

### TESORERÍA DE SMART-IB AL 31 DE DICIEMBRE 2021

Los saldos disponibles en los bancos al día 19 de noviembre son los siguientes:

<b>SMART-IB 19/11/2021</b>	
BMN - BANKIA	4.315,92
CAIXA	4.742,01
SABADELL	14.056,49
FIARE	95.109,51
<b>TOAL DISPONIBLE</b>	<b>118.223,93</b>

Los cobros previstos se han calculado por los días hábiles hasta el 31 de diciembre y la media de cobros que se está recibiendo cada día. Aunque la media de cobro diario está desde el 1 de septiembre hasta el día de hoy en 14.200 € diarios, por el principio de prudencia el cálculo se ha hecho por 13.000 € por día hábil.

Se ha añadido en el apartado de ingresos la ayuda COVID por importe de 59.065 € que nos ha concedido la Junta de Andalucía pero que aún no nos han pagado. La fecha límite para que procedan al pago de la ayuda según el Decreto donde se aprobaron las mismas es el 31 de diciembre.

Los anticipos de los socios están calculados sobre una facturación para los meses de noviembre y diciembre de 510.000 €, 35.000 € más de lo presupuestado para esos meses teniendo en cuenta como van las cosas, y de acuerdo con el principio de prudencia.

Otros gastos son los gastos de EÓER, coworking, Microsoft, servidores y otros gastos ordinarios.

Aunque este informe refleja la necesidad de financiación al 31 de diciembre de 2021, el pago de los impuestos se producirá el 30 de enero de 2022, y a esa cantidad habría que añadirle los seguros sociales de diciembre, que no están contemplados en este informe (60.000 €), que también se pagan en esa misma fecha.

Los pagos de impuestos y seguros sociales de diciembre supondrán un desembolso de 235.000 €, que será casi la cantidad que se cobrará durante el mes de enero, originando una falta de liquidez para atender los anticipos societarios de enero.

Sería conveniente solicitar a Bélgica el resto de la ayuda que nos concedieron para este año 2021 para evitar esta situación.

Se relaciona a continuación la previsión de la tesorería al día 31 de diciembre teniendo en cuenta las premisas citadas anteriormente.

<b>TESORERÍA 31 DE DICIEMBRE 2021</b>	
SALDO ACTUAL BANCOS 19/11/2021	118.223,93
COBROS PREVISTOS AL 31/12/2021	364.000,00
AYUDA COVID	59.065,00
<b>SALDO DISPONIBLE</b>	<b>541.288,93</b>
<b>PAGOS IMPUESTOS-SS</b>	
IVA	120.000,00
IRPF	55.000,00
SEG. SOCIAL OCTUBRE	59.433,00
SEG. SOCIAL NOVIEMBRE	60.000,00
<b>TOTAL PAGOS IMPUESTOS Y S.S.</b>	<b>294.433,00</b>
GASTOS DE LOS SOCIOS	25.000,00
ANTICIPOS SOCIOS NOV-DIC.	331.500,00
<b>GASTOS SOCIOS</b>	<b>356.500,00</b>
<b>PERSONAL ESTRUCTURA NOV-DIC</b>	24.000,00
<b>PERSONAL ESTRUCTURA COOPLABORA</b>	11.492,00
<b>JURÍDICO</b>	7.000,00
<b>AUDITORIAS</b>	
<b>OTROS GASTOS NOV-DIC.</b>	12.000,00
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>54.492,00</b>
SALDO ACTUAL BANCOS	118.223,93
COBROS PREVISTOS AL 31-12-2021	364.000,00
AYUDA COVID	59.065,00
<b>SALDO DISPONIBLE</b>	<b>541.288,93</b>
PAGOS IMPUESTOS	294.433,00
PAGOS SOCIOS	356.500,00
PAGO ESTRUCTURA Y GASTOS	54.492,00
<b>SALDO DISPONIBLE</b>	<b>-164.136,07</b>

19 de noviembre de 2021