# COSTES

Los principales costes de este proyecto los detallamos en los documentos financieros que a continuación presentamos.

Los resultados que esperamos obtener a lo largo de los próximos años son los que a continuación detallamos.

| CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *Importes expresados en EUROS* | | | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** |
| | **Ingresos de explotación** | | **75.350,00 €** | **82.885,00 €** | **103.606,25 €** |
| | | Ventas | 75.350,00 € | 82.885,00 € | 103.606,25 € |
| | | Otros ingresos | - € | | |
| | **Gastos de explotación** | | **79.339,00 €** | **67.530,00 €** | **68.827,80 €** |
| | | Comisión de apertura préstamo | 600,00 € | | |
| | | Sueldos y salarios | 42.000,00 € | 43.260,00 € | 44.557,80 € |
| | | Seguridad social | 15.120,00 € | 15.120,00 € | 15.120,00 € |
| | | Compra de mercaderias | - € | - € | - € |
| | | Reparaciones y mantenimiento | 1.000,00 € | 1.000,00 € | 1.000,00 € |
| | | Seguros, RC, Protec. datos,.. | 950,00 € | 950,00 € | 950,00 € |
| | | Alquileres | 7.200,00 € | 7.200,00 € | 7.200,00 € |
| | | Servicios bancarios | 264,00 € | 264,00 € | 264,00 € |
| | | Asesoria contable, laboral y fiscal | 960,00 € | 960,00 € | 960,00 € |
| | | Limpieza | 240,00 € | 240,00 € | 240,00 € |
| | | Suministros: Electricidad, gas, … | 720,00 € | 720,00 € | 720,00 € |
| | | Teléfono e Internet | 1.200,00 € | 1.200,00 € | 1.200,00 € |
| | | Publicidad, Relacciones pub… | 2.300,00 € | 2.300,00 € | 2.300,00 € |
| | | Servicios de profesionales ind. | 1.080,00 € | 1.080,00 € | 1.080,00 € |
| | | Servicios informáticos | 4.800,00 € | 4.800,00 € | 4.800,00 € |
| | | Impuestos diversos | 405,00 € | 405,00 € | 405,00 € |
| | | … | - € | - € | - € |
| | | Amortizaciones | 1.100,00 € | 1.100,00 € | 1.100,00 € |
| ***RESULTADO DE EXPLOTACIÓN*** | | | ***-3989,00*** | ***15355,00*** | ***34778,45*** |
| | **Ingresos financieros** | | **- €** | **- €** | **- €** |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | **Gastos financieros** | | **795,26 €** | **784,84 €** | **702,98 €** |
| | | Intereses préstamo | 795,26 € | **784,84 €** | **702,98 €** |
| | | | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ***RESULTADO FINANCIERO*** | ***-795,26*** | ***-784,84*** | ***-702,98*** |
| ***RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS*** | ***-4784,26*** | ***14570,16*** | ***34075,47*** |
| **Impuestos sobre beneficios** | | **5.099,56 €** | **11.926,42 €** |
| ***RESULTADO DEL EJERCICIO*** | ***-4784,26*** | ***9470,61*** | ***22149,06*** |

La situación patrimonial de nuestro negocio al final del primer año, que mostramos con el balance de situación, demuestra que somos una empresa solvente.

| BALANCE PREVISIONAL | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | | | **PASIVO** | |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | **5.000,00 €** | | **PATRIMONIO NETO** | **- 784,26 €** |
| Construcciones diversas | | | Capital Social | 4.000,00 € |
| Terrenos | | | PyG | - 4.784,26 € |
| Maquinaria, mobiliario, EPIs | 3.500,00 € | | | |
| Otras inversiones | 2.600,00 € | | **PASIVO NO CORRIENTE** | **27.608,75 €** |
| Amortizac. Acumulada | - 1.100,00 € | | Deuda con Bancos | 27.608,75 € |
| | | | | |
| | | | | |
| **ACTIVO CORRIENTE** | **21.824,50 €** | | **PASIVO CORRIENTE** | **- €** |
| Dinero en Bancos | 21.224,50 € | | Deuda con Proveedores | |
| Existencias de mercancías | | | | |
| Deudas de Clientes | 600,00 € | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ***TOTAL ACTIVO*** | ***26.824,50 €*** | | ***TOTAL PASIVO*** | ***26.824,50 €*** |

Por último los costes que a lo largo del año hemos estimado los recogemos en el documento plan de tesorería siguiente:

# PLAN DE TESORERIA

| COBROS (entradas de dine | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septiembr | Octubre | Noviembre | Diciembre | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aportacón inicial socios | 4.000,00 | | | | | | | | | | | | 4.000,00 € |
| Préstamo | 30.000,0 | | | | | | | | | | | | 30.000,00 € |
| Ingreso diversos | | | | | | | - € | | | | | | - € |
| Ingreso por ventas | 3.910,00 | 4.030,00 | 4.045,00 | 4.150,00 | 4.950,00 | 5.625,00 | 5.840,00 | 6.040,00 | 8.040,00 | 9.000,00 | 9.800,00 | 9.920,00 | 75.350,00 € |
| TOTAL COBROS | 37.910,0 | 4.030,00 | 4.045,00 | 4.150,00 | 4.950,00 | 5.625,00 | 5.840,00 | 6.040,00 | 8.040,00 | 9.000,00 | 9.800,00 | 9.920,00 | 109.350,00 € |

| PAGOS (salidas de dinero) | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septiembr | Octubre | Noviembre | Diciembre | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Contrucciones diversas | 0,00 € | | | | | | | | | | | | - € |
| Maquinaria, mobiliario, EPIs | 3.500,00 € | | | | | | | | | | | | 3.500,00 € |
| Otras inversiones | 2.600,00 € | | | | | | | | | | | | 2.600,00 € |
| Cuotas del prétamo | | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 289,68 € | 3.186,50 € |
| Comisión de apertura préstamo | 600,00 € | | | | | | | | | | | | 600,00 € |
| Sueldos y salarios | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 6.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 3.000,00 | 6.000,00 | 42.000,00 € |
| Seguridad social | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 1.260,00 | 15.120,00 € |
| Compra de mercaderias | | | | | | | | | | | | | - € |
| Reparaciones y mantenimiento | 200,00 € | | | 400,00 € | | | | 200,00 € | | | 200,00 € | | 1.000,00 € |
| Seguros, RC, Protec. datos,.. | | 500,00 € | | | | | | 450,00 € | | | | | 950,00 € |
| Alquileres | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 600,00 € | 7.200,00 € |
| Servicios bancarios | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 22,00 € | 264,00 € |
| Asesoria contable, laboral y fisc | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 80,00 € | 960,00 € |
| Limpieza | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 20,00 € | 240,00 € |
| Suministros: Electricidad, gas, | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 60,00 € | 720,00 € |
| Teléfono e Internet | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 1.200,00 € |
| Publicidad, Relacciones pub... | 600,00 € | 600,00 € | | | | 300,00 € | 300,00 € | 200,00 € | | | 300,00 € | | 2.300,00 € |
| Servicios de profesionales ind. | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 90,00 € | 1.080,00 € |
| Servicios informáticos | 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 € |
| Impuestos diversos | 150,00 € | | | | 200,00 € | | | 55,00 € | | | | | 405,00 € |
| ... | | | | | | | | | | | | | - € |
| TOTAL PAGOS | 13.282,0 | 7.021,68 | 5.921,68 | 6.321,68 | 6.121,68 | 9.221,68 | 6.221,68 | 6.826,68 | 5.921,68 | 5.921,68 | 6.421,68 | 8.921,68 | 88.125,50 € |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FLUJOS DE CAJA (cobro | 24.628,0 | -2.991,68 | -1.876,68 | -2.171,68 | -1.171,68 | -3.596,68 | -381,68 | -786,68 | 2.118,32 | 3.078,32 | 3.378,32 | 998,32 | 21.224,50 |
| SALDO ACUMULADO C | 24.628,0 | 21.636,3 | 19.759,6 | 17.587,9 | 16.416,2 | 12.819,5 | 12.437,9 | 11.651,2 | 13.769,5 | 16.847,8 | 20.226,1 | 21.224,5 | 21.224,50 |
| SALDO LINEA DE CRÉD | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |