

# FINANCIËEL PLAN

# X

---

Strategie voor het exploiteren van lucratieve kansen in de ..



**Voornaam Achternaam**

Juli 2019

# 1.1 | UITGANGSPUNTEN

## Algemeen

- Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus.
- Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula, porttitor eu, consequat vitae, eleifend ac, enim. Aliquam lorem ante, dapibus in, viverra quis, feugiat a, tellus.

## Gemiddelden

- Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa.
- Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus.
- Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel,
- aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdie

## Doelafzet

- Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa.
- Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus.
- Donec quam felis, ultricies nec,
- pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdie

## 1.2 | VALIDATIE VAN DE UITGANGSPUNTEN

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus.

1. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula, porttitor eu, consequat
2. Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa.
3. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdie
4. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdie

## 1.3 | VERWACHT RESULTAAT

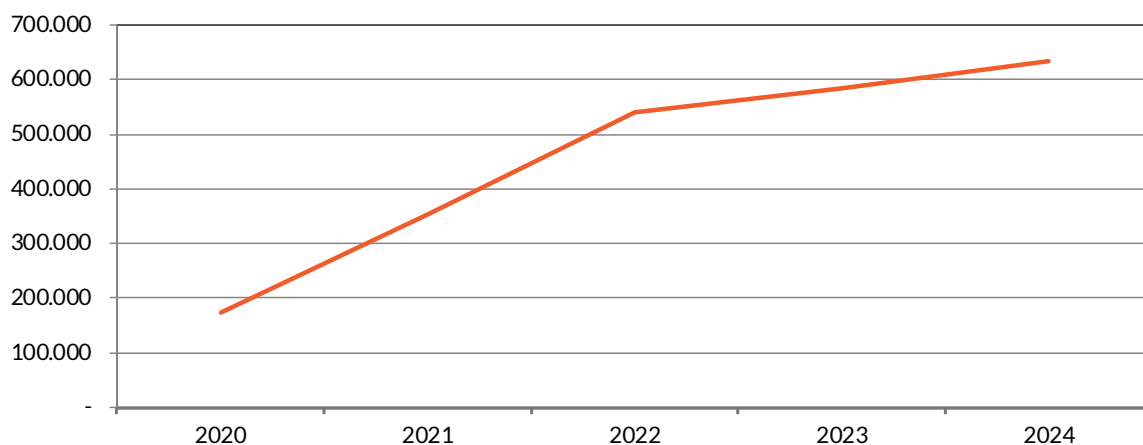
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu.

In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula, porttitor eu, consequat vitae, eleifend ac, enim. Aliquam lorem ante, dapibus in, viverra quis, feugiat a, tellus.

### FINANCIEEL OVERZICHT

Exploitatiebegroting	2020	2021	2022	2023	2024
<b>1. Opbrengst</b>					
a. Omzet	470.308	761.477	978.055	1.047.496	1.121.869
<b>2. Directe kosten</b>					
a. Inkoopkosten	-47.031	-76.148	-97.805	-104.750	-112.187
<b>3. Bruto marge</b>	423.277	685.329	880.249	942.747	1.009.682
<b>4. Lonen en salarissen</b>	-184.748	-246.330	-254.561	-270.522	-286.888
<b>5. Operationele kosten</b>					
a. Huisvestingskosten	-9.424	-12.566	-12.817	-13.074	-13.335
b. Overige kosten	-54.323	-72.430	-73.800	-75.196	-76.609
<b>EBITDA</b>	174.782	354.003	539.071	583.955	632.850

### VERWACHT OPERATIONEEL RESULTAAT



## 1.4 | INVESTERING EN FINANCIERING

### Investeringen

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa.

Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula,

### Financiering

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec,

DEBIT	FINANCIERINGSBEGROTING	CREDIT	
<b>Vaste Activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
Gebouwen		Inbreng bedrijfsmiddelen	
Inventaris	15.918	Inbreng eigen vermogen	56.094
Bedrijfsmiddelen		Inbreng derde partij	
Transportmiddelen			
<b>Vlottende activa</b>	7.826	<b>Lang vreemd vermogen</b>	
Vorraden	29.879	Banklening	56.094
Te vorderen OB	2.472	Overige lening	
	56.094		
<b>Liquidemiddelen</b>		<b>Kort vreemd vermogen</b>	
Bank		Rekening courant	
Vorderingen			
<b>Totaal</b>		<b>Totaal</b>	



## 1.5 | AFSCHRIJVINGEN

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla

Afschrijvingen	Termijn	Aanschafw.	Restw.	Afschrijving
Inventaris	5	15.918	3.184	2.547
<b>Totale afschrijving per jaar</b>				<b>2.547</b>



