

## **RAPPORT SUR LE DÉVELOPPEMENT DE SMART-IB DE 2016 À 2021**

Ce rapport donne une vue d'ensemble des exercices 2016 à 2021, un rapport détaillé de toutes les dépenses et de ce qui s'est passé annuellement lorsque les comptes de chaque exercice ont été présentés.

Les deux premiers feuillets sont les résultats et bilans groupés des exercices 2016 à 2021. C'est de là que proviendront toutes les données des différents graphiques.

Ensuite, une liste de l'actif, du passif et de l'actif net est présentée.

Dans les graphiques du chiffre d'affaires et des recettes, il faut tenir compte du fait que le chiffre d'affaires est indiqué avec la TVA correspondante, car celle-ci doit également être collectée.

On montre d'abord un graphique avec l'évolution des encours de 2016 à 2021, puis l'évolution de la facturation et des encaissements par trimestre, pour voir quand il y a un changement de tendance.

À partir de mai 2017, date à laquelle la première liste des soldes à payer a été établie, un tableau est présenté avec les soldes à payer restant à la fin de chaque exercice. Une ligne avec les soldes actuels est ajoutée pour calculer le % des soldes impayés pour chaque année.

Le graphique suivant représente les revenus moins les dépenses des membres, ce qui donne la marge brute par an.

Le graphique des dépenses nous indique comment chacune des dépenses a évolué par groupe.

Le graphique suivant montre l'évolution en % des produits et des charges.

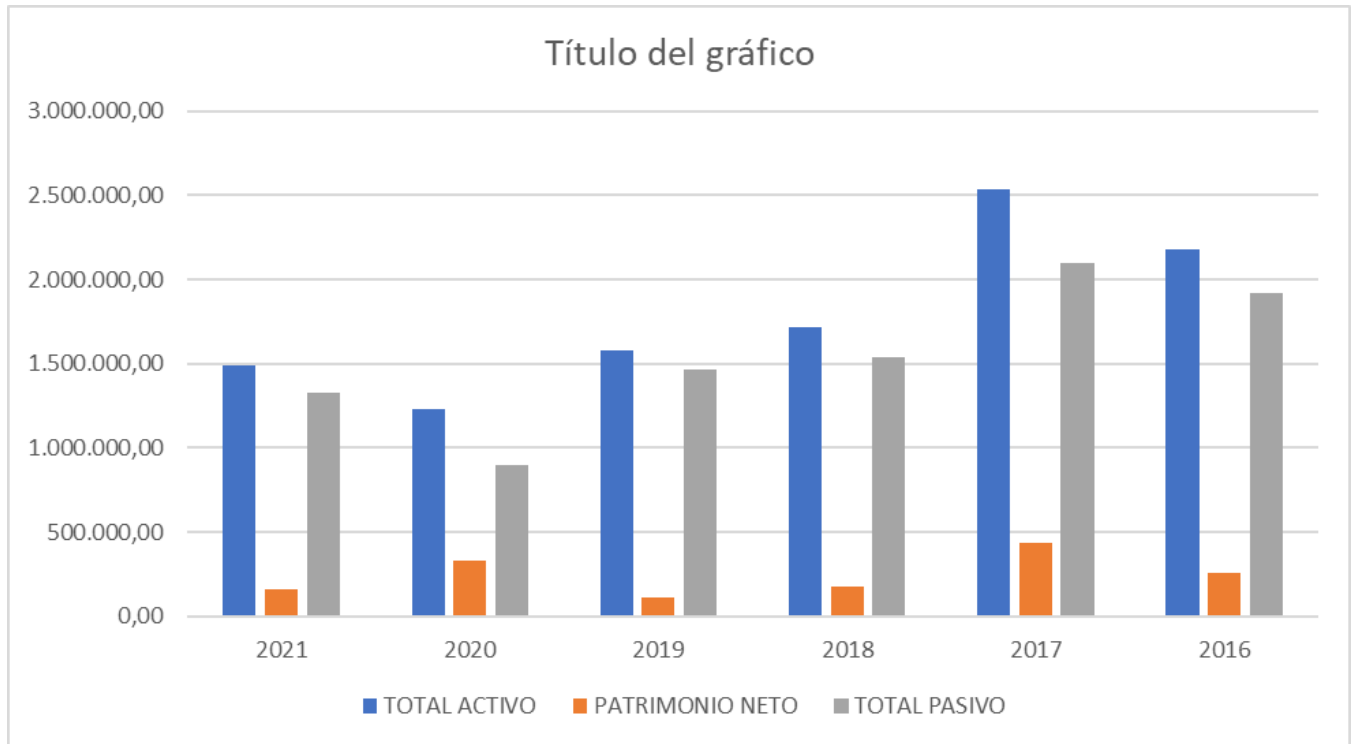
Enfin, une liste des dépenses inutiles encourues est présentée. Ils sont considérés comme inutiles car ils n'ont généré aucun type de revenu et n'étaient pas nécessaires au maintien de la structure.

