



## 1. Datos de inicio

NOMBRE DE LA EMPRESA: SOLAR SMILE

NOMBRE DE LOS PROMOTORES:

1	CARLOS PÉREZ BLANCO
2	ÁNGELA MONTERO TELLEZ
3	LUCAS GARCIA GILARTE
4	AINHOA DEL BLANCO COYA
5	

PRODUCTOS/SERVICIOS A VENDER O PRESTAR:		Coste variable	Precio de venta sin IVA	Tipo de IVA	Margen bruto unitario	% de margen bruto sobre ventas
1	Cepillo adulto (2 cabezales)	18,00 €	57,85 €	21%	39,85 €	68,89%
2	Cepillo infantil (2 cabezales)	19,50 €	61,98 €	21%	42,48 €	68,54%
3	Pack recambio cabezal adulto	2,00 €	8,26 €	21%	6,26 €	75,79%
4	Pack recambio cabezal niño	2,50 €	9,92 €	21%	7,42 €	74,80%
5	Pantalla con panel solar	12,00 €	28,93 €	21%	16,93 €	58,52%

IVA SOPORTADO EN COMPRAS E INVERSIONES 21%

## 1. Plan de inversiones

GRUPO	INMOV. MATERIAL	ELEMENTO	PRECIO ADQUISICIÓN	SUBTOTAL	IVA	VALOR RESIDUAL	% AMORTIZ.	AMORT. ANUAL	VNC 5 AÑOS
1	Terrenos			0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
2	Construcciones	Adecuación de oficina/local comercial	5.000,00	5.000,00	1.050,00		2,00%	100,00	4.500,00
3	Instalaciones	Instalación electrica y puntos de carga	2.300,00	2.300,00	483,00		5,00%	115,00	55.539,25
4	Maquinaria	Moldes de inyección y línea montaje solar	22.000,00	22.000,00	4.620,00		12,00%	2.640,00	8.800,00
5	Utillaje	Herramientas de precisión y medición	1.000,00	1.000,00	210,00		25,00%	250,00	
6	Mobiliario	Mesas, sillas, estanterías y expositores	3.500,00	3.500,00	735,00		10,00%	350,00	1.750,00
7	Elementos de transporte			0,00	0,00		16,00%	0,00	0,00
8	EPIs	Ordenadores de diseño y servidores Smar	4.000,00	4.000,00	840,00		25,00%	1.000,00	
9	Otro IM	Patentes y registro de la propiedad indust	6.000,00	6.000,00	1.260,00		10,00%	600,00	3.000,00
TOTAL			43.800,00	43.800,00	9.198,00			5.055,00	73.589,25

GRUPO	CIRCULANTE	ELEMENTO	PRECIO ADQUISICIÓN	SUBTOTAL
1	Existencias	Stock inicial	18.000,00	18.000,00
3	Derechos cobro		12.978,00	12.978,00
2	Dinero	Caja inicial para imprevistos	5.222,00	5.222,00
TOTAL			36.200,00	36.200,00
ACTIVO TOTAL			80.000,00	12.978,00

Solar Smile, liderada por cuatro promotores, presenta una línea de productos de higiene sostenible (cepillos y paneles) con márgenes brutos elevados superiores al 58%. El plan de inversión inicial asciende a 80.000 €, destinando partidas clave a maquinaria (22.000 €), patentes (6.000 €) y stock inicial. Esta estructura de activos asegura la capacidad operativa inmediata y protege la propiedad industrial del proyecto desde su lanzamiento.

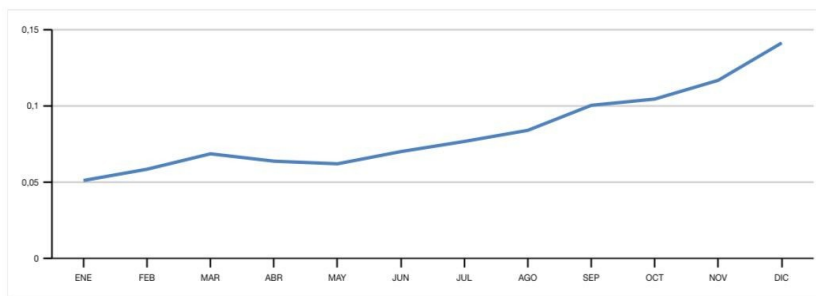


## 2. Previsión de ventas

FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Cepillo adulto (2 cabezales)	Uds vendidas	380,00	430,00	510,00	470,00	420,00	470,00	520,00	590,00	650,00	710,00	740,00	870,00	6.760,00
Precio de venta	57,85	Venta mensual	21.983,00	24.875,50	29.503,50	27.189,50	24.297,00	27.189,50	30.082,00	34.131,50	37.602,50	41.073,50	42.809,00	50.329,50	391.066,00
Tipo de IVA	21%	IVA repercutido	4.616,43	5.223,86	6.195,74	5.709,80	5.102,37	5.709,80	6.317,22	7.167,62	7.896,53	8.625,44	8.989,89	10.569,20	82.123,86
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Cepillo infantil (2 cabezales)	Uds vendidas	100,00	115,00	127,00	97,00	109,00	124,00	135,00	147,00	152,00	161,00	143,00	197,00	1.607,00
Precio de venta	61,98	Venta mensual	6.198,00	7.127,70	7.871,46	6.012,06	6.755,82	7.685,52	8.367,30	9.111,06	9.420,96	9.978,78	8.863,14	12.210,06	99.601,86
Tipo de IVA	21%	IVA repercutido	1.301,58	1.496,82	1.653,01	1.262,53	1.418,72	1.613,96	1.757,13	1.913,32	1.978,40	2.095,54	1.861,26	2.564,11	20.916,39
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pack recambio cabezal adulto	Uds vendidas	35,00	41,00	48,00	52,00	57,00	61,00	68,00	76,00	81,00	92,00	180,00	205,00	996,00
Precio de venta	8,26	Venta mensual	289,10	338,66	396,48	429,52	470,82	503,86	561,68	627,76	669,06	759,92	1.486,80	1.693,30	8.226,96
Tipo de IVA	21%	IVA repercutido	60,71	71,12	83,26	90,20	98,87	105,81	117,95	131,83	140,50	159,58	312,23	355,59	1.727,66
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pack recambio cabezal niño	Uds vendidas	37,00	42,00	49,00	57,00	66,00	90,00	100,00	95,00	180,00	150,00	170,00	200,00	1.236,00
Precio de venta	9,92	Venta mensual	367,04	416,64	486,08	565,44	654,72	892,80	992,00	942,40	1.785,60	1.488,00	1.686,40	1.984,00	12.261,12
Tipo de IVA	21%	IVA repercutido	77,08	87,49	102,08	118,74	137,49	187,49	208,32	197,90	374,98	312,48	354,14	416,64	2.574,84
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pantalla con panel solar	Uds vendidas	10,00	15,00	20,00	25,00	30,00	25,00	20,00	15,00	40,00	35,00	50,00	80,00	365,00
Precio de venta	28,93	Venta mensual	289,30	433,95	578,60	723,25	867,90	723,25	578,60	433,95	1.157,20	1.012,55	1.446,50	2.314,40	10.559,45
Tipo de IVA	21%	IVA repercutido	60,75	91,13	121,51	151,88	182,26	151,88	121,51	91,13	243,01	212,64	303,77	486,02	2.217,48
TOTAL			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
TOTAL VENTAS			562,00	643,00	754,00	701,00	682,00	770,00	843,00	923,00	1.103,00	1.148,00	1.283,00	1.552,00	10.964,00
TOTAL INGRESOS			29.126,44	33.192,45	38.836,12	34.919,77	33.046,26	36.994,93	40.581,58	45.246,67	50.635,32	54.312,75	56.291,84	68.531,26	521.715,39
IVA REPERCUTIDO			6.116,55	6.970,41	8.155,59	7.333,15	6.939,71	7.768,94	8.522,13	9.501,80	10.633,42	11.405,68	11.821,29	14.391,56	109.560,23

## Estacionalidad de las ventas

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
% venta anual	5%	6%	7%	6%	6%	7%	8%	8%	10%	10%	12%	14%	100%



## 3. Previsión de costes variables

1. COMPRAS			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Cepillo adulto (2 cabezales)	Uds vendidas	380,00	430,00	510,00	470,00	420,00	470,00	520,00	590,00	650,00	710,00	740,00	870,00	6.760,00
Coste variable	18,00	Coste mensual	6.840,00	7.740,00	9.180,00	8.460,00	7.560,00	8.460,00	9.360,00	10.620,00	11.700,00	12.780,00	13.320,00	15.660,00	121.680,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	1.436,40	1.625,40	1.927,80	1.776,60	1.587,60	1.776,60	1.965,60	2.230,20	2.457,00	2.683,80	2.797,20	3.288,60	25.552,80
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Cepillo infantil (2 cabezales)	Uds vendidas	100,00	115,00	127,00	97,00	109,00	124,00	135,00	147,00	152,00	161,00	143,00	197,00	1.607,00
Coste variable	19,50	Coste mensual	1.950,00	2.242,50	2.476,50	1.891,50	2.125,50	2.418,00	2.632,50	2.866,50	2.964,00	3.139,50	2.788,50	3.841,50	31.336,50
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	409,50	470,93	520,07	397,22	446,36	507,78	552,83	601,97	622,44	659,30	585,59	806,72	6.580,67
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pack recambio cabezal adulto	Uds vendidas	35,00	41,00	48,00	52,00	57,00	61,00	68,00	76,00	81,00	92,00	180,00	205,00	996,00
Coste variable	2,00	Coste mensual	70,00	82,00	96,00	104,00	114,00	122,00	136,00	152,00	162,00	184,00	360,00	410,00	1.992,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	14,70	17,22	20,16	21,84	23,94	25,62	28,56	31,92	34,02	38,64	75,60	86,10	418,32
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pack recambio cabezal niño	Uds vendidas	37,00	42,00	49,00	57,00	66,00	90,00	100,00	95,00	180,00	150,00	170,00	200,00	1.236,00
Coste variable	2,50	Coste mensual	92,50	105,00	122,50	142,50	165,00	225,00	250,00	237,50	450,00	375,00	425,00	500,00	3.090,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	19,43	22,05	25,73	29,93	34,65	47,25	52,50	49,88	94,50	78,75	89,25	105,00	648,90
FAMILIA			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	Pantalla con panel solar	Uds vendidas	10,00	15,00	20,00	25,00	30,00	25,00	20,00	15,00	40,00	35,00	50,00	80,00	365,00
Coste variable	12,00	Coste mensual	120,00	180,00	240,00	300,00	360,00	300,00	240,00	180,00	480,00	420,00	600,00	960,00	4.380,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	25,20	37,80	50,40	63,00	75,60	63,00	50,40	37,80	100,80	88,20	126,00	201,60	919,80
1. COSTES DIRECTOS VARIABLES			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
IVA SOPORTADO			1.905,23	2.173,40	2.544,15	2.288,58	2.168,15	2.420,25	2.649,89	2.951,76	3.308,76	3.548,69	3.673,64	4.488,02	34.120,49
2. MARKETING															
			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Comunicación online	Anuncios		600,00	600,00	700,00	800,00	900,00	700,00	500,00	800,00	1.500,00	1.000,00	1.500,00	2.500,00	12.100,00
Comunicación offline	Ventos/Puntos de venta		200,00	200,00	300,00	400,00	400,00	300,00	200,00	500,00	800,00	400,00	600,00	1.000,00	5.300,00
Otras acciones de marketing	Influencers/Muestras		200,00	200,00	300,00	400,00	400,00	200,00	200,00	500,00	700,00	400,00	600,00	1.000,00	5.100,00
			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
2. COSTES VARIABLES DE MARKETING			1.000,00	1.000,00	1.300,00	1.600,00	1.700,00	1.200,00	900,00	1.800,00	3.000,00	1.800,00	2.700,00	4.500,00	22.500,00
IVA SOPORTADO			210,00	210,00	273,00	336,00	357,00	252,00	189,00	378,00	630,00	378,00	567,00	945,00	4.725,00
3. OTROS COSTES VARIABLES															
			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Transportes de ventas	Logística		225,00	425,00	560,00	850,00	1.050,00	810,00	630,00	580,00	1.550,00	1.150,00	1.350,00	2.880,00	12.060,00
Comisiones de ventas	Pasarela pago		110,00	205,00	275,00	415,00	520,00	390,00	310,00	280,00	760,00	560,00	650,00	1.410,00	5.885,00
Otros costes sobre ventas	Embalaje ECO		50,00	80,00	120,00	180,00	230,00	170,00	130,00	120,00	330,00	240,00	290,00	610,00	2.550,00
			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
3. OTROS COSTES VARIABLES			385,00	710,00	955,00	1.445,00	1.800,00	1.370,00	1.070,00	980,00	2.640,00	1.950,00	2.290,00	4.900,00	20.495,00
IVA SOPORTADO			80,85	149,10	200,55	303,45	378,00	287,70	224,70	205,80	554,40	409,50	480,90	1.029,00	4.303,95

Se proyecta una facturación anual de 521.715 € con una marcada estacionalidad, donde los meses de noviembre y diciembre concentran el 26% de las ventas totales. El producto estrella es el cepillo para adultos, que genera el grueso de los ingresos, mientras que los costes variables de aprovisionamiento se mantienen controlados en 162.478 €. Esta relación permite soportar una fuerte inversión en marketing para impulsar el crecimiento durante la campaña navideña.





## 4. Previsión de costes fijos

1. ALQUILERES	Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Alquiler Oficina/Showroom	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	10.800,00
Alquiler Almacén logístico	400,00	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
														0,00
														0,00
1. COSTES FIJOS DE ALQUILER		1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	15.600,00
	IVA SOPORTADO	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	273,00	3.276,00
19%	RETENCIÓN	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	247,00	2.964,00
	LÍQUIDO	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	12.636,00
	MODELO 115													741,00
2. SUMINISTROS	Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Electricidad y climatización	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	155,00	1.860,00
Agua y limpieza	60,00	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
Internet y telefonía	90,00	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
														0,00
2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS		305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	3.660,00
	IVA SOPORTADO	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	64,05	768,60
3. ASESORÍA, SEGUROS	Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Gestoría Fiscal/Laboral	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	1.800,00
Seguro responsabilidad civil	80,00	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
Seguro multirisgo local	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
														0,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.		270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	3.240,00
	IVA SOPORTADO	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	56,70	680,40
4. OTROS GASTOS FIJOS	Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Mantenimiento Web/Shopify	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	87,00	1.044,00
Software Gestión (ERP/CRM)	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.440,00
Reparaciones mantenimient	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	600,00
														0,00
4. OTROS GASTOS FIJOS		257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	3.084,00
	IVA SOPORTADO	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	53,97	647,64

## 5. Recursos Humanos

s/ Convenio	salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1 (Marketing/ Ventas)	24.000,00	14	19%	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	24.000,00
Trabajador 2 (Logística/ Atención)	19.000,00	14	19%	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	1.357,14	19.000,00
Trabajador 3 (Diseño/ Producto)	24.000,00	14	19%	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	1.714,29	24.000,00
Gerente (Promotor)	32.000,00	14	19%	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	2.285,71	32.000,00
Trabajador 4	0,00	0	0	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
Trabajador 5	0,00	0	0	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
Seg. Social				Bases cotiz. Cuota trabaj SS empresa				Orden Cotización 2018				Orden Cotización 2018				
Trabajador 1 (Marketing/ Ventas)	24.000,00	14	19%	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	24.000,00
Trabajador 2 (Logística/ Atención)	19.000,00	14	19%	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	1.551,02	19.000,00
Trabajador 3 (Diseño/ Producto)	24.000,00	14	19%	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	1.959,18	24.000,00
Gerente (Promotor)	32.000,00	14	19%	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	2.612,24	32.000,00
Trabajador 4	0,00	0	0	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
Trabajador 5	0,00	0	0	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
Seguridad Social				salario bruto				Nº pagas				% retención				
Trabajador 1 (Marketing/ Ventas)	24000	14	19%	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	1.492,90
Trabajador 2 (Logística/ Atención)	19000	14	19%	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	98,49	1.181,88
Trabajador 3 (Diseño/ Producto)	24000	14	19%	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	124,41	1.492,90
Gerente (Promotor)	32000	14	19%	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	165,88	1.990,33
Trabajador 4	0,00	0	0	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
Trabajador 5	0,00	0	0	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
IRPF				salario bruto				Nº pagas				% retención				
Trabajador 1 (Marketing/ Ventas)	24000	14	19%	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	4.560,00
Trabajador 2 (Logística/ Atención)	19000	14	19%	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	257,86	3.610,00
Trabajador 3 (Diseño/ Producto)	24000	14	19%	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	325,71	4.560,00
Gerente (Promotor)	32000	14	19%	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	434,29	6.080,00
Trabajador 4	0,00	0	0	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
Trabajador 5	0,00	0	0	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
Líquido				salario bruto				Nº pagas				% retención				
Trabajador 1 (Marketing/ Ventas)	24000	14	19%	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	17.947,10
Trabajador 2 (Logística/ Atención)	19000	14	19%	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	1.000,80	14.208,12
Trabajador 3 (Diseño/ Producto)	24000	14	19%	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	1.264,16	17.947,10
Gerente (Promotor)	32000	14	19%	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	1.685,55	23.929,47
Trabajador 4	0,00	0	0	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
Trabajador 5	0,00	0	0	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
Seguridad Social a cargo de la empresa				ENE				FEB				MAR				
RNT + RLC				2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	29.957,00
Liquidación IRPF				ENE				FEB				MAR				
Modelo 111 trimestral								4.030,71								18.810,00
Coste de personal para la empresa				ENE				FEB				MAR				
TD				7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	99.000,00
SS empresa				2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	29.957,00
TOTAL				9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	9.567,84	128.957,00

La empresa mantiene una estructura operativa sólida con gastos fijos de alquiler y suministros optimizados, sumando arrendamientos por 15.600 € anuales. El plan de recursos humanos contempla sal



## 6. IVA

POR MESES	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
IVA REPERCUTIDO	6.116,55	6.970,41	8.155,59	7.333,15	6.939,71	7.768,94	8.522,13	9.501,80	10.633,42	11.405,68	11.821,29	14.391,56	109.560,23
IVA SOPORTADO	15.621,80	2.980,22	3.465,42	3.375,75	3.350,87	3.407,67	3.511,31	3.983,28	4.940,88	4.783,91	5.169,26	6.909,74	61.500,08
IVA DIFERENCIA	-9.505,24	3.990,20	4.690,17	3.957,40	3.588,85	4.361,27	5.010,83	5.518,52	5.692,54	6.621,77	6.652,03	7.481,83	48.060,16
IVA DIFERENCIA ACUMULAD	-9.505,24	-5.515,04	-824,88	3.132,52	6.721,37	11.082,64	5.010,83	10.529,35	16.221,88	6.621,77	13.273,80	20.755,63	

POR TRIMESTRES	1T	2T	3T	4T
IVA REPERCUTIDO	21.242,55	22.041,80	28.657,35	37.618,53
IVA SOPORTADO	22.067,43	10.134,29	12.435,47	16.862,90
IVA DIFERENCIA	-824,88	11.907,52	16.221,88	20.755,63
Pagar/compensar	-824,88	11.082,64	16.221,88	20.755,63
				48.060,16

## 7. IMPUESTO DE SOCIEDADES

CONCEPTOS	MESES 1-3	MESES 1-9	MESES 1-11	MESES 1-12
Ventas	101.155,01	342.579,54	453.184,13	521.715,39
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>101.155,01</b>	<b>342.579,54</b>	<b>453.184,13</b>	<b>521.715,39</b>
Coste ventas	31.537,00	106.715,00	141.107,00	162.478,50
Marketing	3.300,00	13.500,00	18.000,00	22.500,00
Otros costes variables	2.050,00	11.355,00	15.595,00	20.495,00
Alquileres	3.900,00	11.700,00	14.300,00	15.600,00
Suministros	915,00	2.745,00	3.355,00	3.660,00
Asesoría, seguro y otros	810,00	2.430,00	2.970,00	3.240,00
Otros	771,00	2.313,00	2.827,00	3.084,00
Personal	28.703,53	93.182,03	112.317,72	128.957,00
Gastos Financieros	1.449,90	2.364,79	2.649,59	2.788,18
Amortizaciones	1.263,75	3.791,25	4.633,75	5.055,00
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>74.700,19</b>	<b>250.096,07</b>	<b>317.755,06</b>	<b>367.857,67</b>
<b>B.I. Período</b>	<b>26.454,82</b>	<b>92.483,47</b>	<b>135.429,07</b>	<b>153.857,72</b>
Pago fraccionado	17%	17%	17%	25%
Cuota IS período	4.497,32	15.722,19	23.022,94	38.464,43
Pagos a cta realizados			0,00	23.022,94
<b>Pago fraccionado a cuenta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23.022,94</b>	<b>15.441,49</b>
	1P - 202	2P - 202	3P - 202	Liq - 200

Ingresos contables	521.715,39
Gastos contables	-367.857,67
BAT	153.857,72
IS	-38.464,43
<b>Resultado contable</b>	<b>115.393,29</b>

El análisis fiscal muestra un flujo de IVA saludable, generando una liquidación a pagar de aproximadamente 48.000 € anuales tras compensar el IVA soportado en compras.

Asimismo, la cuenta de resultados previsional arroja beneficios suficientes para calcular un Impuesto de Sociedades de 38.464 €, derivado de un resultado contable positivo de más de 153.000 €, lo que confirma la capacidad del proyecto para tributar y generar ganancias netas.



