

BALANCE DE SITUACIÓN

| | 31.12.12 | 31.12.13 | 31.12.14 | 31.03.15 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ACTIVO | Importe | Importe | Importe | Importe |
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | 5.000 | 38.000 | 56.283 | 64.766 |
| I Inmovilizado intangible | | 20.000 | 30.000 | 35.000 |
| II Inmovilizado material | 5.000 | 18.000 | 26.283 | 29.766 |
| B) ACTIVO CORRIENTE | 32.150 | 21.050 | 32.712 | 26.388 |
| II Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar | 2.150 | 9.660 | 7.850 | 7.584 |
| 1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Otros deudores | 2.150 | 9.660 | 7.850 | 7.584 |
| IV Inversiones financieras a corto plazo | 20.000 | 8.000 | 5.000 | 5.000 |
| VI Efectivo y otros activos líquidos equivalentes | 10.000 | 3.390 | 19.862 | 13.804 |
| TOTAL ACTIVO (A + B) | 37.150 | 59.050 | 88.995 | 91.154 |

| PATRIMONIO NETO Y PASIVO | Importe | Importe | Importe | Importe |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A) PATRIMONIO NETO | 37.150 | 43.150 | 10.687 | 11.879 |
| A-1) Fondos propios | 37.150 | 43.150 | 10.687 | 11.879 |
| I Capital | 40.000 | 41.700 | 41.700 | 41.700 |
| 1. Capital escriturado | 40.000 | 41.700 | 41.700 | 41.700 |
| II Prima de emisión | | 48.300 | 48.300 | 48.300 |
| V Resultados de ejercicios anteriores | | -2.850 | -46.850 | -79.313 |
| VII Resultado del ejercicio | -2.850 | -44.000 | -32.463 | 1.192 |
| B) PASIVO NO CORRIENTE | | 0 | 50.000 | 45.000 |
| II Deudas a largo plazo | | | 50.000 | 45.000 |
| 1. Deudas con Enisa ptmo Participativo | | | 50.000 | 45.000 |
| C) PASIVO CORRIENTE | | 15.900 | 28.308 | 34.275 |
| II Deudas a corto plazo | | | | 5.000 |
| 1. Deudas con entidades de crédito (Enisa) | | | | 5.000 |
| IV Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar | | 15.900 | 22.483 | 23.450 |
| 1. Proveedores | | 12.500 | 8.200 | 8.200 |
| 2. Otros acreedores | | 3.400 | 14.283 | 15.250 |
| V Periodificaciones a corto plazo y ppa | | | 5.241 | 5.241 |
| VI Deuda entidades públicas | | | 584 | 584 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C) | 37.150 | 59.050 | 88.995 | 91.154 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Fondo de Maniobra | 32.150 | 5.150 | 4.404 | -7.887 |
| Necesidades Operativas de Fondos (NOF) | 32.150 | 5.150 | 10.229 | 2.938 |
| Ratio de Autonomía Financiera (%) | 100% | 73% | 12% | 13% |
| Total Deuda | 0 | 0 | 50.000 | 50.000 |
| Deuda l/p con otros organismos (ENISA) | 0 | 0 | 50.000 | 45.000 |
| Deuda c/p con otros organismos (ENISA) | 0 | 0 | 0 | 5.000 |
| Deuda (- Caja) Neta | -30.000 | -11.390 | 25.138 | 31.196 |
| % Ebitda | 1053% | 18% | -64% | -1426% |
| Ratio Endeudamiento Financiero (Deuda Financiera/Total Patrimonio Neto+Pasivo) | 0 | 0 | 0,56 | 0,55 |
| Ratio DNF/ EBITDA | 10,53 | 0,18 | -0,64 | -14,26 |

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

| Cifras en euros Concepto | DATOS REALES | | | | PREVISIONES | | |
|---|--------------|----------|----------|----------|-------------|----------|-----------|
| | 31.12.12 | 31.12.13 | 31.12.14 | 31.03.15 | 31.12.15 | 31.12.16 | 31.12.17 |
| | Importe | Importe | Importe | Importe | Importe | Importe | Importe |
| 1. Importe neto de la cifra de negocios | 0 | 0 | 56.023 | 36.907 | 241.095 | 658.854 | 1.085.474 |
| <i>% crecimiento</i> | | | | | 330% | 173% | 65% |
| 2. Trabajos realizados por la empresa para su activo | | 20.000 | 10.000 | 5.000 | 10.000 | 5.000 | 5.000 |
| 3. Aprovisionamientos | 0 | 0 | -8.465 | -5.095 | -27.088 | -58.489 | -45.857 |
| Margen Bruto (1 + 2 + 3) | 0 | 20.000 | 57.558 | 36.812 | 224.007 | 605.365 | 1.044.617 |
| 4. Gastos de personal | -1.850 | -18.000 | -58.659 | -27.000 | -108.000 | -151.773 | -280.000 |
| 5. Otros gastos de explotación | -1.000 | -46.000 | -28.000 | -7.000 | -64.200 | -93.500 | -134.700 |
| 6. Amortización del inmovilizado | 0 | | -1.869 | -623 | -10.622 | -15.000 | -18.000 |
| A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6) | -2.850 | -44.000 | -30.969 | 2.189 | 34.293 | 327.237 | 611.917 |
| <i>% Cifra de negocios</i> | | | -55% | 6% | 14% | 50% | 56% |
| EBITDA ajustado (Rdo. Explotación + amortizaciones - Trabajos realizados por la empresa +/- otros ajustes) | -2.850 | -64.000 | -39.100 | -2.188 | 34.915 | 337.237 | 624.917 |
| <i>% Cifra de negocios</i> | | | | -6% | 14% | 51% | 58% |
| 7. Ingresos financieros | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Gastos financieros | 0 | 0 | -1.500 | -600 | -900 | -5.470 | -6.877 |
| B) RESULTADO FINANCIERO (7+8) | 0 | 0 | -1.494 | -600 | -900 | -5.470 | -6.877 |
| <i>% Cifra de negocios</i> | | | -3% | -2% | 0% | -1% | -1% |
| C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B) | -2.850 | -44.000 | -32.463 | 1.589 | 33.393 | 321.767 | 605.040 |
| 9. Impuestos sobre beneficios | 0 | 0 | 0 | -397 | -8.348 | -80.442 | -151.260 |
| D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+9) | -2.850 | -44.000 | -32.463 | 1.192 | 25.045 | 241.325 | 453.780 |
| <i>% Cifra de negocios</i> | | | -58% | 3% | 10% | 37% | 42% |
| CASH FLOW Ajustado (Rdo. ejercicio + amortizaciones - Trabajos realizados por la empresa +/- otros ajustes) | -2.850 | -64.000 | -40.594 | -3.185 | 25.667 | 251.325 | 466.780 |

ANEXO: MODELOS DE INFORMACIÓN ECONOMICO-FINANCIERA

My Virtual Assistant, S.L.

Empresa Ficticia

PLAN FINANCIERO

| | 31.12.15 | 31.12.16 | 31.12.17 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Entradas | Importe | Importe | Importe |
| (1) Disponibilidad inicial | 19.862 | | |
| (2) Cash-Flow Ajustado | 25.667 | 251.325 | 466.780 |
| Financiación del proyecto | 100.000 | 0 | 0 |
| (3) Ampliación capital | 50.000 | | |
| (4) Préstamo IVACE | 50.000 | | |
| Salidas | Importe | Importe | Importe |
| (5) Importe del proyecto (sólo activos fijos) | 25.000 | | |
| (6) Amortización endeudamiento anterior a la ejecución del proyecto | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Enisa | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Amortización endeudamiento del proyecto | 0 | 0 | 12.500 |
| (7) Préstamo IVACE | | | 12.500 |
| Liquidez ejercicio | 115.529 | 246.325 | 449.280 |
| Liquidez acumulada | 115.529 | 361.854 | 811.134 |
| | | | |
| Ratio Cobertura anual del Servicio de la Deuda | 5,9 x | 32,2 x | 25,6 x |
| Ratio Cobertura anual del Servicio de la Deuda | 5,9 x | 22,7 x | 24,5 x |

Notas aclaratorias

- (1) Para el año 2015, la disponibilidad inicial se corresponderá con las disponibilidades líquidas a 31.12.2014
- (2) Cash flow ajustado según las cuentas de resultados previsionales.
- (3) Ampliación de capital a realizar por el promotor del proyecto
- (4) Préstamo solicitado IVACE
- (3 y 4) Deberán coincidir con los importes que se recojan en la solicitud
- (5) Importe del proyecto correspondiente a las inversiones en activos (la parte del proyecto que supongan gastos se deberán haber recogido en las cuentas de resultados previsionales).
- (6) Si existen deudas anteriores, indicar los importes de vencimientos de capital anuales (los intereses se deberán haber recogido en las cuentas de resultados previsionales).
- (7) Indicar la amortización de la financiación solicitada para el proyecto (sólo vencimientos de capital anuales).

Para simplificar, no consideramos en este plan financiero las variaciones anuales de circulante de la empresa, suponiendo, al considerar el cash flow del ejercicio como entrada de fondos en el Plan financiero, que todo lo que se factura y se consume se cobra y paga en el mismo ejercicio.

EVOLUCIÓN CAPITAL HASTA 30-4-2015

| SOCIOS (1) | Ampliación capital | | Total aportaciones accionistas (2) | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|------------------------------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| | 05/10/2012 | 10/10/2013 | | Capital | % | Prima emisión | TOTAL |
| | Constitución | Capital | Prima emisión | Capital | % | Prima emisión | TOTAL |
| José Benítez Falcó | 10.000 | | | 10.000 | 24 | 0 | 10.000 |
| Javier Garrido Puente | 10.000 | | | 10.000 | 24 | 0 | 10.000 |
| Merche Cano Martí | 5.000 | | | 5.000 | 12 | 0 | 5.000 |
| Eva Tronchoni Cifuentes | 5.000 | | | 5.000 | 12 | 0 | 5.000 |
| Jaime Vilar Calvo | 10.000 | | | 10.000 | 24 | 0 | 10.000 |
| Best Team, S.L. | | 1.700 | 48.300 | 1.700 | 4 | 48.300 | 50.000 |
| Total | 40.000 | 1.700 | 48.300 | 41.700 | 100 | 48.300 | 90.000 |
| <i>Capital acumulado</i> | 40.000 | 41.700 | | | | | |
| <i>Prima de Emisión acumulada</i> | | | 48.300 | | | | |

Modalidad aportación (3)

| | | | |
|-------------------------|--------|-------|--------|
| Aportación dineraria | 40.000 | 1.700 | 48.300 |
| Aportación no dineraria | 0 | 0 | 0 |
| <i>Total</i> | 40.000 | 1.700 | 48.300 |

- (1) Indicar administrador único o solidarios: **Consejo de Administración**
- (2) El importe total de capital y prima de emisión deberá coincidir con la información facilitada en el plan de negocio respecto a los accionistas y sus participaciones
- (3) Indicar qué parte de las aportaciones son dinerarias o no dinerarias.

VINCULACIONES DE LOS ACCIONISTAS CON OTRAS EMPRESAS

| SOCIOS | Empresa | % participación |
|-----------------------|---------------------------------|-----------------|
| José Benítez Falcó | Requena-Benítez Auditores, S.L. | 5% |
| Javier Garrido Puente | Garrido-Cano Asesores, S.L. | 50% |
| Merche Cano Martí | Garrido-Cano Asesores, S.L. | 50% |

ANEXO: MODELOS DE INFORMACIÓN ECONOMICO-FINANCIERA

My Virtual Assistant, S.L. Empresa Ficticia

DETALLE ENDEUDAMIENTO

| Entidad | Formalización | Importe | Pendiente amortización | Vencimiento | Amortización 2015 | Amortización 2016 | Amortización 2017 | Amortización 2018 | Amortización resto hasta vto. | Tipo interés | Finalidad | Garantías |
|---|---------------|---------|------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|--------------|------------------|--------------|
| Deuda entidades de crédito | | | | | | | | | | | | |
| ENISA | 30/06/2014 | 50.000 | 50.000 | 30/06/2025 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 30.000 | 5% | Desarrollo Plata | Resp. Genera |
| <i>Total</i> | | 50.000 | 50.000 | | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 30.000 | | | |
| Acreeedores por arrendamiento financiero | | | | | | | | | | | | |
| Banco XXX | | | | | | | | | | | | |
| <i>Total</i> | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Otras deudas a largo plazo | | | | | | | | | | | | |
| XXX | | | | | | | | | | | | |
| <i>Total</i> | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo | | | | | | | | | | | | |
| <i>Total</i> | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| <i>Total Deudas a largo plazo</i> | | 50.000 | 50.000 | | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 30.000 | | | |

(1)

(1) Los importes de esta columna deben coincidir con los consignado en el balance en el último cierre disponible: 45.000 a Lp y 5.000 a Cp