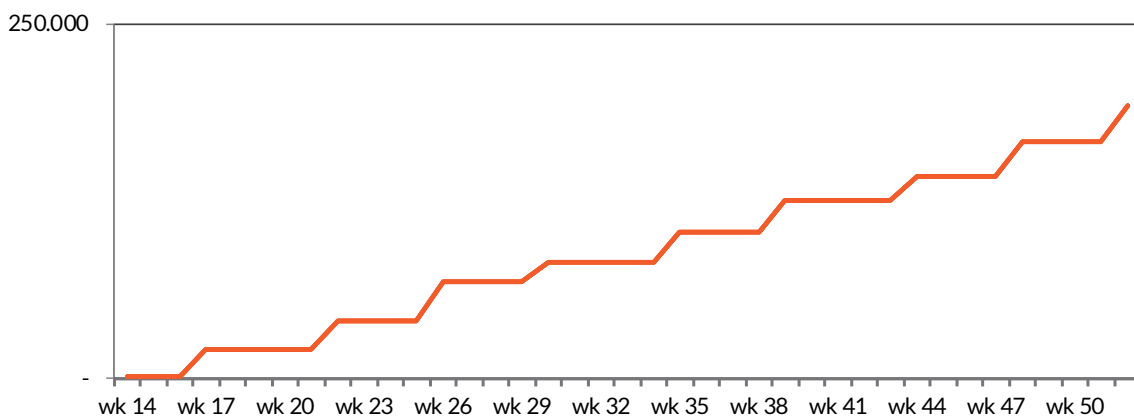
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Groeiscenario</b>	100%	100%	100%	105%	105%	105%
<b>Opbrengsten (exclusief)</b>						
Omzet uit contracten	470.308	761.477	978.055	1.047.496	1.121.869	1.201.521
<b>Inkoopkosten</b>						
Inkoopwaarde omzet basis	-47.031	-76.148	-97.805	-104.750	-112.187	-120.152
Bruto Marge	423.277	685.329	880.249	942.747	1.009.682	1.081.369
<b>Salaris</b>						
DGA Salaris	-33.750	-45.000	-45.900	-46.818	-47.754	-48.709
Lonen en salarissen	-121.500	-162.000	-168.545	-180.511	-193.328	-207.054
Sociale lasten en heffingen	-29.498	-39.330	-40.117	-43.193	-45.806	-48.595
<b>Overige kosten (Incl)</b>						
<b>Huisvesting</b>						
Huurkosten	-7.416	-9.888	-10.085	-10.287	-10.493	-10.703
Servicekosten + overig	-371	-494	-504	-514	-525	-535
G/W/L (vrijgesteld)	-1.638	-2.184	-2.228	-2.272	-2.318	-2.364
<b>Assuranti'n</b>						
Bedrijfsaansprakelijkheid	-491	-655	-668	-681	-695	-709
WA	-193	-258	-263	-268	-274	-279
Autoverzekering	-409	-545	-556	-567	-579	-590
<b>Autokosten</b>						
Leasekosten (geen btw)	-2.970	-3.960	-3.960	-3.960	-3.960	-4.039
Wegenbelasting	-432	-576	-588	-599	-599	-611
Brandstofkosten (variabel)	-1.183	-1.577	-1.608	-1.641	-1.673	-1.707
Onderhoudskosten	-818	-1.091	-1.113	-1.135	-1.158	-1.181
Parkeerkosten	-112	-149	-152	-155	-158	-161
<b>Onderhoudskosten</b>						
Onderhoud gebouwen	-558	-744	-759	-774	-789	-805
<b>ICT Kosten</b>						
Software licenties	-1.860	-2.479	-2.529	-2.580	-2.631	-2.684
ICT onderhoud	-483	-645	-658	-671	-684	-698
Ontwikkelingskosten	-930	-1.240	-1.264	-1.290	-1.316	-1.342
<b>Overige kosten</b>						
Accountantskosten	-3.347	-4.463	-4.552	-4.643	-4.736	-4.831
Telefonie & internet	-1.116	-1.488	-1.517	-1.548	-1.579	-1.610
Marketingkosten	-3.719	-4.959	-5.058	-5.159	-5.262	-5.367
Betaalkosten	-1.116	-1.488	-1.517	-1.548	-1.579	-1.610
Scholing & opleiding	-2.975	-3.967	-4.046	-4.127	-4.210	-4.294
Coaching en extern advies	-1.860	-2.479	-2.529	-2.580	-2.631	-2.684
Reiskosten	-29.752	-39.669	-40.463	-41.272	-42.098	-42.939
<b>EBITDA</b>	<b>174.782</b>	<b>354.003</b>	<b>539.071</b>	<b>583.955</b>	<b>632.850</b>	<b>685.268</b>
Afschrijving Vaste Activa	-1.910	-2.547	-2.547	-2.547	-2.547	-2.547
<b>Resultaat voor belastingen</b>	<b>172.872</b>	<b>351.456</b>	<b>536.524</b>	<b>581.408</b>	<b>630.303</b>	<b>682.721</b>
Cumulatieve winst	172.872	351.456	536.524	581.408	630.303	682.721
Bijdrage aan VpB Holding	-32.846	-75.864	-122.131	-133.352	-145.576	-158.680
<b>Netto resultaat</b>	<b>140.027</b>	<b>275.592</b>	<b>414.393</b>	<b>448.056</b>	<b>484.727</b>	<b>524.041</b>

