

FUENTES DE INGRESO

Nuestro plan de financiación inicial consiste en que cada uno de los socios aportaremos una cantidad de 4000E que sumaran un total de 12000E. No necesitaremos un préstamo para iniciar nuestro negocio, nuestro principal objetivo es recaudar lo máximo posible con la menor inversión inicial.

Plan de Financiación		
Concepto	Importe	%
Recursos Propios	12000	100
Recursos Ajenos (créditos etc.)		0
Total	12000	100

La previsión de ingresos y gastos para los 3 primeros años de actividad empresarial, la hemos realizado en una tabla que adjuntamos en el **anexo I**.

El primer año esperamos recuperar lo invertido y obtener ingresos, aunque sean mínimos.

Hemos estimado un crecimiento en las ventas de un 1.05% mensual, esto hace que a corto plazo no se aprecie prácticamente beneficio, pero a largo plazo se logra un crecimiento exponencial.

A continuación se muestra una tabla resumen de los 3 primeros ejercicios, que como se puede observar el resultado económico mejora año tras año, consiguiendo alcanzar un beneficio de **69531E**.

RESUMEN CUENTA DE RESULTADOS AÑO 1, AÑO 2 Y AÑO 3			
CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Ingresos			
Ventas (clientes)	79585	146407	269480
Otros ingresos			
Total ingresos	79585	146407	269480
Costes variables			
Compras	47750	85803	153994
Costes fijos			
Alquiler local			
Suministros (agua, luz, gas, internet)	960	960	960
Servicios externos (limpieza)	120	120	120
Servicios externos (asesoría)	1200	1200	1200
Costes de personal	28800	36000	43200
Seguros	115	115	115
Publicidad	360	360	360
Total costes	79305	124558	199949
Beneficios /Perdidas	200	21849	69531

ANEXO I: PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS AÑO 1

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)	5000	5250	5512	5788	6078	6381	6700	7036	7387	7757	8144	8552	79585
Total ingresos	5000	5250	5512	5788	6078	6381	6700	7036	7387	7757	8144	8552	79585
Costes variables													
Compras	3000	3150	3307	3473	3647	3829	4020	4221	4432	4653	4887	5131	47750
Costes fijos													
Alquiler local													
Suministros (agua, luz, gas, internet)	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Productos de limpieza	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Servicios externos (asesoría)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1200
Costes de personal	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	2400	28800
Seguros	85					30							115
Publicidad	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Total costes	5705	5770	5927	6093	6267	6479	6640	6841	7052	7273	7507	7751	79305
Beneficios /Pérdidas	-705	-520	-415	-305	-189	-98	60	195	335	484	637	801	280

ANEXO I: PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS AÑO 2

AÑO 2													
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)	8979	9427	9900	10394	10914	11460	12032	13266	13929	14625	15357	16124	146407
Otros ingresos													
Total ingresos	8979	9427	9900	10394	10914	11460	12032	13266	13929	14625	15357	16124	146407
Costes variables													
Compras	5387	5656	5939	6237	6599	6877	7220	7580	7960	8358	8776	9214	85803
Costes financieros													
Costes fijos													
Alquiler local													
Suministros (agua, luz, gas, internet)	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Servicios externos (limpieza)	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Servicios externos (asesoría)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1200
Costes de personal	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36000
Seguros	85					30							115
Publicidad	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Total costes	8692	8876	9159	9457	9819	10127	10440	10800	11180	11578	11996	12434	124558
Beneficios /Pérdidas	287	551	741	937	1095	1333	1592	2466	2749	3047	3361	3690	21849

ANEXO I: PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS AÑO 3

AÑO 3													
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)	16930	17776	18666	19599	20579	21607	22688	23823	25014	26264	27578	28956	269480
Otros ingresos													
Total ingresos	16930	17776	18666	19599	20579	21607	22688	23823	25014	26264	27578	28956	269480
Costes variables													
Compras	9674	10158	10666	11200	11760	12348	12965	13613	14294	15009	15760	16547	153994
Costes financieros													
Costes fijos													
Alquiler local													
Suministros (agua, luz, gas, internet)	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Servicios externos (limpieza)	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Servicios externos (asesoría)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1200
Costes de personal	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	3600	43200
Seguros	85					30							115
Publicidad	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Total costes	13579	13978	14486	15020	15580	16198	16785	17433	18114	18829	19580	20367	199949
Beneficios /Pérdidas	3351	3798	4180	4579	4999	5409	5903	6390	6900	7435	7998	8589	69531