

FUENTES DE INGRESO

Uno de nuestros modelos de financiación será un préstamo de 10000 € pedido a una entidad bancaria con un interés del 2,5% .

Además de esto, aportaremos 4000 € cada socio de la empresa, dinero obtenido en nuestros trabajos anteriores, al tratarse de tres socios contaremos con una cantidad de 12000 € mas el préstamo pedido, con estas cifras empezaremos a montar nuestras instalaciones para la fabricación de nuestros primeros productos.

Plan de Financiación		
Concepto	Importe	%
Recursos Propios	12000	55
Recursos Ajenos (créditos etc.)	10000	45
Total	22000	100

En primer lugar nos disponemos a montar nuestras instalaciones, las cuales requieren de mobiliario y útiles de oficina, maquinaria y herramientas, equipos y aplicaciones informáticas y por ultimo los gastos de constitución (licencias, permisos...)

Plan de Inversiones Iniciales		
Concepto	Importe	%
Inmovilizado material		
Elementos de transporte		0
Mobiliario y útiles de oficina	400	6
Maquinaria y herramientas	2000	30
Equipos y aplicaciones informáticas	3100	46
Inmovilizado inmaterial		
Gastos de constitución (licencias, permisos,...)	1200	18
Total	6700	54

En el primer año de M3DICINE obtenemos un total de 107.150 € en ventas, unos costes variables que se dividen en compras con un valor de 19.765 € y los costes financieros con un valor de 2.004 €.

En cuanto a los costes fijos (alquiler local, servicios externos, seguros, publicidad...) obtenemos un total de 59.933 €.

Relacionando todos estos ingresos y costes hemos obtenido un beneficio de 47.217 € durante el primer año de actividad.

AÑO 1													
Concepto	Saldo												
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Total
Ingresos													
Ventas (clientes)	3700	4500	7100	7200	9000	9500	10400	12100	11600	14750	10950	6350	107150
Otros ingresos													
Total ingresos	3700	4500	7100	7200	9000	9500	10400	12100	11600	14750	10950	6350	107150
Costes variables													
Compras	15000	300	550	350	400	320	420	355	670	470	510	420	19765
Costes financieros	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	2004
Costes fijos													
Alquiler local	280	280	280	280	280	280	280	280	280	280	280	280	3360
Suministros (agua, luz, gas, internet)	120	110	115	100	130	125	110	140	120	110	124	180	1484
Servicios externos (limpieza)	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	840
Servicios externos (asesoría)	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
Costes de personal	2200	2200	2200	2200	2200	4400	2200	2200	2200	2200	2200	4400	30800
Seguros	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	660
Publicidad	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	540
Total costes	17977	3267	3522	3307	3387	5502	3387	3352	3647	3437	3491	5657	59933
Beneficios /Pérdidas	-14277	1233	3578	3893	5613	3998	7013	8748	7953	11313	7459	693	47217

Hemos realizado una previsión de futuro sobre la evolución de nuestra empresa y lo que podemos observar que durante tres años, iremos aumentando nuestras ventas, lo cual se puede observar en la tabla insertada a continuación, así como de igual manera las compras

también ascenderán su coste ya que al aumentar las ventas también aumentan las compras de material.

Esta evolución favorable nos indica que nuestra empresa se ha dado a conocer con una buena imagen.

RESUMEN CUENTA DE RESULTADOS			
AÑO 1, AÑO 2 Y AÑO 3			
CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Ingresos			
Ventas (clientes)	107150	117865	129651,5
Total ingresos	107150	117865	129651,5
Costes variables			
Compras	19765	21741,5	23915,65
Costes Financieros	2004	2204,4	2424,84
Costes fijos			
Alquiler local	3360	3360	3360
Suministros (agua, luz, gas, internet)	1484	1484	1484
Servicios externos (limpieza)	840	840	840
Servicios externos (asesoría)	480	480	480
Costes de personal	30800	30800	30800
Seguros	660	660	660
Publicidad	540	540	540
Total costes	59933	62109,9	64504,49
Beneficios /Perdidas	47217	55755,1	65147,01