## 1.7 | LIQUIDITEITSONTWIKKELING

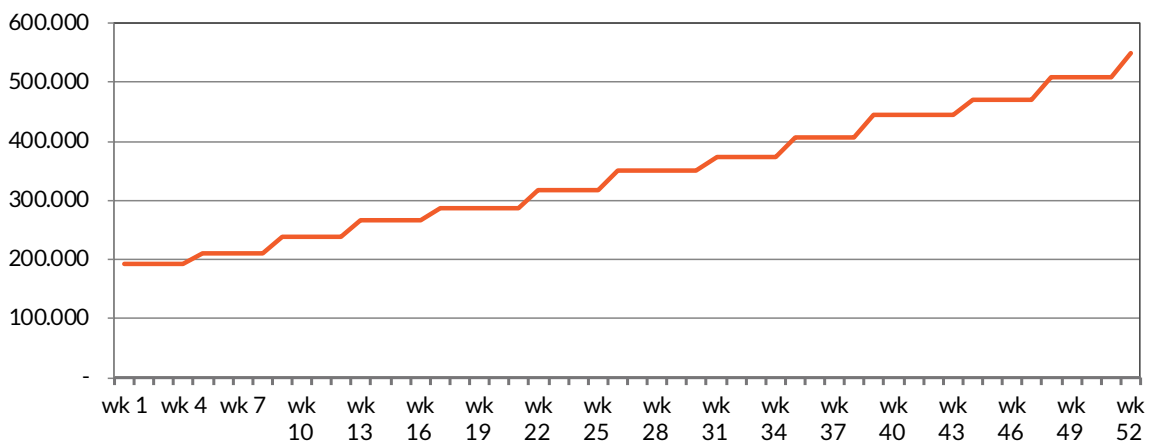
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat

massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula, porttitor eu, consequat vitae, eleifend ac, enim. Aliquam lorem ante, dapibus in, viverra quis,

### VERWACHT BANKSALDO JAAR 1



### VERWACHT BANKSALDO JAAR 2





## 1.8 | KASSTROMEN OP JAARBASIS

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Aenean commodo ligula eget dolor. Aenean massa. Cum sociis natoque penatibus et magnis dis parturient montes, nascetur ridiculus mus. Donec quam felis, ultricies nec, pellentesque eu, pretium quis, sem. Nulla consequat massa quis enim. Donec pede justo, fringilla vel, aliquet nec, vulputate eget, arcu. In enim justo, rhoncus ut, imperdiet a, venenatis vitae, justo. Nullam dictum felis eu pede mollis pretium. Integer tincidunt. Cras dapibus. Vivamus elementum semper nisi. Aenean vulputate eleifend tellus. Aenean leo ligula,

porttitor eu, consequat vitae, eleifend ac, enim. Aliquam lorem ante, dapibus in, viverra quis, feugiat a, tellus. Phasellus viverra nulla ut metus varius laoreet. Quisque rutrum. Aenean imperdiet. Etiam ultricies nisi vel augue.

Kasstroomen overzicht	Investeringen	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1 Tekort/overschot		<u>3.472</u>	<u>152.844</u>	<u>430.983</u>	<u>847.922</u>	<u>1.298.525</u>	<u>1.785.799</u>
2 Operationele kasstroom							
a Nettowinst		140.027	275.592	414.393	448.056	484.727	524.041
b Afschrijvingen		1.910	2.547	2.547	2.547	2.547	2.547
c Privé opname		-	-	-	-	-	-
3 Totaal		<b>141.937</b>	<b>278.139</b>	<b>416.940</b>	<b>450.603</b>	<b>487.274</b>	<b>526.587</b>
4 Investeringskasstroom							
a Gebouwen	-	-	-	-	-	-	-
b Bedrijfsmiddelen	-15.918	-	-	-	-	-	-
c Overige investeringen	-28.879	-	-	-	-	-	-
d BTW voorfinanciering	-7.826	7.435	-	-	-	-	-
e Herinvesteringen (onderhoud)	-	-	-	-	-	-	-
5 Totaal	<b>-52.622</b>	<b>7.435</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
6 Financieringskasstroom							
a Financiering eigen vermogen	56.094	-	-	-	-	-	-
b Financiering banklening	-	-	-	-	-	-	-
c Financiering overige lening	-	-	-	-	-	-	-
d Financiering rekening courant	-	-	-	-	-	-	-
7 Totaal	<b>56.094</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
8 Kassaldo tekort/overschot	<b>3.472</b>	<b>152.844</b>	<b>430.983</b>	<b>847.922</b>	<b>1.298.525</b>	<b>1.785.799</b>	<b>2.312.387</b>



# Bijlagen

# 02.

## 2.1 | INVESTERINGSBEGROTING

	aantal	stukprijs (excl.)	stukprijs (incl.)	totaal (excl.)	totaal (incl.)
<b>1 Inventaris</b>					
a Meubilair	1	3.500	4.235	3.500	4.235
b Stoelen	4	110	133	440	532
c Tafels	4	220	266	880	1.065
d Kasten	2	450	545	900	1.089
e Aankleding pand	1	1.000	1.210	1.000	1.210
<b>2 Inventaris Administratie</b>					
a Printers	2	250	303	500	605
b Laptops	4	900	1.089	3.600	4.356
c Computers	4	1.200	1.452	4.800	5.808
d Pin apparaat	1	298	360	298	360
<b>3 Liquidemiddelen Pand</b>					
a Waarborgsom	3	824	997	2.472	2.991
<b>4 Liquidemiddelen promotie</b>					
a Huisstijl	1	250	303	250	303
b Website	1	1.250	1.513	1.250	1.513
c Representatiekosten	1	139	168	139	168
d Eerste promotiebudget	3	413	500	1.240	1.500
<b>5 Liquidemiddelen overig</b>					
a Werkkapitaal	1	1.000	1.000	1.000	1.000
b Stortingsplicht	1	10.000	10.000	10.000	10.000
c Overige investeringen	1	16.000	19.360	16.000	19.360
<b>Totaal</b>				<b>48.268</b>	<b>56.094</b>

## 2.2 | UITGANGSPUNTEN PROGNOSE

Uitgangspunten	
1 Start (nieuwe) strategie	<b>apr-01</b>
2 Rechtsvorm	<b>BV</b>
3 Startersaftrek	<b>N.v.t.</b>
4 BTW tarief dienstverlening	<b>Laag</b>
5 BTW tarief kosten	<b>Hoog</b>
6 Debiteuren bij start	
7 Aanloopkosten/crediteuren	<b>35.834</b>
8 Betalingstermijnen	<b>Nee</b>
9 Groei o.b.v. jaarcijfers	<b>Nee</b>
10 BTW hoog	<b>21%</b>
11 BTW laag	<b>9%</b>
12 Gecombineerd	<b>15%</b>
13 Jaarlijkse inflatie	<b>2%</b>
14 Terugvloeien BTW	<b>95%</b>
15 VpB tarief I	<b>19%</b>
16 VpB tarief II	<b>25%</b>

## 2.3 | UITGANGSPUNTEN OMZET

Opbrengstenstromen		Verkoopprijs	Afzet
1	Omzet uit contracten (Laag tarief)	€2.100	100%
Directe kosten (inkoop)		Inkoopprijs	Brutomarge
1	Omzet uit contracten (Laag tarief)	€210	90%
Afzettafels		Week	Maand
1	Omzet uit contracten (Laag tarief)	0,2	8/12
Uitgangspunten			
1	Gemiddelde waarde van een contract	€ 4.000.000	<i>aanpasbaar</i>
2	Gemiddelde duur van een contract	5	<i>aanpasbaar</i>
3	Gemiddelde inkoopprijs	70%	<i>aanpasbaar</i>
4	Gemiddelde winstmarge	30%	<i>formule</i>
5	Marge leverancier	95,5	<i>formule</i>
6	Marge bemiddelaar	4,5%	<i>aanpasbaar</i>
7	Omzet p/maand per contract	€ 2.100	<i>formule</i>
Doelen			
8	Aantal contracten per jaar	8	<i>aanpasbaar</i>
9	Aantal contracten per kwartaal	2	<i>formule</i>
10	Gemiddelde opbrengst deal	2.100	<i>formule</i>
11	Gemiddelde omzet stijging per jaar	16.800	<i>formule</i>

## 2.4 | LIQUIDITEITENPROGNOSE Q2

Groeipad (100%=doelomzet/afzet->	apr-01 100%				mei-01 100%					jun-01 100%			
	wk 14	wk 15	wk 16	wk 17	wk 18	wk 19	wk 20	wk 21	wk 22	wk 23	wk 24	wk 25	wk 26
<b>Beginsaldo</b>													
<b>Inkomsten (inclusief)</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	54.289	-	-	-	-	54.289	-	-	-	54.289
BTW-21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inkoopkosten</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-5.429	-	-	-	-	-5.429	-	-	-	-5.429
Betalingen crediteuren	-35.834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BTW-21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Loonkosten</b>													
DGA Salaris I	3.750	3.750	3.825	-	-	-	-	-	-3.750	-	-	-	-3.750
Loonkosten (Standaard)	11.000	11.000	11.220	-	-	-	-	-	-11.000	-	-	-	-11.000
Loonkosten (oproep)	2.500	2.500	2.550	-	-	-	-	-	-2.500	-	-	-	-2.500
Sociale lasten en heffingen	19%	19%	19%	-	-	-	-	-	-3.278	-	-	-	-3.278
<b>Maandelijks kosten</b>	jaar 1	jaar 2	jaar 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Huisvesting</b>													
Huurkosten	997	997	1.017	-	-	-	-	-	-997	-	-	-	-997
Servicekosten + overig	50	50	51	-	-	-	-	-	-50	-	-	-	-50
G/W/L (vrijgesteld)	182	182	186	-	-	-	-	-	-182	-	-	-	-182
<b>Assuranti'n</b>													
Bedrijfsaansprakelijkheid	66	66	67	-	-	-	-	-	-66	-	-	-	-66
WA	26	26	27	-	-	-	-	-	-26	-	-	-	-26
Autoverzekering	55	55	56	-	-	-	-	-	-55	-	-	-	-55
<b>Autokosten</b>													
Leasekosten (geen btw)	330	330	330	-	-	-	-	-	-330	-	-	-	-330
Wegenbelasting (geen btw)	48	48	49	-	-	-	-	-	-48	-	-	-	-48
Brandstofkosten (variabel)	159	159	162	-	-	-	-	-	-159	-	-	-	-159
Onderhoudskosten	110	110	112	-	-	-	-	-	-110	-	-	-	-110
Parkeerkosten	15	15	15	-	-	-	-	-	-15	-	-	-	-15
<b>Onderhoudskosten</b>													
Onderhoud gebouwen	75	75	77	-	-	-	-	-	-75	-	-	-	-75
<b>ICT Kosten</b>													
Software licenties	250	250	255	-	-	-	-	-	-250	-	-	-	-250
ICT onderhoud	65	65	66	-	-	-	-	-	-65	-	-	-	-65
Ontwikkelingskosten	125	125	128	-	-	-	-	-	-125	-	-	-	-125
<b>Overige kosten</b>													
Accountantskosten	450	450	459	-	-	-	-	-	-450	-	-	-	-450
Telefonie & internet	150	150	153	-	-	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Marketingkosten	500	500	510	-	-	-	-	-	-500	-	-	-	-500
Betaalkosten	150	150	153	-	-	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Scholing & opleiding	400	400	408	-	-	-	-	-	-400	-	-	-	-400
Coaching en extern advies	250	250	255	-	-	-	-	-	-250	-	-	-	-250
Reiskosten	4.000	4.000	4.080	-	-	-	-	-	-4.000	-	-	-	-4.000
BTW op kosten													7.435
<b>Eindsaldo</b>	1.000	1.000	1.000	20.880	20.880	20.880	20.880	20.880	40.760	40.760	40.760	40.760	68.074



## 2.4 | LIQUIDITEITENPROGNOSE Q3

Groeipad (100%=doelomzet/afzet->	jul-01 100%				aug-01 100%					sep-01 100%			
	wk 27	wk 28	wk 29	wk 30	wk 31	wk 32	wk 33	wk 34	wk 35	wk 36	wk 37	wk 38	wk 39
<b>Beginsaldo</b>													
<b>Inkomsten (inclusief)</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	56.578	-	-	-	-	56.578	-	-	-	56.578
BTW-21	-	-	-	-13.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inkoopkosten</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-5.658	-	-	-	-	-5.658	-	-	-	-5.658
Betalingen crediteuren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BTW-21	-	-	-	1.345	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Loonkosten</b>													
DGA Salaris I	3.750	3.750	3.825	-	-3.750	-	-	-	-3.750	-	-	-	-3.750
Loonkosten (Standaard)	11.000	11.000	11.220	-	-11.000	-	-	-	-11.000	-	-	-	-11.000
Loonkosten (oproep)	2.500	2.500	2.550	-	-2.500	-	-	-	-2.500	-	-	-	-2.500
Sociale lasten en heffingen	19%	19%	19%	-	-3.278	-	-	-	-3.278	-	-	-	-3.278
<b>Maandelijks kosten</b>	jaar 1	jaar 2	jaar 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Huisvesting</b>													
Huurkosten	997	997	1.017	-	-997	-	-	-	-997	-	-	-	-997
Servicekosten + overig	50	50	51	-	-50	-	-	-	-50	-	-	-	-50
G/W/L (vrijgesteld)	182	182	186	-	-182	-	-	-	-182	-	-	-	-182
<b>Assuranti'n</b>													
Bedrijfsaansprakelijkheid	66	66	67	-	-66	-	-	-	-66	-	-	-	-66
WA	26	26	27	-	-26	-	-	-	-26	-	-	-	-26
Autoverzekering	55	55	56	-	-55	-	-	-	-55	-	-	-	-55
<b>Autokosten</b>													
Leasekosten (geen btw)	330	330	330	-	-330	-	-	-	-330	-	-	-	-330
Wegenbelasting (geen btw)	48	48	49	-	-48	-	-	-	-48	-	-	-	-48
Brandstofkosten (variabel)	159	159	162	-	-159	-	-	-	-159	-	-	-	-159
Onderhoudskosten	110	110	112	-	-110	-	-	-	-110	-	-	-	-110
Parkeerkosten	15	15	15	-	-15	-	-	-	-15	-	-	-	-15
<b>Onderhoudskosten</b>													
Onderhoud gebouwen	75	75	77	-	-75	-	-	-	-75	-	-	-	-75
<b>ICT Kosten</b>													
Software licenties	250	250	255	-	-250	-	-	-	-250	-	-	-	-250
ICT onderhoud	65	65	66	-	-65	-	-	-	-65	-	-	-	-65
Ontwikkelingskosten	125	125	128	-	-125	-	-	-	-125	-	-	-	-125
<b>Overige kosten</b>													
Accountantskosten	450	450	459	-	-450	-	-	-	-450	-	-	-	-450
Telefonie & internet	150	150	153	-	-150	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Marketingkosten	500	500	510	-	-500	-	-	-	-500	-	-	-	-500
Betaalkosten	150	150	153	-	-150	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Scholing & opleiding	400	400	408	-	-400	-	-	-	-400	-	-	-	-400
Coaching en extern advies	250	250	255	-	-250	-	-	-	-250	-	-	-	-250
Reiskosten	4.000	4.000	4.080	-	-4.000	-	-	-	-4.000	-	-	-	-4.000
BTW op kosten				4.110									
<b>Eindsaldo</b>	68.074	68.074	68.074	<b>82.021</b>	82.021	82.021	82.021	82.021	<b>103.960</b>	103.960	103.960	103.960	<b>125.900</b>

