

DISPEN&COVERS



En dispen&covers nos dedicamos a la distribución de fundas protectoras para WC por un módico precio, tan solo 20 céntimos, mediante dispensadores de auto servicio instalados en los baños de uso público de nuestros colaboradores (bares, hoteles, centros comerciales, etc.).

Telf: 689170649
942685522

Correo: dispenandcovers@gmail.com
dispenandcovers@outlook.com

ANEXOS AL PROYECTO:

- *Resumen canvas.
- *Plan de tesorería.
- *Cuenta de pérdidas y ganancias.

*CANVAS

Segmentación De Mercado:

- Lugares con baños colectivos (Hostelería, etc.).
- Inicialmente lo colocaremos en Cantabria

Propuesta De Valor:

- Para el consumidor final: higiénico y confortable, donde y cuando lo necesitan.
- Para el propietario: es gratuito, mejora el servicio que entrega a sus clientes y no se tiene que preocupar de nada.

Canales De Distribución Y Comunicaciones:

- Autoservicio a través de los expendedores
- Venta y atención personal con los establecimientos

Relación con el cliente:

- Venta personal.
- Relación cercana con los empresarios.

Flujo de Ingresos:

- La venta de las fundas al consumidor final.

Recursos Clave:

- Las fundas y los dispensadores.
- Comerciales que además son instaladores, reponedores, recaudadores.

Actividades Clave:

- Venta personal a los empresarios.

- Instalación y seguimiento de los expendedores. Es fundamental mantenerlos en funcionamiento.

Alianzas Clave:

- Proveedor de los dispensadores.
- Proveedor de las fundas.

Estructura de Costes:

- Salario de los comerciales
- Inversión en los elementos de transporte.
- Costes variables: Dispensadores (inversión) y fundas (mercaderías)

PLAN DE TESORERIA

COBROS (extrados de general)	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Spotación inicial socios	50.000,00 €		50.000,00 €		50.000,00 €								150.000,00 €
Disposición inicial préstamo	47.280,00 €												47.280,00 €
Recaudación ventas	- €	1.837,50 €	3.675,00 €	3.512,50 €	7.350,00 €	9.187,50 €	11.025,00 €	12.862,50 €	14.700,00 €	16.537,50 €	18.375,00 €	20.212,50 €	121.275,00 €
TOTAL COBROS	97.280,00 €	1.837,50 €	53.675,00 €	5.512,50 €	57.350,00 €	9.187,50 €	11.025,00 €	12.862,50 €	14.700,00 €	16.537,50 €	18.375,00 €	20.212,50 €	318.555,00 €
PAGOS (extrados de general)	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Gastos de establecimiento	666,67 €	666,67 €	666,67 €										2.000,00 €
Gastos de Mercaderías (fundas)	91,88 €	183,75 €	275,63 €	367,50 €	459,38 €	551,25 €	643,13 €	735,00 €	826,88 €	918,75 €	1.010,63 €	1.102,50 €	7.166,25 €
Dispensadores	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	75.600,00 €
Elementos de transporte	32.500,00 €												32.500,00 €
Gascol	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	24.000,00 €
Mobiliario	2.500,00 €	2.500,00 €											5.000,00 €
Equipos Informáticos	800,00 €	800,00 €											1.600,00 €
Alquiler local	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	12.000,00 €
Tarifa alquiler local (2 mensualidades)	2.000,00 €												2.000,00 €
Costas del préstamo (amort. + Int.)	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	10.577,30 €
Salarios y salarios	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	13.428,57 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	13.428,57 €	94.000,00 €
Seguridad social empresa	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	33.840,00 €
Limpieza	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	600,00 €
Luminarios	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	4.800,00 €
Seguros de Vehículos	1.500,00 €												1.500,00 €
Seguros de responsabilidad civil y local	1.200,00 €												1.200,00 €
Servicios Bancarios	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	120,00 €
Mantenimiento y reparaciones	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	2.150,00 €
Vertebral legal, fiscal, contable y laboral	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2.400,00 €
TOTAL PAGOS	81.811,44 €	24.705,11 €	21.407,19 €	20.922,39 €	21.014,27 €	27.820,41 €	21.198,02 €	21.280,99 €	21.381,77 €	21.471,64 €	21.565,52 €	28.371,68 €	313.075,55 €
EUROS DE CAJA (Ingresos - pagos)	15.468,56	-22.867,61	32.177,81	-15.409,89	36.335,73	-18.632,93	-10.173,02	-8.427,39	-6.681,77	-4.936,14	-3.190,52	-8.159,18	-14.498,55
VALOR ACUMULADO C/C / (FONDO)	13.466,56	598,73	24.776,57	9.366,67	45.702,40	27.069,47	16.896,45	8.469,06	1.787,29	331,15	160,63	1,45	1,45
VALOR LINEA DE CRÉDITO	0,00	8.000,00	-8.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.500,00	3.000,00	8.000,00	0,00

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL

Importes expresados en EUROS	Año 1	Año 2	Año 3
Ingresos de explotación	143.325,00 €	323.870,40 €	396.417,37 €
Ventas	143.325,00 €	323.870,40 €	396.417,37 €
Gastos de explotación	256.976,25 €	195.399,72 €	202.611,19 €
Gastos de constitución	2.000,00 €	- €	- €
Amortización del Activo no corriente	7.507,50 €	7.507,50 €	7.507,50 €
Gastos en Dispensadores	75.600,00 €	1.512,00 €	1.542,24 €
Mercaderías (Fundas 0,01 €)	7.166,25 €	16.193,52 €	19.820,87 €
Suministros (Teléfono e Internet, Agua, Luz)	4.800,00 €	4.896,00 €	4.993,92 €
Gasoil	24.000,00 €	24.480,00 €	24.969,60 €
Sueldos y salarios	94.000,00 €	95.880,00 €	97.797,60 €
Seguridad Social d/ Empresa	33.840,00 €	34.516,80 €	35.207,14 €
Alquiler del local (almacén y oficinas)	12.000,00 €	12.240,00 €	12.484,80 €
Seguros (Local y Responsabilidad Civil)	1.200,00 €	1.224,00 €	1.248,48 €
Seguros de Vehículos	1.500,00 €	1.530,00 €	1.560,60 €
Servicios bancarios	120,00 €	122,40 €	124,85 €
Reparaciones y mantenimiento	2.150,00 €	2.193,00 €	2.236,86 €
Limpieza	600,00 €	612,00 €	624,24 €
Asesoría legal, fiscal, contable y laboral	2.400,00 €	2.448,00 €	2.496,96 €
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	- 113.651,25 €	128.470,68 €	193.806,18 €
Ingresos financieros	- €	- €	- €
Gastos financieros	1.951,13 €	1.554,84 €	1.140,35 €
Intereses préstamo	1.951,13 €	1.554,84 €	1.140,35 €
RESULTADO FINANCIERO	- 1.951,13 €	- 1.554,84 €	- 1.140,35 €
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	- 115.602,38 €	126.915,84 €	192.665,82 €
*Impuestos sobre beneficios	- €	1.697,02 €	28.899,87 €
RESULTADO DEL EJERCICIO	- 115.602,38 €	125.218,82 €	163.765,95 €