

## COSTES

Los costes que soporta nuestra idea de negocio principalmente son:

Los costes externos originados directamente para la realización de un servicio final que no forman parte de la infraestructura de la empresa su seguimiento y control se hará a través del servicio son costes variables y directos

Los costes directos son los que afectan al servicio final sin necesidad de una tasa de imputación pero su control en cuanto a rendimiento se hace a través del servicio final

Los resultados esperados para los próximos 3 años son los que a continuación se detallan, estimando un incremento de los ingresos del 10% y 20 % cada año, y un incremento de los gastos del 3% anual

<b>CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL</b>				
<i>Importes expresados en EUROS</i>		<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>
	<b>Ingresos de explotación</b>	<b>97.720,00 €</b>	<b>104.192,00 €</b>	<b>125.030,40 €</b>
	Ventas	94.720,00 €	104.192,00 €	125.030,40 €
	Otros ingresos	3.000,00 €		
	<b>Gastos de explotación</b>	<b>104.399,00 €</b>	<b>78.456,00 €</b>	<b>80.013,36 €</b>
	Comisión de apertura préstamo	1.600,00 €		
	Sueldos y salarios	50.400,00 €	51.912,00 €	53.469,36 €
	Seguridad social	18.144,00 €	18.144,00 €	18.144,00 €
	Compra de mercaderías	- €	- €	- €
	Reparaciones y mantenimiento	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €
	Seguros	- €	- €	- €
	Alquileres	7.200,00 €	7.200,00 €	7.200,00 €
	Servicios bancarios	240,00 €	240,00 €	240,00 €
	Asesoría contable, laboral y fiscal	1.080,00 €	1.080,00 €	1.080,00 €
	Limpieza	360,00 €	360,00 €	360,00 €
	Suministros: Electricidad, gas, ...	1.560,00 €	1.560,00 €	1.560,00 €
	Teléfono e Internet	1.320,00 €	1.320,00 €	1.320,00 €
	Publicidad, Relaciones pub...	800,00 €	800,00 €	800,00 €
	Servicios de abogados.	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €
	Locomoción y transportes	1.440,00 €	1.440,00 €	1.440,00 €
	Renting de mobiliario	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €
	Comision de hospitales	576,00 €	576,00 €	576,00 €
	Amortizaciones	14.679,00 €	14.679,00 €	14.679,00 €

<b>RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>-6679,00</b>	<b>25736,00</b>	<b>45017,04</b>
	Ingresos financieros	- €	- €	- €
	<b>Gastos financieros</b>	<b>2.120,69 €</b>	<b>2.092,90 €</b>	<b>1.874,61 €</b>
	Intereses préstamo	2.120,69 €	2.092,90 €	1.874,61 €
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>-2120,69</b>	<b>-2092,90</b>	<b>-1874,61</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>-8799,69</b>	<b>23643,10</b>	<b>43142,43</b>
	Impuestos sobre beneficios		8.275,09 €	15.099,85 €
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-8799,69</b>	<b>15368,02</b>	<b>28042,58</b>

La situación patrimonial de la empresa al final del primer año será:

BALANCE PREVISIONAL				
ACTIVO			PASIVO	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>66.781,00 €</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>- 2.799,69 €</b>
	Construcciones diversas		Capital Social	6.000,00 €
	Terrenos		PyG	- 8.799,69 €
	Maquinaria, Dispositivos	65.360,00 €		
	Otras inversiones	16.100,00 €	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>73.623,34 €</b>
	Amortizac. Acumulada	- 14.679,00 €	Deuda con Bancos	73.623,34 €
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>2.442,65 €</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>- €</b>
	Dinero en Bancos	2.442,65 €	Deuda con Proveedores	
	Existencias de mercancías			
	Deudas de Clientes			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>69.223,65 €</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>70.823,65 €</b>

El plan de tesorería que recoge las entradas y salidas de dinero a lo largo del primer año de funcionamiento es el siguiente:



