

11. Plan de tesorería

A continuación se incluirá el plan de Tesorería de la empresa:

Proyección de Ventas con Ingresos y Gastos	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ENTRADAS												
Saldo Mes Anterior	0,00 €	30.803,00 €	26.278,00 €	21.953,50 €	27.478,00 €	23.200,00 €	18.768,50 €	12.968,50 €	12.740,50 €	14.015,50 €	14.293,00 €	10.154,50 €
Encargos para otras empresas	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.600,00 €	7.700,00 €	6.300,00 €	2.100,00 €	2.100,00 €
Ventas por bolsas de plástico	8,00 €	10,00 €	10,50 €	9,50 €	7,00 €	3,50 €	0,00 €	17,00 €	15,00 €	17,50 €	11,50 €	14,00 €
Ventas	2.450,00 €	1.960,00 €	2.240,00 €	2.030,00 €	2.310,00 €	2.100,00 €	0,00 €	2.800,00 €	2.800,00 €	2.800,00 €	1.890,00 €	1.400,00 €
Aporte inicial	40.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Cheque emprendedor	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Kit Digital	3.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total ENTRADAS	45.458,00 €	32.773,00 €	28.528,50 €	33.993,00 €	29.795,00 €	25.303,50 €	18.768,50 €	21.385,50 €	23.255,50 €	23.133,00 €	18.294,50 €	13.668,50 €
SALIDAS												
Alquiler de Local	1.200,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Reformas del Local	3.000,00 €											
Préstamo bancario	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Gastos notariales	3.000,00 €											
Inscripción en el Registro Mercantil	120,00 €											
Licencias y permisos	600,00 €											
Libretas	700,00 €	560,00 €	640,00 €	580,00 €	660,00 €	600,00 €	0,00 €	2.400,00 €	3.000 €	2.600,00 €	2.000 €	1.000,00 €
Bolsas de plástico	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	0,00 €	35,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	25,00 €
Gastos de personal	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €
Seguros	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €
Cuota de autónomos	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €	1.280,00 €
Electricidad	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	25,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Agua	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	15,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Marketing	500,00 €							300,00 €	300,00 €	300,00 €	200,00 €	
Total SALIDAS	14.655,00 €	6.495,00 €	6.575,00 €	6.515,00 €	6.595,00 €	6.535,00 €	5.800,00 €	8.645,00 €	9.240,00 €	8.840,00 €	8.140,00 €	6.935,00 €
SALDO TOTAL	30.803,00 €	26.278,00 €	21.953,50 €	27.478,00 €	23.200,00 €	18.768,50 €	12.968,50 €	12.740,50 €	14.015,50 €	14.293,00 €	10.154,50 €	6.733,50 €

A partir de los datos analizados, se puede concluir que el proyecto es económico viable y rentable. Partiendo de una inversión inicial de 40.000 €, el saldo final obtenido es de 6733,50 €, lo que representa una rentabilidad aproximada del 16,83 % según la regla de tres aplicada.

Este resultado indica que el negocio no solo consigue recuperar la inversión realizada, sino que además genera beneficios adicionales, lo que demuestra una gestión adecuada de los ingresos y los gastos a lo largo del año. Aunque existen meses con mayor carga de gastos, el balance final es positivo, lo que refuerza la estabilidad y la viabilidad del proyecto.