
10. Plan de Tesorería

Nuestro plan de tesorería, se presenta para englobar la planificación, el control y la previsión de gastos, para así poder asegurar que la empresa Ecoskin S.L, pueda cumplir con todos los deberes y obligaciones formales que se derivan de su puesta marcha en el primer año de ejercicio fiscal. En este sentido, refleja principalmente las entradas de efectivo, derivadas de los aportes de los socios, las ayudas y subvención, y por la venta de nuestro productos, especialmente las fajas termocrómicas; mostrando asimismo, este plan las salidas (egresos) de efectivo, que incluye los gastos de producción, como por ejemplo la compra de materia prima (materiales termocrómicos), gastos de operación (nóminas, alquiler del local y pago de servicios esenciales; en cuanto a comercialización (los gastos en publicidad y marketing), y en último lugar, los gastos administrativos, relativos a impuestos y aportes legales.



Proyección de Ventas con Ingresos y Costos	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	0,00 €											
ENTRADAS												
Saldo Mes Anterior		2.629,00 €	-1.692,00 €	12.487,00 €	7.666,00 €	2.845,00 €	-976,00 €	-5.997,00 €	-11.618,00 €	-15.339,00 €	-15.760,00 €	-7.281,00 €
Ventas fajas termocrómicas	1.000,00 €	2.000,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	2.500,00 €	2.500,00 €	2.500,00 €	2.000,00 €	3.500,00 €	10.000,00 €	15.000,00 €
Kit Digital			2.000,00 €									
Ventas fajas lumbares	900,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	1.200,00 €	600,00 €	3.000,00 €	4.800,00 €	7.200,00 €	9.000,00 €
Aporte inicial	30.000,00 €											
Cheque emprendedor			10.000,00 €									
Programa apoyo empresarial mujeres			7.000,00 €									
Total ENTRADAS	31.900,00 €	7.029,00 €	21.208,00 €	16.387,00 €	11.566,00 €	7.745,00 €	2.724,00 €	-2.897,00 €	-6.618,00 €	-7.039,00 €	1.440,00 €	16.719,00 €



SALIDAS												
Alquiler de Local	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €	370,00 €
Alta impuestos sobre actividades económicas	350,00 €											
Préstamo bancario												
Gastos notariales	1.000,00 €											
Inscripción en el Registro Mercantil	150,00 €											
Licencias y permisos	800,00 €											
Empaque sostenible	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Seguridad social	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €	1.776,00 €
Sueldos	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €	5.920,00 €
Electricidad	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Agua	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Internet	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €
Catalogo digital	200,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Marketing	300,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €



Proveedor fajas	4.000,00 €											
Diseño sitio web	1.000,00 €											
Mensualidad Sitio Web	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €
Tejidos orgánicos	3.500,00 €											
materiales termocrómicos	6.000,00 €											
Mobiliario y decoración	3.500,00 €											
Total SALIDAS	29.271,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €	8.721,00 €
SALDO TOTAL	2.629,00 €	-1.692,00 €	12.487,00 €	7.666,00 €	2.845,00 €	-976,00 €	-5.997,00 €	-11.618,00 €	-15.339,00 €	-15.760,00 €	-7.281,00 €	7.998,00 €
Impuestos sobre sociedades												1.199,70 €
Beneficio del Ejercicio Económico Financiero												6.798,30 €

10.1 Análisis de la Viabilidad del Plan de Tesorería

El plan de tesorería muestra que las principales entradas de efectivo provienen, en primer lugar, del aporte inicial de capital, que asciende a 30.000 €, constituyéndose como el pilar fundamental para la puesta en marcha de la actividad y la cobertura de los elevados desembolsos iniciales. En segundo término, destacan las ventas, especialmente las correspondientes a las fajas termocrómicas y fajas lumbares, las cuales presentan una evolución creciente a lo largo del ejercicio, con un incremento significativo en el último trimestre, reflejando una consolidación progresiva del negocio en el mercado. Asimismo, las ayudas y subvenciones, como el Kit Digital, el cheque emprendedor y el programa de apoyo empresarial para mujeres, representan entradas relevantes que contribuyen a reforzar la liquidez en momentos claves del ejercicio.

Por el lado de las salidas de efectivo, los gastos más significativos corresponden a los costes fijos mensuales, entre los que destacan los sueldos y la seguridad social, que constituyen la mayor carga recurrente de la tesorería. A estos se suman el alquiler del local, los servicios básicos (electricidad, agua e internet) y los gastos continuos en marketing, catálogo digital y mantenimiento del sitio web. De forma puntual, pero con un impacto relevante, se identifican los desembolsos iniciales asociados a licencias, gastos notariales, registro mercantil, diseño web, adquisición de materiales, mobiliario y aprovisionamiento de tejidos y materiales termocrómicos, los cuales explican los déficits de tesorería observados en algunos meses intermedios.

En cuanto a los resultados del plan de tesorería, se observa un progreso un tanto irregular del saldo mensual, con periodos de saldo negativo que evidencian tensiones temporales de liquidez. No obstante, el ejercicio concluye con un saldo final positivo, tras el pago del impuesto sobre sociedades, y un beneficio económico-financiero de 6.798,30 €, que representa el 22,66 % de rentabilidad, lo que indica que el proyecto es financieramente viable y factible, aunque depende de una adecuada gestión de la