,47	45.788,04
DIFERÈNCIA C-P	1.057,07	-937,00	-159,06	854,07	1.991,09	2.656,53	2.999,87	2.985,99	3.424,52	1.595,32	-2.151,97	-3.789,47	10.526,96
IVA repercutit				0,00			0,00			0,00			0,00
IVA suportat				403,59			91,88			122,19			617,66
Total IVA Trimestre				-403,59			-91,88			-122,19			
Total liquidació IVA				-403,59			-495,47			-617,66			
Tresoreria inicial	2.400,00												2.400,00
SALDO ACUMULAT	3.457,07	2.520,07	2.361,01	3.215,08	5.206,17	7.862,70	10.862,57	13.848,55	17.273,07	18.868,39	16.716,43	12.926,96	12.926,96

2N ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	4287,5	6662,5	8050	10137,5	10100	11375	13187,5	12762,5	13925	14375	0,00	0,00	104.862,50
MARGE BRUT	4.287,50	6.662,50	8.050,00	10.137,50	10.100,00	11.375,00	13.187,50	12.762,50	13.925,00	14.375,00	0,00	0,00	104.862,50
DESPESES													
Despeses de personal	5.031,46	5.031,46	5.949,12	5.949,12	6.866,79	6.866,79	8.013,87	8.013,87	8.243,29	8.243,29	7.555,04	7.555,04	83.319,13
Retribució socis	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	37.998,12
Sous personal	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	2.085,60	2.085,60	2.954,60	2.954,60	3.128,40	3.128,40	2.607,00	2.607,00	25.722,44
SS. empresa	1.219,75	1.219,75	1.442,21	1.442,21	1.664,68	1.664,68	1.942,76	1.942,76	1.998,37	1.998,37	1.831,52	1.831,52	20.198,58
21% Transports	87,50	153,13	188,13	249,38	236,25	275,63	328,13	310,63	350,00	363,13	0,00	0,00	2.541,88
0 Retenció IRPF	266,82	266,82	315,48	315,48	364,15	364,15	424,98	424,98	437,14	437,14	400,65	400,65	4.418,44
TOTAL DESPESES	5.385,78	5.451,40	6.452,73	6.513,98	7.467,19	7.506,56	8.766,97	8.749,47	9.030,43	9.043,56	7.955,68	7.955,68	90.279,45
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-1.098,28	1.211,10	1.597,27	3.623,52	2.632,81	3.868,44	4.420,53	4.013,03	4.894,57	5.331,44	-7.955,68	-7.955,68	14.583,05
AMORTITZACIONS													
Amort. immob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-1.123,41	1.185,96	1.572,13	3.598,38	2.607,68	3.843,30	4.395,39	3.987,89	4.869,44	5.306,31	-7.980,82	-7.980,82	14.281,45
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-1.123,41	1.185,96	1.572,13	3.598,38	2.607,68	3.843,30	4.395,39	3.987,89	4.869,44	5.306,31	-7.980,82	-7.980,82	14.281,45
Fons de reserva obligatòria													2.856,29
Fons d'educació i promoció													285,63
IMPOST DE SOCIETATS												2.227,91	2.227,91
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-1.123,41	1.185,96	1.572,13	3.598,38	2.607,68	3.843,30	4.395,39	3.987,89	4.869,44	5.306,31	-7.980,82	-10.208,72	8.911,63

PREVISSIO DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	3.430,00	5.330,00	6.440,00	8.110,00	8.080,00	9.100,00	10.550,00	10.210,00	11.140,00	11.500,00	0,00	0,00	83.890,00
20% 30 dies	0,00	857,50	1.332,50	1.610,00	2.027,50	2.020,00	2.275,00	2.637,50	2.552,50	2.785,00	2.875,00	0,00	20.972,50
TOTAL COBRAMENTS	3.430,00	6.187,50	7.772,50	10.383,60	10.107,50	11.120,00	12.825,00	12.847,50	13.692,50	14.285,00	2.875,00	0,00	104.862,50
PAGAMENTS													
Transports	87,50	153,13	188,13	249,38	236,25	275,63	328,13	310,63	350,00	363,13	0,00	0,00	2.541,88
Despeses de personal													
Retribució pròpia	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	3.116,51	37.398,12
Sous personal	695,20	695,20	1.390,40	1.390,40	2.085,60	2.085,60	2.954,60	2.954,60	3.128,40	3.128,40	2.607,00	2.607,00	25.722,44
SS. empresa	918,66	1.219,75	1.219,75	1.442,21	1.442,21	1.664,68	1.664,68	1.942,76	1.942,76	1.998,37	1.998,37	1.831,52	19.285,71
IMPOST DE SOCIETATS				291,91		-453,93				3.270,49		413,01	3.521,47
Retenció IRPF	543,31			849,12			1.043,78			1.287,10			3.723,32
IVA pagat	18,38	32,16	39,51	52,37	49,61	57,88	68,91	65,23	73,50	76,26	0,00	0,00	533,79
TOTAL PAGAMENTS	5.379,56	5.216,74	5.954,29	7.391,90	6.930,19	6.746,36	9.176,60	8.389,73	8.611,17	13.240,26	7.721,89	7.968,05	92.726,73
DIFERÈNCIA C-P	-1.949,56	970,76	1.818,21	2.991,70	3.177,31	4.373,64	3.648,40	4.457,77	5.081,33	1.044,74	-4.846,89	-7.968,05	12.135,77
IVA suportat	45,94			90,04			159,86			207,64			503,48
Total IVA Trimestre	-45,94			-90,04			-159,86			-207,64			
Total liquidació IVA	-663,60			-90,04			-249,90			-457,54			
Saldo anterior	12.926,96												12.926,96
SALDO ACUMULAT	10.977,40	11.948,16	13.766,37	16.758,07	19.935,38	24.309,02	27.957,42	32.415,19	37.496,52	38.541,26	33.694,38	25.726,33	25.726,33

3R ANY

COMPTE DE RESULTATS	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
INGRESSOS													
0% Vendes	10.275,00	12.375,00	13.800,00	15.887,50	15.525,00	16.625,00	18.437,50	18.012,50	19.300,00	19.750,00	0,00	0,00	159.987,50
MARGE BRUT	10.275,00	12.375,00	13.800,00	15.887,50	15.525,00	16.625,00	18.437,50	18.012,50	19.300,00	19.750,00	0,00	0,00	159.987,50
DESPESES													
Despeses de personal	9.596,06	9.596,06	9.825,48	10.743,14	10.743,14	10.743,14	11.890,22	11.890,22	11.890,22	12.119,64	11.201,97	11.201,97	131.441,26
Retribució socis	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	3.997,41	3.997,41	4.171,21	4.866,41	4.866,41	4.866,41	5.735,41	5.735,41	5.735,41	5.909,21	5.214,01	5.214,01	60.308,69
SS. empresa	2.326,32	2.326,32	2.381,93	2.604,40	2.604,40	2.604,40	2.882,48	2.882,48	2.882,48	2.938,09	2.715,63	2.715,63	31.864,55
21% Transports	231,88	288,75	323,75	385,00	367,50	398,13	450,63	433,13	476,88	490,00	0,00	0,00	3.845,63
0 Retenció IRPF	726,97	726,97	744,35	813,87	813,87	813,87	900,77	900,77	900,77	918,15	848,63	848,63	9.957,67
TOTAL DESPESES	10.554,91	10.611,78	10.893,58	11.942,01	11.924,51	11.955,14	13.241,62	13.224,12	13.267,87	13.527,79	12.050,61	12.050,61	145.244,56
RESULTAT BRUT D'EXPLOTACIÓ	-279,91	1.763,22	2.906,42	3.945,49	3.600,49	4.669,86	5.195,88	4.788,38	6.032,13	6.222,21	-12.050,61	-12.050,61	14.742,94
AMORTITZACIONS													
Amort. inmob. material	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	25,13	301,60
Amort. inmob. immaterial	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
RESULTAT NET D'EXPLOTACIÓ	-305,04	1.738,08	2.881,29	3.920,35	3.575,35	4.644,73	5.170,75	4.763,25	6.007,00	6.197,07	-12.075,74	-12.075,74	14.441,34
BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS	-305,04	1.738,08	2.881,29	3.920,35	3.575,35	4.644,73	5.170,75	4.763,25	6.007,00	6.197,07	-12.075,74	-12.075,74	14.441,34
Fons de reserva obligatòria													2.888,27
Fons d'educació i promoció													288,83
IMPOST DE SOCIETATS												2.252,85	2.252,85
RESULTAT DESPRES D'IMPOSTOS	-305,04	1.738,08	2.881,29	3.920,35	3.575,35	4.644,73	5.170,75	4.763,25	6.007,00	6.197,07	-12.075,74	-14.328,59	9.011,40

PREVISSIO DE TRESORERIA	set	oct	nov	des	gen	feb	mar	abr	maig	jun	jul	ago	TOTAL
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	
COBRAMENTS													
80% Comptat	8.220,00	9.900,00	11.040,00	12.710,00	12.420,00	13.300,00	14.750,00	14.410,00	15.440,00	15.800,00	0,00	0,00	127.990,00
20% 30 dies	0,00	2.055,00	2.475,00	2.760,00	3.177,50	3.105,00	3.325,00	3.687,50	3.602,50	3.860,00	3.950,00	0,00	31.997,50
TOTAL COBRAMENTS	8.220,00	11.955,00	13.515,00	16.003,79	15.597,50	16.405,00	18.075,00	18.097,50	19.042,50	19.660,00	3.950,00	0,00	159.987,50
Transports	231,88	288,75	323,75	385,00	367,50	398,13	450,63	433,13	476,88	490,00	0,00	0,00	3.845,63
Despeses de personal													
Retribució pròpia	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	3.272,34	39.268,02
Sous personal	3.997,41	3.997,41	4.171,21	4.866,41	4.866,41	4.866,41	5.735,41	5.735,41	5.735,41	5.909,21	5.214,01	5.214,01	60.308,69
SS. empresa	1.831,52	2.326,32	2.326,32	2.381,93	2.604,40	2.604,40	2.882,48	2.882,48	2.882,48	2.938,09	2.715,63	2.715,63	30.990,44
IMPOST DE SOCIETATS				616,33		-1.747,50				4.011,63		107,23	2.987,69
Retenció IRPF	1.238,44			2.198,30			2.441,62			2.702,32			8.590,68
IVA pagat	48,69	60,64	67,99	80,85	77,18	83,61	94,63	90,96	100,14	102,90	0,00	0,00	807,58
TOTAL PAGAMENTS	10.620,27	9.945,45	10.161,60	13.801,16	11.187,82	9.477,37	14.599,02	12.414,30	12.467,24	19.370,88	11.424,44	11.309,20	146.778,74
DIFERÈNCIA C-P	-2.400,27	2.009,55	3.353,40	2.202,63	4.409,68	6.927,63	3.475,98	5.683,20	6.575,26	289,12	-7.474,44	-11.309,20	13.208,76
IVA suportat	76,26			177,32			241,63			285,73			780,94
Total IVA Trimestre	-76,26			-177,32			-241,63			-285,73			
Total liquidació IVA	-533,79			-177,32			-418,95			-704,68			
Saldo anterior	25.726,33												25.726,33
SALDO ACUMULAT	23.326,06	25.335,61	28.689,02	30.891,65	35.301,33	42.228,96	45.704,94	51.388,14	57.963,40	58.252,52	50.778,08	39.468,88	39.468,88