## 8. Plan financiero

CONCEPTOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo inicial	0,00	-59.735,98	-41.712,50	-19.655,89	-6.593,10	9.117,83	23.551,50	30.257,81	57.087,32	84.919,51	97.112,26	130.472,95	
<b>COBROS:</b>													
Mdas al contado	29.126,44	33.192,45	38.836,12	34.919,77	33.046,26	36.994,93	40.581,58	45.246,67	50.635,32	54.312,75	56.291,84	68.531,26	521.715,39
Mdas a plazo													0,00
IVA repercutido	6.116,55	6.970,41	8.155,59	7.333,15	6.939,71	7.768,94	8.522,13	9.501,80	10.633,42	11.405,68	11.821,29	14.391,56	109.560,23
Otros cobros													0,00
<b>TOTAL COBROS</b>	<b>35.242,99</b>	<b>40.162,86</b>	<b>46.991,71</b>	<b>42.252,92</b>	<b>39.985,97</b>	<b>44.763,87</b>	<b>49.103,71</b>	<b>54.748,47</b>	<b>61.268,74</b>	<b>65.718,43</b>	<b>68.113,13</b>	<b>82.922,82</b>	631.275,62
<b>PAGOS:</b>													0,00
Inversiones	43.800,00												43.800,00
Mdas al contado	27.072,50	10.349,50	12.115,00	10.898,00	10.324,50	11.525,00	12.618,50	14.056,00	15.756,00	16.898,50	17.493,50	21.371,50	180.478,50
Mdas a plazo													0,00
Marketing	1.000,00	1.000,00	1.300,00	1.600,00	1.700,00	1.200,00	900,00	1.800,00	3.000,00	1.800,00	2.700,00	4.500,00	22.500,00
Otros costes variables	385,00	710,00	955,00	1.445,00	1.800,00	1.370,00	1.070,00	980,00	2.640,00	1.950,00	2.290,00	4.900,00	20.495,00
Alquileres	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	12.636,00
Suministros	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	3.660,00
Asesoría, seguros	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	3.240,00
Otros gastos fijos	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	3.084,00
Personal	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	10.942,53	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	10.942,53	74.031,80
<b>Gastos financieros</b>													0,00
<b>Devolución principal</b>													0,00
Otros													0,00
IVA soportado	15.621,80	2.980,22	3.465,42	3.375,75	3.350,87	3.407,67	3.511,31	3.983,28	4.940,88	4.783,91	5.169,26	6.909,74	61.500,08
<b>Impuestos y retenciones</b>													0,00
Liq. Trimestral IVA (303)							11.082,64			16.221,88		20.755,63	48.060,16
Retenciones IRPF (111)				4.030,71			5.374,29			4.030,71		5.374,29	18.810,00
Retenciones IRPF (115)				741,00			741,00			741,00		741,00	2.964,00
SS: RNT + RLC		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pagos a cuenta IS (202)												38.464,43	38.464,43
<b>TOTAL PAGOS</b>	<b>94.978,97</b>	<b>22.139,39</b>	<b>24.935,09</b>	<b>29.190,14</b>	<b>24.275,04</b>	<b>30.330,20</b>	<b>42.397,40</b>	<b>27.918,95</b>	<b>33.436,55</b>	<b>53.525,68</b>	<b>34.752,43</b>	<b>115.844,11</b>	533.723,96
Saldo neto del mes	-59.735,98	18.023,48	22.056,61	13.062,78	15.710,94	14.433,66	6.706,31	26.829,52	27.832,18	12.192,75	33.360,70	-32.921,29	
<b>Saldo final mes</b>	<b>-59.735,98</b>	<b>-41.712,50</b>	<b>-19.655,89</b>	<b>-6.593,10</b>	<b>9.117,83</b>	<b>23.551,50</b>	<b>30.257,81</b>	<b>57.087,32</b>	<b>84.919,51</b>	<b>97.112,26</b>	<b>130.472,95</b>	<b>97.551,66</b>	

Max saldo neto mes **-59.735,98** PEDIR PRÉSTAMO DE 4.000 EUROS MÁS Causa: COMISIONES

### PLAN FINANCIERO

Necesidades financieras	80.000,00	Capital	30.000,00
		Subvención	
		Préstamo	50.000,00
1. Comprobar en presupuesto de Tesorería que cumple requisitos			
2. Ajustar niveles de Caja/Bancos en Plan de Inversiones para A=P			

Este cuadro detalla el flujo de caja mensual, comenzando con saldos ajustados por las inversiones iniciales pero recuperándose rápidamente gracias a las ventas al contado. Se financia mediante 30.000 € de capital propio y 50.000 € de préstamo, logrando cubrir todas las inversiones y gastos operativos. El ejercicio cierra con un saldo de tesorería muy positivo, superior a 97.000 €, demostrando una excelente liquidez a corto plazo.



## 9. Préstamo

### DATOS

Importe	50.000,00	
Interés	4%	anual
Duración	5	años
Frecuencia	12	
C. Estudio	0,75%	Comisión
Min	200,00	Min
C. Apertura	1,50%	Comisión
Min	300,00	Min