## 2.4 | LIQUIDITEITENPROGNOSE Q4

Groeipad (100%=doelomzet/afzet->	okt-01 100%					nov-01 100%				dec-01 100%			
	wk 1	wk 2	wk 3	wk 4	wk 5	wk 6	wk 7	wk 8	wk 9	wk 10	wk 11	wk 12	wk 13
<b>Beginsaldo</b>													
<b>Inkomsten (inclusief)</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-	60.012	-	-	-	60.012	-	-	-	60.012
BTW-21	-	-	-	-	-14.015	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inkoopkosten</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-	-6.001	-	-	-	-6.001	-	-	-	-6.001
Betalingen crediteuren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BTW-21	-	-	-	-	1.401	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Loonkosten</b>													
DGA Salaris I	3.750	3.750	3.825		-3.750				-3.750				-3.750
Loonkosten (Standaard)	11.000	11.000	11.220		-11.000				-11.000				-11.000
Loonkosten (oproep)	2.500	2.500	2.550		-2.500				-2.500				-2.500
Sociale lasten en heffingen	19%	19%	19%		-3.278				-3.278				-3.278
<b>Maandelijks kosten</b>	jaar 1	jaar 2	jaar 3										
<b>Huisvesting</b>													
Huurkosten	997	997	1.017		-997				-997				-997
Servicekosten + overig	50	50	51		-50				-50				-50
G/W/L (vrijgesteld)	182	182	186		-182				-182				-182
<b>Assuranti'n</b>													
Bedrijfsaansprakelijkheid	66	66	67		-66				-66				-66
WA	26	26	27		-26				-26				-26
Autoverzekering	55	55	56		-55				-55				-55
<b>Autokosten</b>													
Leasekosten (geen btw)	330	330	330		-330				-330				-330
Wegenbelasting (geen btw)	48	48	49		-48				-48				-48
Brandstofkosten (variabel)	159	159	162		-159				-159				-159
Onderhoudskosten	110	110	112		-110				-110				-110
Parkeerkosten	15	15	15		-15				-15				-15
<b>Onderhoudskosten</b>													
Onderhoud gebouwen	75	75	77		-75				-75				-75
<b>ICT Kosten</b>													
Software licenties	250	250	255		-250				-250				-250
ICT onderhoud	65	65	66		-65				-65				-65
Ontwikkelingskosten	125	125	128		-125				-125				-125
<b>Overige kosten</b>													
Accountantskosten	450	450	459		-450				-450				-450
Telefonie & internet	150	150	153		-150				-150				-150
Marketingkosten	500	500	510		-500				-500				-500
Betaalkosten	150	150	153		-150				-150				-150
Scholing & opleiding	400	400	408		-400				-400				-400
Coaching en extern advies	250	250	255		-250				-250				-250
Reiskosten	4.000	4.000	4.080		-4.000				-4.000				-4.000
BTW op kosten													4.110
<b>Eindsaldo</b>	125.900	125.900	125.900	125.900	142.427	142.427	142.427	142.427	167.457	167.457	167.457	167.457	192.487