| <b>CUENTA DE RESULTADOS DE SMART-IB DE 2021-2016</b> |                     |                     |                     |                     |                      |                     |                      |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| <b>SMART-IB DE IMPULSO EMPRESARIAL</b>               | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         | <b>2019</b>         | <b>2018</b>         | <b>2017</b>          | <b>2016</b>         | <b>TOTAL</b>         |
| Prestaciones de servicios                            | 2.860.878,13        | 2.502.264,68        | 3.996.558,25        | 7.310.406,51        | 10.360.721,19        | 7.010.280,07        | 34.041.108,83        |
| SUBVENCIONES   | 147.297,90          | 185.488,61          | 39.872,68           | 233.555,26          | 120.202,07           | 17.228,31           | 743.644,83           |
| OTROS INGRESOS                                       | 40.763,29           | 92.944,38           |                     |                     | 243.989,68           | 278,60              | 377.975,95           |
| Cobro impagados                                      | 2.353,41            | 8.843,23            | 49.855,37           | 22.674,81           |                      |                     | 83.726,82            |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                | <b>3.051.292,73</b> | <b>2.789.540,90</b> | <b>4.086.286,30</b> | <b>7.566.636,58</b> | <b>10.724.912,94</b> | <b>7.027.786,98</b> | <b>35.246.456,43</b> |
| GASTOS DE PERSONAL SOCIOS                            | 2.587.913,15        | 2.361.578,00        | 3.637.000,92        | 6.642.817,79        | 9.107.768,90         | 6.022.522,84        | 30.359.601,60        |
| GASTOS SOCIOS SMART                                  | 120.994,97          | 189.729,96          | 271.037,88          | 493.154,77          | 672.539,49           | 502.486,60          | 2.249.943,67         |
| <b>TOTAL GASTOS SOCIOS</b>                           | <b>2.708.908,12</b> | <b>2.551.307,96</b> | <b>3.908.038,80</b> | <b>7.135.972,56</b> | <b>9.780.308,39</b>  | <b>6.525.009,44</b> | <b>32.609.545,27</b> |
| <b>MARGEN BRUTO</b>                                  | <b>342.384,61</b>   | <b>238.232,94</b>   | <b>178.247,50</b>   | <b>430.664,02</b>   | <b>944.604,55</b>    | <b>502.777,54</b>   | <b>2.636.911,16</b>  |
| PERSONAL ESTRUCTURA                                  | 362.206,24          | 306.543,32          | 261.805,34          | 359.859,76          | 269.824,43           |                     | 1.560.239,09         |
| SERVICIOS Y GASTOS FINANCIEROS                       | 6.190,60            | 4.331,26            | 2.893,14            | 7.998,47            | 5.719,65             | 4.718,50            | 31.851,62            |
| OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN                          | 101.418,90          | 130.497,30          | 326.881,96          | 313.376,89          | 319.870,71           | 306.420,42          | 1.498.466,18         |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                               | 34.035,63           | 8.510,00            | 132.491,62          | 9.968,84            | 34.374,18            |                     | 219.380,27           |
| AJUSTES NEGATIVOS EN IVA                             | 7.482,59            | 11.877,53           | 26.840,99           | 35.736,74           |                      | 22.973,42           | 104.911,27           |
| FONDO DE GARANTÍA                                    | 29.428,83           | 25.022,65           | 39.965,58           | 73.104,07           | 111.539,78           |                     | 279.060,91           |
| PROV. IMPTO SOCIEDADES                               |                     |                     |                     |                     | 13.948,01            | 2.947,68            | 16.895,69            |
| PROVISIÓN INSOLVENCIAS                               | 40.131,72           | 59.087,40           | 58.108,57           |                     | 173.301,63           | 139.188,44          | 469.817,76           |
| AMORTIZACIONES                                       |                     | 1.237,69            | 967,14              | 2.033,87            | 2.033,87             |                     | 6.272,57             |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                  | <b>580.894,51</b>   | <b>547.107,15</b>   | <b>849.954,34</b>   | <b>802.078,64</b>   | <b>930.612,26</b>    | <b>476.248,46</b>   | <b>4.186.895,36</b>  |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                | <b>-238.509,90</b>  | <b>-308.874,21</b>  | <b>-671.706,84</b>  | <b>-371.414,62</b>  | <b>13.992,29</b>     | <b>26.529,08</b>    | <b>-1.549.984,20</b> |

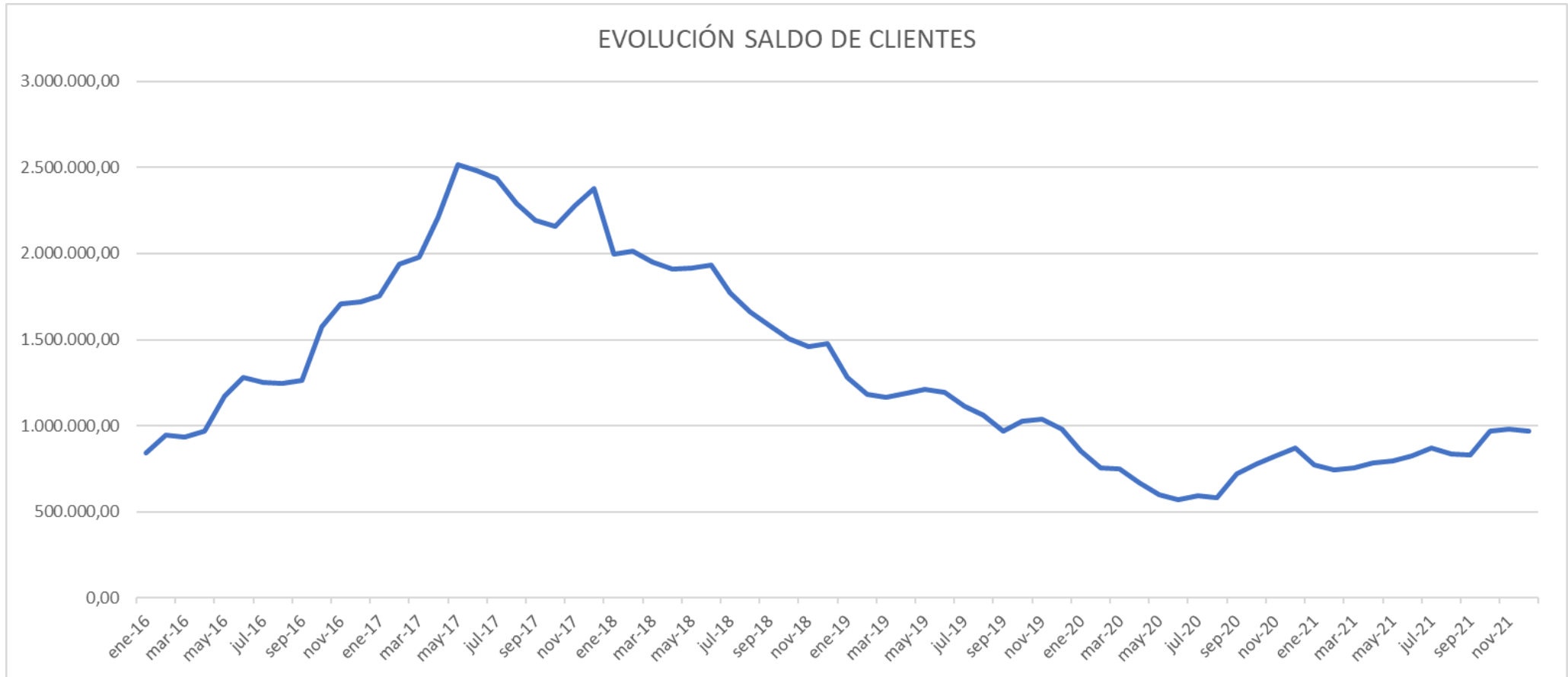
| <b>ACTIVO</b>   | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         | <b>2019</b>         | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         | <b>2016</b>         |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Equipos para Procesos de Información                  | 6.941,19            | 6.941,19            | 6.941,19            | 6.941,19            | 6.941,19            | 1.990,47            |
| Amortización acumulada                                | -6.941,19           | -6.941,19           | -5.703,50           | -4.736,36           | -2.702,49           | -668,62             |
| Participaciones a largo plazo en empresas asociadas   | 100,00              | 100,00              | 100,00              | 100,00              | 100,00              | 100,00              |
| Clientes (euros)                                      | 626.015,55          | 566.147,79          | 728.998,72          | 1.234.089,77        | 2.093.610,37        | 1.578.748,62        |
| Clientes de dudoso cobro                              | 340.566,30          | 303.087,99          | 252.943,82          | 244.917,67          | 283.994,52          | 139.188,44          |
| Deudores (euros)                                      | 86.214,08           | 66.689,97           | 274.509,97          | 53.981,87           | 635,11              | 1.156,00            |
| Gastos anticipados                                    | 7.432,98            |                     |                     |                     |                     |                     |
| Fianzas constituidas a corto plazo                    | 13.617,83           | 12.800,00           | 22.800,00           | 30.750,00           | 18.200,00           |                     |
| Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros    | 412.287,51          | 281.944,14          | 297.659,93          | 147.310,20          | 135.519,60          | 457.677,61          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   | <b>1.486.234,25</b> | <b>1.230.769,89</b> | <b>1.578.250,13</b> | <b>1.713.354,34</b> | <b>2.536.298,30</b> | <b>2.178.192,52</b> |
|   |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| <b>PASIVO Y NETO</b>                                  | <b>2.021</b>        | <b>2.020</b>        | <b>2.019</b>        | <b>2.018</b>        | <b>2.017</b>        | <b>2.016</b>        |
| Capital social  | 241.610,87          | 208.037,19          | 180.604,17          | 181.791,97          | 149.200,05          | 96.065,01           |
| Reserva Legal   | 16.644,87           | 16.644,87           | 16.644,87           | 16.644,87           | 11.056,81           | 5.161,46            |
| Reserva Voluntaria                                    | 10.270,99           | 10.270,99           | 10.270,99           | 35.676,76           | 27.272,53           | 6.638,80            |
| Rdo negativo ejercicios anteriores                    | -277.748,17         | -443.121,46         | -371.414,62         |                     |                     |                     |
| Resultados del ejercicio                              | -238.509,90         | -308.874,21         | -671.706,84         | -371.414,62         | 13.992,29           | 26.529,08           |
| Aportación extraordinaria BG                          | 0,00                | 474.247,50          | 600.000,00          |                     |                     |                     |
| Provisión para otras responsabilidades                | 403.440,26          | 374.411,43          | 349.388,78          | 309.423,20          | 236.319,13          | 124.779,35          |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                | <b>155.708,92</b>   | <b>331.616,31</b>   | <b>113.787,35</b>   | <b>172.122,18</b>   | <b>437.840,81</b>   | <b>259.173,70</b>   |
| Subvenciones oficiales de capital                     | 16.636,33           | 95.004,77           | 258.923,38          | 325,52              | 36.544,18           |                     |
| Acreedores  | 16.047,29           | 48.249,47           | 71.245,07           | 88.736,58           | 32.390,52           | 179.470,36          |
| Remuneraciones pendientes de pago                     | 237.785,60          | 219.233,56          | 296.458,00          | 355.997,18          | 665.679,39          | 560.587,08          |
| Organismos públicos                                   | 265.794,45          | 243.865,42          | 136.942,32          | 142.537,36          | 404.750,39          | 561.722,51          |
| Ingresos Anticipados                                  | 82.004,64           | 0,00                |                     |                     |                     |                     |
| Provisión para otras operaciones comerciales          | 353.774,64          | 315.996,33          | 265.752,16          | 257.498,96          | 283.767,47          | 139.188,44          |
| Otras deudas a corto plazo con otra partes vinculadas | 19.985,38           | 17.473,29           | 32.761,43           | 62.516,50           | 65.366,10           |                     |
| <b>FONDO DE SOSTENIBILIDAD Y FORMACIÓN</b>            |                     |                     |                     | <b>1.470,54</b>     | <b>1.470,54</b>     | <b>1.551,41</b>     |
| Cuenta corriente con socios y administradores         | 335.002,74          | -40.669,26          | 407.403,84          | 593.560,18          | 566.522,52          | 431.989,50          |
| Partidas pendientes de aplicación                     | 3.494,26            | 0,00                | -5.023,42           | 38.589,34           | 41.966,38           | 44.509,52           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   | <b>1.330.525,33</b> | <b>899.153,58</b>   | <b>1.464.462,78</b> | <b>1.541.232,16</b> | <b>2.098.457,49</b> | <b>1.919.018,82</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y NETO</b>                            | <b>1.486.234,25</b> | <b>1.230.769,89</b> | <b>1.578.250,13</b> | <b>1.713.354,34</b> | <b>2.536.298,30</b> | <b>2.178.192,52</b> |

## MASAS DE BALANCE

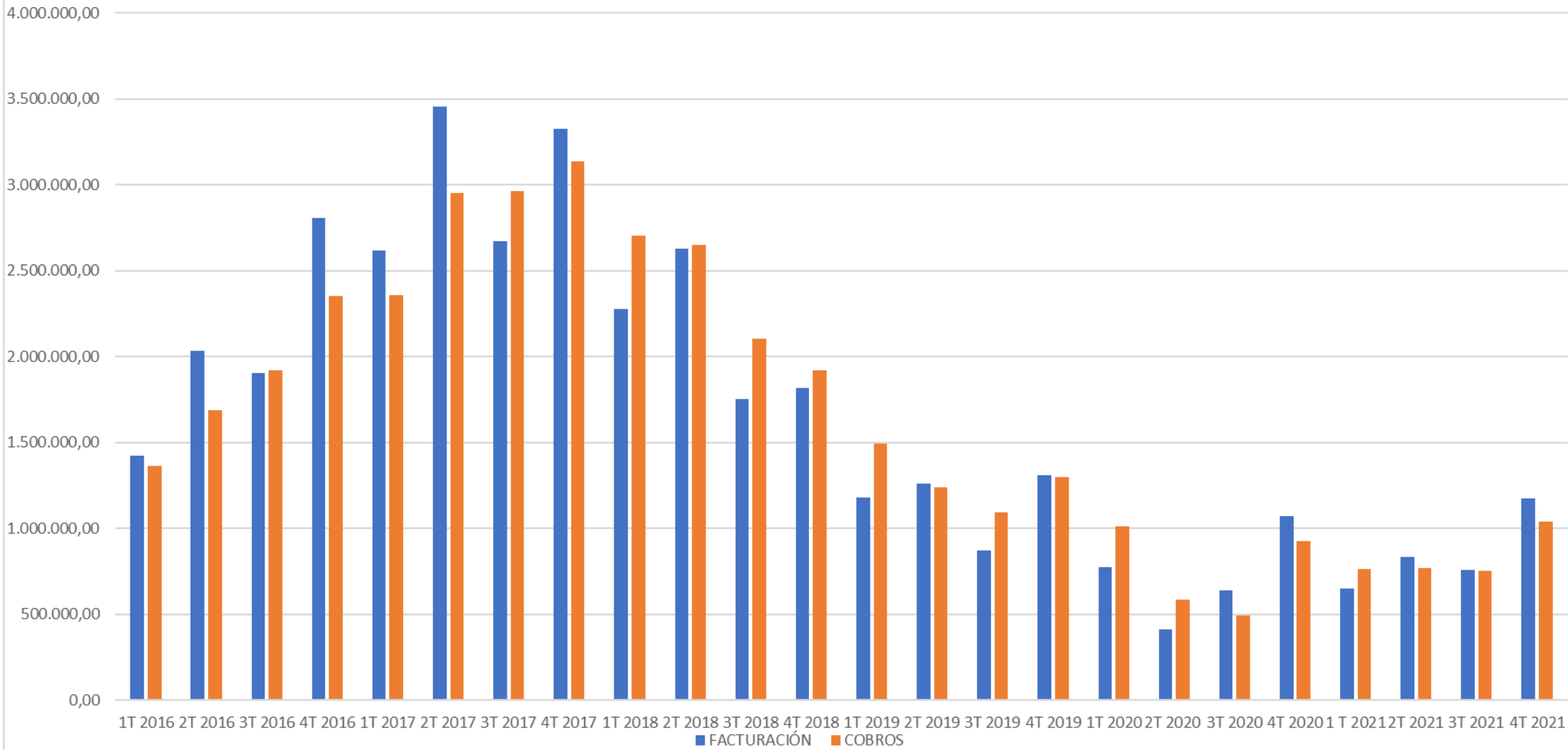
|                        | 2021         | 2020         | 2019         | 2018         | 2017         | 2016         |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>TOTAL ACTIVO</b>    | 1.486.234,25 | 1.230.769,89 | 1.578.250,13 | 1.713.354,34 | 2.536.298,30 | 2.178.192,52 |
| <b>PATRIMONIO NETO</b> | 155.708,92   | 331.616,31   | 113.787,35   | 172.122,18   | 437.840,81   | 259.173,70   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>    | 1.330.525,33 | 899.153,58   | 1.464.462,78 | 1.541.232,16 | 2.098.457,49 | 1.919.018,82 |



## EVOLUCIÓN SALDOS DE CLIENTES



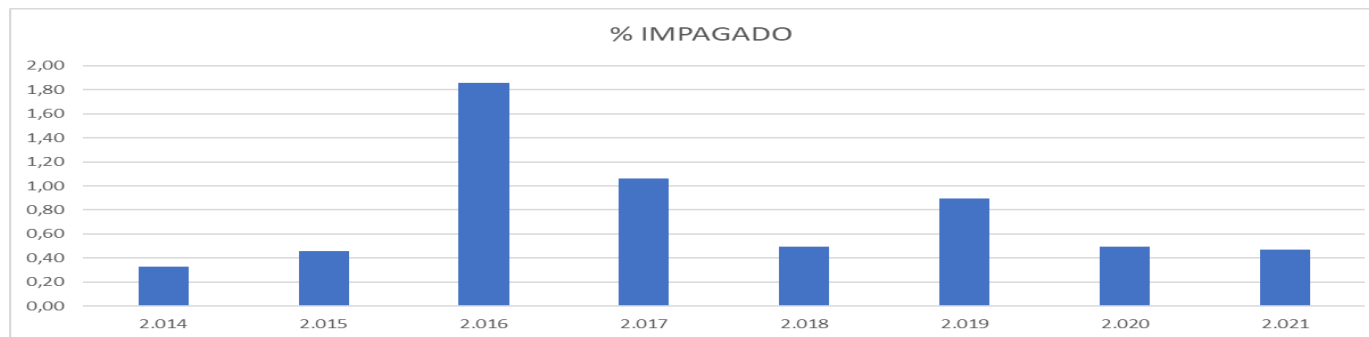
## RELACIÓN FACTURACIÓN Y COBROS TRIMESTRAL



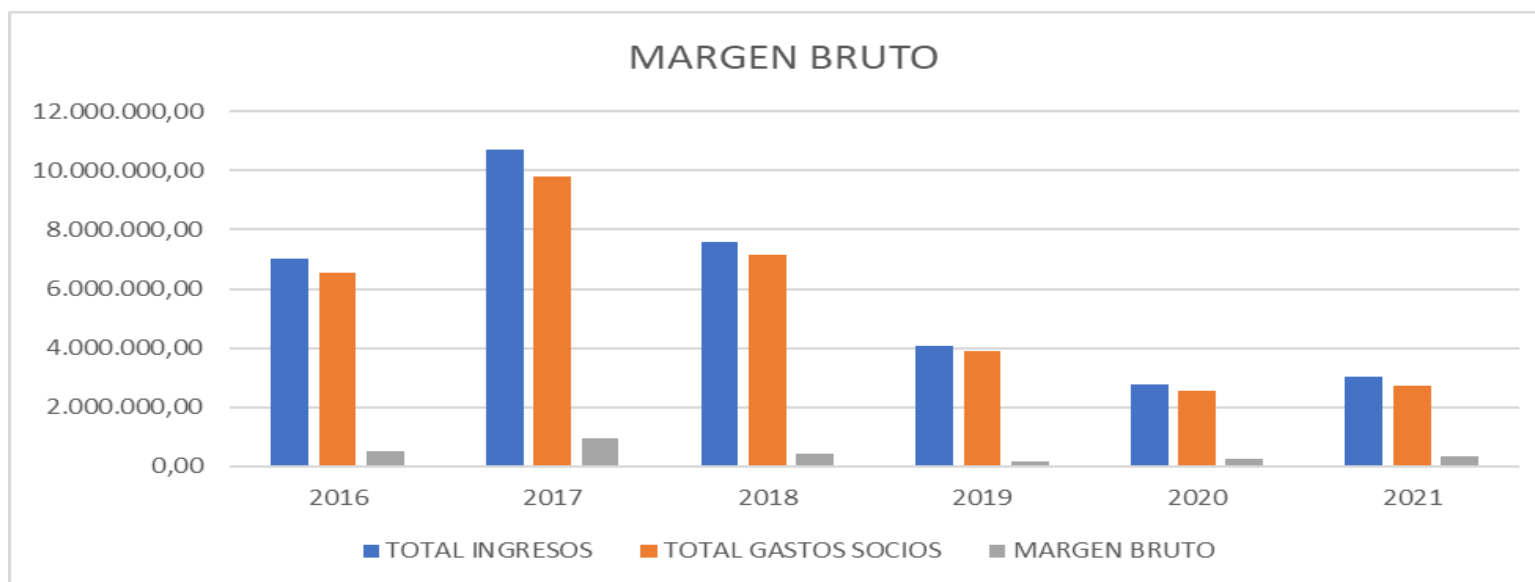
## RELACIÓN DE SALDOS PENDIENTES POR EJERCICIO

| PERÍODO            | 2.014               | 2.015               | 2.016               | 2.017                | 2.018               | 2.019               | 2.020               | 2.021               |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| may-17             | 19.089,72           | 56.252,91           | 530.652,72          |                      |                     |                     |                     |                     |
| dic-18             | 9.195,07            | 28.170,42           | 167.651,99          | 178.802,11           |                     |                     |                     |                     |
| dic-19             | 8.289,87            | 25.819,82           | 156.574,72          | 137.030,64           | 51.680,43           |                     |                     |                     |
| dic-20             | 8.289,87            | 24.383,22           | 154.551,22          | 130.205,99           | 45.576,34           | 50.498,56           |                     |                     |
| dic-21             | 7.478,71            | 22.626,72           | 152.660,02          | 128.683,30           | 44.730,52           | 42.977,66           | 15.318,47           |                     |
| ACTUAL             | 7.478,71            | 22.626,72           | 151.782,24          | 127.894,55           | 42.129,40           | 41.457,01           | 14.313,97           | 16.055,50           |
| <b>FACTURACIÓN</b> | <b>2.267.037,02</b> | <b>4.922.083,67</b> | <b>8.164.140,66</b> | <b>12.069.576,48</b> | <b>8.476.702,15</b> | <b>4.621.363,63</b> | <b>2.894.504,85</b> | <b>3.415.448,51</b> |
| <b>% IMPAGADO</b>  | <b>0,33</b>         | <b>0,46</b>         | <b>1,86</b>         | <b>1,06</b>          | <b>0,50</b>         | <b>0,90</b>         | <b>0,49</b>         | <b>0,47</b>         |

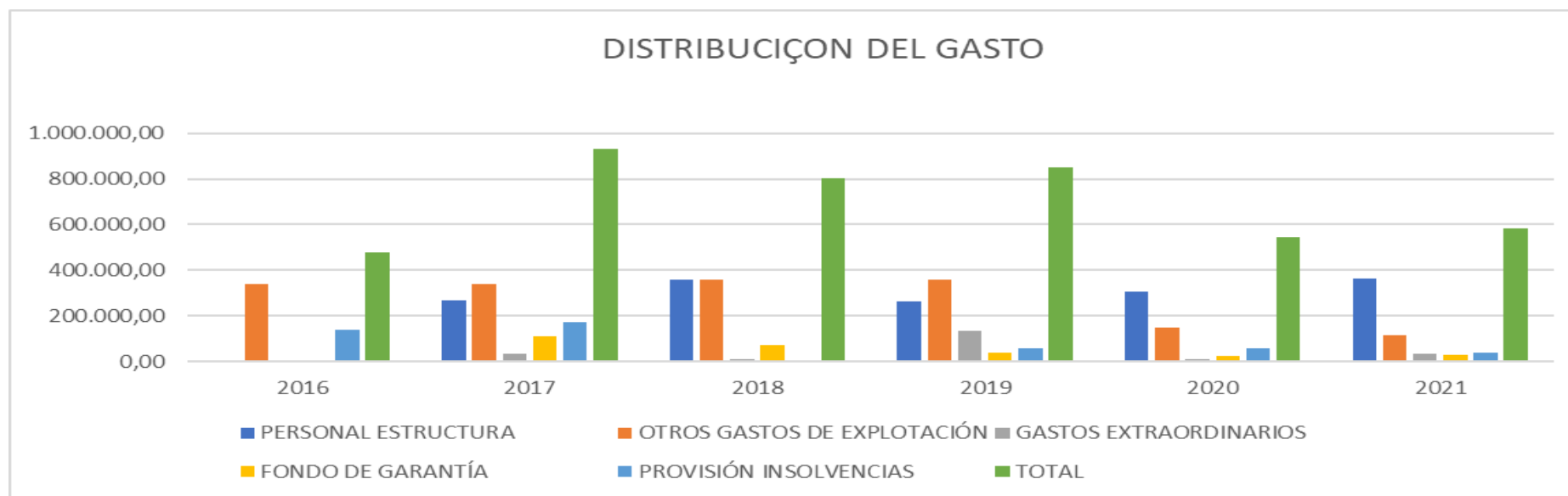
El año 2019 sube el % de impagados debido a que sufrimos una estafa de un trabajador de Barcelona que se inventó clientes y socios. El importe de esa estafa fue de 21.485 €. Si esto no lo tuviéramos en cuenta, el % de impagado de ese ejercicio sería del 0,43 €.



| <b>SMART-IB DE IMPULSO EMPRESARIAL</b> | <b>2016</b>  | <b>2017</b>   | <b>2018</b>  | <b>2019</b>  | <b>2020</b>  | <b>2021</b>  |
|--|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| TOTAL INGRESOS                         | 7.027.786,98 | 10.724.912,94 | 7.566.636,58 | 4.086.286,30 | 2.789.540,90 | 3.051.292,73 |
| TOTAL GASTOS SOCIOS                    | 6.525.009,44 | 9.780.308,39  | 7.135.972,56 | 3.908.038,80 | 2.551.307,96 | 2.708.908,12 |
| MARGEN BRUTO                           | 502.777,54   | 944.604,55    | 430.664,02   | 178.247,50   | 238.232,94   | 342.384,61   |

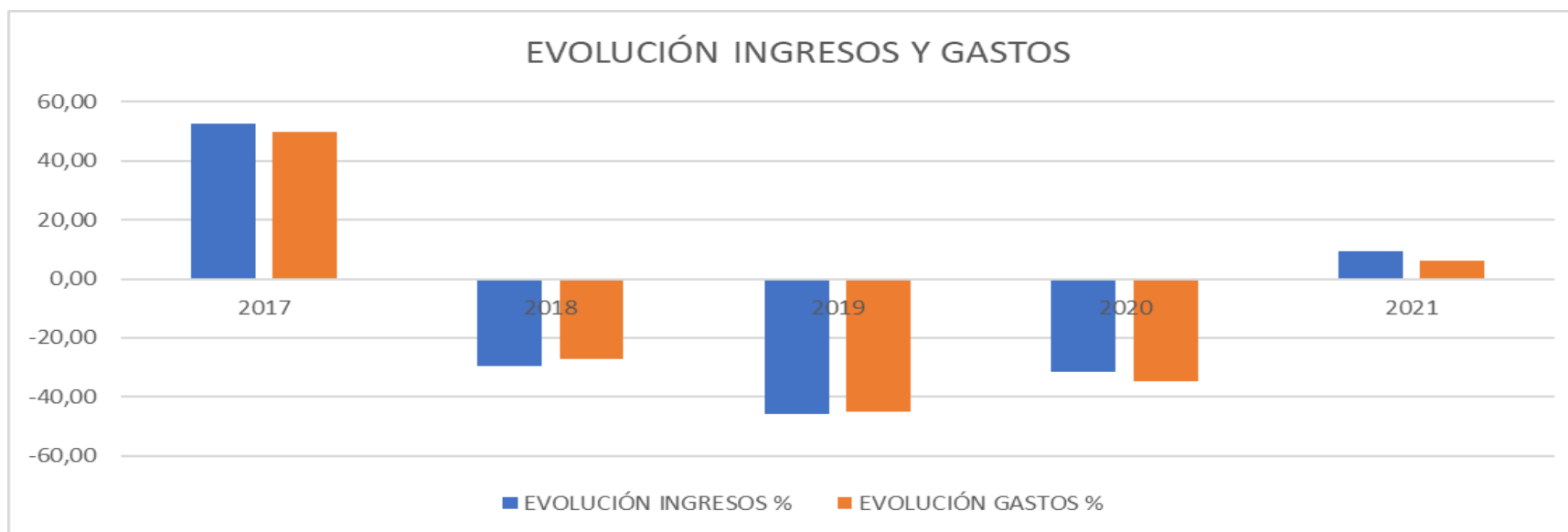


| GASTOS                      | 2016              | 2017              | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| PERSONAL ESTRUCTURA         |                   | 269.824,43        | 359.859,76        | 261.805,34        | 306.543,32        | 362.206,24        |
| OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN | 337.060,02        | 341.572,24        | 359.145,97        | 357.583,23        | 147.943,78        | 115.092,09        |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS      |                   | 34.374,18         | 9.968,84          | 132.491,62        | 8.510,00          | 34.035,63         |
| FONDO DE GARANTÍA           |                   | 111.539,78        | 73.104,07         | 39.965,58         | 25.022,65         | 29.428,83         |
| PROVISIÓN INSOLVENCIAS      | 139.188,44        | 173.301,63        |                   | 58.108,57         | 59.087,40         | 40.131,72         |
| <b>TOTAL</b>                | <b>476.248,46</b> | <b>930.612,26</b> | <b>802.078,64</b> | <b>849.954,34</b> | <b>547.107,15</b> | <b>580.894,51</b> |