T.A.E.	4,97%
--------	-------

PERÍODO	Nº	MENSUALIDAD	C. INTERÉS	C. AMORTIZ.	TOTAL AMORTIZ.	C. VIVO	FLUJOS CAJA	DEUDA C/P	DEUDA L/P
2-ene-18	0	0	0	0	0	50.000,00 €	-48.875,00	9.231,36 €	40.768,64 €
2-feb-18	1	919,21 €	163,69 €	755,53 €	755,53 €	49.244,47 €	919,21 €	9.261,58 €	39.982,90 €
2-mar-18	2	919,21 €	161,21 €	758,00 €	1.513,53 €	48.486,47 €	919,21 €	9.291,90 €	39.194,58 €
2-abr-18	3	919,21 €	158,73 €	760,48 €	2.274,01 €	47.725,99 €	919,21 €	9.322,32 €	38.403,68 €
2-may-18	4	919,21 €	156,24 €	762,97 €	3.036,98 €	46.963,02 €	919,21 €	9.352,83 €	37.610,19 €
2-jun-18	5	919,21 €	153,74 €	765,47 €	3.802,45 €	46.197,55 €	919,21 €	9.383,45 €	36.814,10 €
2-jul-18	6	919,21 €	151,24 €	767,97 €	4.570,42 €	45.429,58 €	919,21 €	9.414,17 €	36.015,41 €
2-ago-18	7	919,21 €	148,72 €	770,49 €	5.340,91 €	44.659,09 €	919,21 €	9.444,99 €	35.214,10 €
2-sept-18	8	919,21 €	146,20 €	773,01 €	6.113,92 €	43.886,08 €	919,21 €	9.475,91 €	34.410,17 €
2-oct-18	9	919,21 €	143,67 €	775,54 €	6.889,46 €	43.110,54 €	919,21 €	9.506,93 €	33.603,60 €
2-nov-18	10	919,21 €	141,13 €	778,08 €	7.667,54 €	42.332,46 €	919,21 €	9.538,06 €	32.794,40 €
2-dic-18	11	919,21 €	138,59 €	780,63 €	8.448,17 €	41.551,83 €	919,21 €	9.569,28 €	31.982,55 €
2-ene-19	12	919,21 €	136,03 €	783,18 €	9.231,36 €	40.768,64 €	919,21 €	9.600,61 €	31.168,03 €
2-feb-19	13	919,21 €	133,47 €	785,75 €	10.017,10 €	39.982,90 €	919,21 €	9.632,04 €	30.350,86 €
2-mar-19	14	919,21 €	130,89 €	788,32 €	10.805,42 €	39.194,58 €	919,21 €	9.663,57 €	29.531,00 €
2-abr-19	15	919,21 €	128,31 €	790,90 €	11.596,32 €	38.403,68 €	919,21 €	9.695,21 €	28.708,47 €
2-may-19	16	919,21 €	125,72 €	793,49 €	12.389,81 €	37.610,19 €	919,21 €	9.726,95 €	27.883,24 €
2-jun-19	17	919,21 €	123,13 €	796,09 €	13.185,90 €	36.814,10 €	919,21 €	9.758,79 €	27.055,31 €
2-jul-19	18	919,21 €	120,52 €	798,69 €	13.984,59 €	36.015,41 €	919,21 €	9.790,74 €	26.224,67 €
2-ago-19	19	919,21 €	117,91 €	801,31 €	14.785,90 €	35.214,10 €	919,21 €	9.822,79 €	25.391,31 €
2-sept-19	20	919,21 €	115,28 €	803,93 €	15.589,83 €	34.410,17 €	919,21 €	9.854,95 €	24.555,22 €
2-oct-19	21	919,21 €	112,65 €	806,56 €	16.396,40 €	33.603,60 €	919,21 €	9.887,21 €	23.716,39 €
2-nov-19	22	919,21 €	110,01 €	809,20 €	17.205,60 €	32.794,40 €	919,21 €	9.919,58 €	22.874,82 €
2-dic-19	23	919,21 €	107,36 €	811,85 €	18.017,45 €	31.982,55 €	919,21 €	9.952,05 €	22.030,49 €
2-ene-20	24	919,21 €	104,70 €	814,51 €	18.831,97 €	31.168,03 €	919,21 €	9.984,63 €	21.183,40 €
2-feb-20	25	919,21 €	102,04 €	817,18 €	19.649,14 €	30.350,86 €	919,21 €	10.017,32 €	20.333,54 €
2-mar-20	26	919,21 €	99,36 €	819,85 €	20.469,00 €	29.531,00 €	919,21 €	10.050,12 €	19.480,89 €
2-abr-20	27	919,21 €	96,68 €	822,54 €	21.291,53 €	28.708,47 €	919,21 €	10.083,02 €	18.625,45 €
2-may-20	28	919,21 €	93,98 €	825,23 €	22.116,76 €	27.883,24 €	919,21 €	10.116,03 €	17.767,21 €
2-jun-20	29	919,21 €	91,28 €	827,93 €	22.944,69 €	27.055,31 €	919,21 €	10.149,14 €	16.906,16 €
2-jul-20	30	919,21 €	88,57 €	830,64 €	23.775,33 €	26.224,67 €	919,21 €	10.182,37 €	16.042,30 €