## 2.4 | LIQUIDITEITENPROGNOSE Q1 (2021)

Groeipad (100%=doelomzet/afzet->	jan-02 100%					feb-02 100%				mar-01 100%			
	wk 1	wk 2	wk 3	wk 4	wk 5	wk 6	wk 7	wk 8	wk 9	wk 10	wk 11	wk 12	wk 13
<b>Beginsaldo</b>													
<b>Inkomsten (inclusief)</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-	63.445	-	-	-	63.445	-	-	-	63.445
BTW-21	-	-	-	-	-14.865	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inkoopkosten</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-	-6.345	-	-	-	-6.345	-	-	-	-6.345
Betalingen crediteuren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BTW-21	-	-	-	-	1.487	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Loonkosten</b>													
DGA Salaris I	3.750	3.750	3.825		-3.750				-3.750			-3.750	
Loonkosten (Standaard)	11.000	11.000	11.220		-11.000				-11.000			-11.000	
Loonkosten (oproep)	2.500	2.500	2.550		-2.500				-2.500			-2.500	
Sociale lasten en heffingen	19%	19%	19%		-3.278				-3.278			-3.278	
<b>Maandelijks kosten</b>	jaar 1	jaar 2	jaar 3										
<b>Huisvesting</b>													
Huurkosten	997	997	1.017		-997				-997			-997	
Servicekosten + overig	50	50	51		-50				-50			-50	
G/W/L (vrijgesteld)	182	182	186		-182				-182			-182	
<b>Assuranti'n</b>													
Bedrijfsaansprakelijkheid	66	66	67		-66				-66			-66	
WA	26	26	27		-26				-26			-26	
Autoverzekering	55	55	56		-55				-55			-55	
<b>Autokosten</b>													
Leasekosten (geen btw)	330	330	330		-330				-330			-330	
Wegenbelasting (geen btw)	48	48	49		-48				-48			-48	
Brandstofkosten (variabel)	159	159	162		-159				-159			-159	
Onderhoudskosten	110	110	112		-110				-110			-110	
Parkeerkosten	15	15	15		-15				-15			-15	
<b>Onderhoudskosten</b>													
Onderhoud gebouwen	75	75	77		-75				-75			-75	
<b>ICT Kosten</b>													
Software licenties	250	250	255		-250				-250			-250	
ICT onderhoud	65	65	66		-65				-65			-65	
Ontwikkelingskosten	125	125	128		-125				-125			-125	
<b>Overige kosten</b>													
Accountantskosten	450	450	459		-450				-450			-450	
Telefonie & internet	150	150	153		-150				-150			-150	
Marketingkosten	500	500	510		-500				-500			-500	
Betaalkosten	150	150	153		-150				-150			-150	
Scholing & opleiding	400	400	408		-400				-400			-400	
Coaching en extern advies	250	250	255		-250				-250			-250	
Reiskosten	4.000	4.000	4.080		-4.000				-4.000			-4.000	
BTW op kosten												4.110	
<b>Eindsaldo</b>	192.487	192.487	192.487	192.487	<b>211.338</b>	211.338	211.338	211.338	<b>239.458</b>	239.458	239.458	<b>267.578</b>	

## 2.4 | LIQUIDITEITENPROGNOSE Q2 (2021)

Groeipad (100%=doelomzet/afzet->	apr-02 100%				mei-02 100%					jun-02 100%			
	wk 14	wk 15	wk 16	wk 17	wk 18	wk 19	wk 20	wk 21	wk 22	wk 23	wk 24	wk 25	wk 26
<b>Beginsaldo</b>													
<b>Inkomsten (inclusief)</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	64.971	-	-	-	-	66.497	-	-	-	68.023
BTW-21	-	-	-	-15.716	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inkoopkosten</b>													
Omzet uit contracten (Laag tarief)	-	-	-	-6.497	-	-	-	-	-6.650	-	-	-	-6.802
Betalingen crediteuren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BTW-21	-	-	-	1.572	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Loonkosten</b>													
DGA Salaris I	3.750	3.750	3.825	-	-	-	-	-	-3.750	-	-	-	-3.750
Loonkosten (Standaard)	11.000	11.000	11.220	-	-	-	-	-	-11.000	-	-	-	-11.000
Loonkosten (oproep)	2.500	2.500	2.550	-	-	-	-	-	-2.500	-	-	-	-2.500
Sociale lasten en heffingen	19%	19%	19%	-	-	-	-	-	-3.278	-	-	-	-3.278
<b>Maandelijkse kosten</b>	jaar 1	jaar 2	jaar 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Huisvesting</b>													
Huurkosten	997	997	1.017	-	-	-	-	-	-997	-	-	-	-997
Servicekosten + overig	50	50	51	-	-	-	-	-	-50	-	-	-	-50
G/W/L (vrijgesteld)	182	182	186	-	-	-	-	-	-182	-	-	-	-182
<b>Assuranti'n</b>													
Bedrijfsaansprakelijkheid	66	66	67	-	-	-	-	-	-66	-	-	-	-66
WA	26	26	27	-	-	-	-	-	-26	-	-	-	-26
Autoverzekering	55	55	56	-	-	-	-	-	-55	-	-	-	-55
<b>Autokosten</b>													
Leasekosten (geen btw)	330	330	330	-	-	-	-	-	-330	-	-	-	-330
Wegenbelasting (vrijgesteld)	48	48	49	-	-	-	-	-	-48	-	-	-	-48
Brandstofkosten (variabel)	159	159	162	-	-	-	-	-	-159	-	-	-	-159
Onderhoudskosten	110	110	112	-	-	-	-	-	-110	-	-	-	-110
Parkeerkosten	15	15	15	-	-	-	-	-	-15	-	-	-	-15
<b>Onderhoudskosten</b>													
Onderhoud gebouwen	75	75	77	-	-	-	-	-	-75	-	-	-	-75
<b>ICT Kosten</b>													
Software licenties	250	250	255	-	-	-	-	-	-250	-	-	-	-250
ICT onderhoud	65	65	66	-	-	-	-	-	-65	-	-	-	-65
Ontwikkelingskosten	125	125	128	-	-	-	-	-	-125	-	-	-	-125
<b>Overige kosten</b>													
Accountantskosten	450	450	459	-	-	-	-	-	-450	-	-	-	-450
Telefonie & internet	150	150	153	-	-	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Marketingkosten	500	500	510	-	-	-	-	-	-500	-	-	-	-500
Betaalkosten	150	150	153	-	-	-	-	-	-150	-	-	-	-150
Scholing & opleiding	400	400	408	-	-	-	-	-	-400	-	-	-	-400
Coaching en extern advies	250	250	255	-	-	-	-	-	-250	-	-	-	-250
Reiskosten	4.000	4.000	4.080	-	-	-	-	-	-4.000	-	-	-	-4.000
BTW op kosten													4.110
<b>Eindsaldo</b>	267.578	267.578	267.578	<b>287.037</b>	287.037	287.037	287.037	287.037	<b>317.904</b>	317.904	317.904	317.904	<b>350.144</b>

