

ESTADOS DE TESORERÍA PREVISIONALES

	Año 1 (€)	Año 2 (€)	Año 3 (€)
Saldo inicial (A)			
Cobros			
Desembolsos de fondos propios			
Subvenciones de explotación			
Préstamos a largo plazo			
Préstamos a corto plazo			
Cobro a clientes			
Cobro a deudores varios			
IVA repercutido de ventas			
Total cobros (B)			
Pagos			
Créditos a largo plazo			
Créditos a corto plazo			
Gastos financieros por préstamo bancario			
Proveedores			
Acreedores por inmovilizado			
Pagos de costes de ventas, material fungible			
IVA soportado			
Sueldos y salarios líquidos			
Cargas sociales			
Tributos: IAE, IBI...			
Suministros: luz, agua, gas, teléfono...			
Servicios de profesionales independientes			
Publicidad y propaganda			
Primas de seguros			
Servicios contratados a otras empresas			
Arrendamientos			
Mantenimiento y reparación			
Total pagos (C)			
Saldo final (A + B – C)			