En 2016 no se aplicó el fondo de garantía ni hubo gastos de personal de estructura.

|                             | 2017  | 2018   | 2019   | 2020   | 2021 |
|-----------------------------|-------|--------|--------|--------|------|
| <b>EVOLUCIÓN INGRESOS %</b> | 52,61 | -29,45 | -46,00 | -31,73 | 9,38 |
| <b>EVOLUCIÓN GASTOS %</b>   | 49,89 | -27,04 | -45,23 | -34,72 | 6,18 |



| CONCEPTO                    | TOTAL             | FECHA                                       | CONCEPTO  |
|-----------------------------|-------------------|---|---|
| ARRENDAMIENTO GRANADA       | 39.100,00         | MAYO 2018 A DICIEMBRE 2019                  | Alquiler de 2 locales en ruinas. Posteriormente se reformó uno.   |
| ARRENDAMIENTO BURGOS        | 46.800,00         | MAYO 2018 A AGOSTO 2019                     | Alquiler de un local de 2,000 m2 que nunca se le sacó uso   |
| SUMINISTROS BURGOS          | 9.000,00          | MAYO 2018 AGOSTO 2019                       | Gastos del local alquilado en Burgos.   |
| REFORMA GRANADA             | 90.000,00         | SEPTIEMBRE 2018 A AGOSTO 2019               | Reforma de uno de los locales de Granada.   |
| PYRSEL                      | 70.087,00         | NOVIEMBRE 2017 ENERO 2019                   | Supuesto análisis de puestos de trabajo y posterior "seguimiento" mensual   |
| SURNAME                     | 39.407,00         | JUNIO A NOVIEMBRE 2018 7 INDEMN. MARZO 2019 | Supuesto plan de comunicación   |
| OFFF FESTIVAL               | 50.000,00         | AGOSTO-NOVIEMBRE 2018                       | "Organización" de un festival en Sevilla que no iba a costar nada.  |
| ECOQUEREMOS                 | 10.000,00         | JUNIO-SEPTIEMBRE 2018                       | Gastos para la compra de una cooperativa en Córdoba que estaba en quiebra.  |
| CARCABUEY                   | 4.500,00          | OCTUBRE 2018 MAYO 2019                      | Gastos para poner en marcha un camping que llevaba 30 años cerrado.   |
| VALANZE                     | 134.300,00        | OCTUBRE 2018 - OCTUBRE 2019                 | Contratación de una asesoría que iba a llevar el personal. Se pagaron varios meses sin hacer nada.                    |
| ARQUITECTO SEVILLA          | 12.000,00         | AGOSTO-OCTUBRE 2017                         | Planos de remodelación de un edificio de 5 millones en Sevilla que "se pensaba comprar".                              |
| ESTUDIO LABORAL UNIVERSIDAD | 9.040,00          | NOVIEMBRE - DICIEMBRE 2017                  | Encargo para encajar los gastos de estudio en los anticipos, El informe consistía en una relación de leyes laborales. |
| MUEBLES BURGOS              | 13.000,00         | OCTUBRE DE 2018                             | Se compraron al abogado de Campofrío muebles para el local que se había alquilado en Burgos, aunque no tuviera uso.   |
| PERSONAL SIN FUNCIONES      | 18.235,00         | MARZO 2019 - AGOSTO 2019                    | Persona de El Roble que pasó a ser socio trabajador y que nunca se supo que hacía.                                    |
| EL ROBLE                    | 15.500,00         | MARZO 2018 - FEBRERO 2019                   | Cooperativa que iba a traer mucha actividad, pero que nunca trajo ninguna.  |
| TAQUILLAS GRANADA           | 35.000,00         | JULIO - DICIEMBRE 2018                      | Efectivo que se iba quedando el encargado de la sala de Granada y cuya situación se conocía.                          |
| COMPRAS EN NUESTRO NOMBRE   | 16.000,00         | ENERO-JUNIO 2017                            | Unos socios de Zaragoza que compraban a nuestro nombre y se pagaban porque no se controlaba.                          |
| PAGOS REPETIDOS (2014-2016) | 45.000,00         | 2015 - 2016                                 | Pago sin control desde los inicios a 2017. Se hacían pagos sin justificantes y algunos se duplicaban                  |
| PROGRAMA                    | 34.000,00         | AGOSTO DE 2018 / JUNIO 2019                 | Un programa para la gestión de los socios que se pagó y que nunca funcionó.   |
| <b>TOTAL</b>                | <b>690.969,00</b> |   |   |