## 2.5 | AFLOSSINGSTABEL

<b>Financieringsbehoefte</b>	100.000
<b>Looptijd</b>	5
<b>Rentepercentage</b>	8%

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Jaarlijkse rente</b>	8%	8%	8%	8%	8%					
<b>Begin bedrag</b>	100.000	80.000	60.000	40.000	20.000	-	-	-	-	-
<b>Jaarlijkse aflossing</b>	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	-	-	-	-	-
<b>Rentekosten (per jaar)</b>	-5.767	-6.333	-4.733	-3.133	-1.533	-167	-	-	-	-

<b>2020</b>	jan 2020	feb 2020	mrt 2020	apr 2020	mei 2020	jun 2020	jul 2020	aug 2020	sep 2020	okt 2020	nov 2020	dec 2020
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>				100.000	100.000	100.000	98.333	96.667	95.000	93.333	91.667	90.000
<b>Maandelijks aflossing</b>						-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667
<b>Maandelijks rentekosten</b>				-667	-667	-667	-656	-644	-633	-622	-611	-600

<b>2021</b>	jan 2021	feb 2021	mrt 2021	apr 2021	mei 2021	jun 2021	jul 2021	aug 2021	sep 2021	okt 2021	nov 2021	dec 2021
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>	88.333	86.667	85.000	83.333	81.667	80.000	78.333	76.667	75.000	73.333	71.667	70.000
<b>Maandelijks aflossing</b>	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667
<b>Maandelijks rentekosten</b>	-589	-578	-567	-556	-544	-533	-522	-511	-500	-489	-478	-467

<b>2022</b>	jan 2022	feb 2022	mrt 2022	apr 2022	mei 2022	jun 2022	jul 2022	aug 2022	sep 2022	okt 2022	nov 2022	dec 2022
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>	68.333	66.667	65.000	63.333	61.667	60.000	58.333	56.667	55.000	53.333	51.667	50.000
<b>Maandelijks aflossing</b>	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667
<b>Maandelijks rentekosten</b>	-456	-444	-433	-422	-411	-400	-389	-378	-367	-356	-344	-333

<b>2023</b>	jan 2023	feb 2023	mrt 2023	apr 2023	mei 2023	jun 2023	jul 2023	aug 2023	sep 2023	okt 2023	nov 2023	dec 2023
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>	48.333	46.667	45.000	43.333	41.667	40.000	38.333	36.667	35.000	33.333	31.667	30.000
<b>Maandelijks aflossing</b>	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667
<b>Maandelijks rentekosten</b>	-322	-311	-300	-289	-278	-267	-256	-244	-233	-222	-211	-200

<b>2024</b>	jan 2024	feb 2024	mrt 2024	apr 2024	mei 2024	jun 2024	jul 2024	aug 2024	sep 2024	okt 2024	nov 2024	dec 2024
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>	28.333	26.667	25.000	23.333	21.667	20.000	18.333	16.667	15.000	13.333	11.667	10.000
<b>Maandelijks aflossing</b>	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667
<b>Maandelijks rentekosten</b>	-189	-178	-167	-156	-144	-133	-122	-111	-100	-89	-78	-67

<b>2025</b>	jan 2025	feb 2025	mrt 2025	apr 2025	mei 2025	jun 2025	jul 2025	aug 2025	sep 2025	okt 2025	nov 2025	dec 2025
<b>Rente</b>	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
<b>Begin bedrag</b>	8.333	6.667	5.000	3.333	1.667							
<b>Maandelijks aflossing</b>	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667	-1.667							
<b>Maandelijks rentekosten</b>	-56	-44	-33	-22	-11							