2-ago-20	31	919,21 €	85,85 €	833,36 €	24.608,69 €	25.391,31 €	919,21 €	10.215,70 €	15.175,60 €
2-sept-20	32	919,21 €	83,12 €	836,09 €	25.444,78 €	24.555,22 €	919,21 €	10.249,15 €	14.306,07 €
2-oct-20	33	919,21 €	80,39 €	838,83 €	26.283,61 €	23.716,39 €	919,21 €	10.282,70 €	13.433,69 €
2-nov-20	34	919,21 €	77,64 €	841,57 €	27.125,18 €	22.874,82 €	919,21 €	10.316,36 €	12.558,46 €
2-dic-20	35	919,21 €	74,89 €	844,33 €	27.969,51 €	22.030,49 €	919,21 €	10.350,14 €	11.680,36 €
2-ene-21	36	919,21 €	72,12 €	847,09 €	28.816,60 €	21.183,40 €	919,21 €	10.384,02 €	10.799,38 €
2-feb-21	37	919,21 €	69,35 €	849,86 €	29.666,46 €	20.333,54 €	919,21 €	10.418,01 €	9.915,52 €
2-mar-21	38	919,21 €	66,57 €	852,65 €	30.519,11 €	19.480,89 €	919,21 €	10.452,12 €	9.028,77 €
2-abr-21	39	919,21 €	63,78 €	855,44 €	31.374,55 €	18.625,45 €	919,21 €	10.486,34 €	8.139,11 €
2-may-21	40	919,21 €	60,97 €	858,24 €	32.232,79 €	17.767,21 €	919,21 €	10.520,67 €	7.246,55 €
2-jun-21	41	919,21 €	58,17 €	861,05 €	33.093,84 €	16.906,16 €	919,21 €	10.555,11 €	6.351,06 €
2-jul-21	42	919,21 €	55,35 €	863,87 €	33.957,70 €	16.042,30 €	919,21 €	10.589,66 €	5.452,63 €
2-ago-21	43	919,21 €	52,52 €	866,70 €	34.824,40 €	15.175,60 €	919,21 €	10.624,33 €	4.551,27 €
2-sept-21	44	919,21 €	49,68 €	869,53 €	35.693,93 €	14.306,07 €	919,21 €	10.659,11 €	3.646,96 €
2-oct-21	45	919,21 €	46,83 €	872,38 €	36.566,31 €	13.433,69 €	919,21 €	10.694,01 €	2.739,68 €
2-nov-21	46	919,21 €	43,98 €	875,23 €	37.441,54 €	12.558,46 €	919,21 €	10.729,02 €	1.829,44 €
2-dic-21	47	919,21 €	41,11 €	878,10 €	38.319,64 €	11.680,36 €	919,21 €	10.764,14 €	916,21 €
2-ene-22	48	919,21 €	38,24 €	880,97 €	39.200,62 €	10.799,38 €	919,21 €	10.799,38 €	-0,00 €
2-feb-22	49	919,21 €	35,35 €	883,86 €	40.084,48 €	9.915,52 €	919,21 €	9.915,52 €	-0,00 €
2-mar-22	50	919,21 €	32,46 €	886,75 €	40.971,23 €	9.028,77 €	919,21 €	9.028,77 €	-0,00 €
2-abr-22	51	919,21 €	29,56 €	889,66 €	41.860,89 €	8.139,11 €	919,21 €	8.139,11 €	-0,00 €
2-may-22	52	919,21 €	26,65 €	892,57 €	42.753,45 €	7.246,55 €	919,21 €	7.246,55 €	-0,00 €
2-jun-22	53	919,21 €	23,72 €	895,49 €	43.648,94 €	6.351,06 €	919,21 €	6.351,06 €	-0,00 €
2-jul-22	54	919,21 €	20,79 €	898,42 €	44.547,37 €	5.452,63 €	919,21 €	5.452,63 €	-0,00 €
2-ago-22	55	919,21 €	17,85 €	901,36 €	45.448,73 €	4.551,27 €	919,21 €	4.551,27 €	-0,00 €
2-sept-22	56	919,21 €	14,90 €	904,31 €	46.353,04 €	3.646,96 €	919,21 €	3.646,96 €	-0,00 €
2-oct-22	57	919,21 €	11,94 €	907,27 €	47.260,32 €	2.739,68 €	919,21 €	2.739,68 €	-0,00 €
2-nov-22	58	919,21 €	8,97 €	910,24 €	48.170,56 €	1.829,44 €	919,21 €	1.829,44 €	-0,00 €
2-dic-22	59	919,21 €	5,99 €	913,22 €	49.083,79 €	916,21 €	919,21 €	916,21 €	-0,00 €
2-ene-23	60	919,21 €	3,00 €	916,21 €	50.000,00 €	-0,00 €	919,21 €	-0,00 €	-0,00 €

Se presenta el cuadro de amortización de un préstamo de 50.000 € a 5 años con un interés del 4%, resultando en una cuota mensual de 919,21 €. La tabla muestra la reducción progresiva de la carga de intereses y la devolución del capital principal mes a mes. Este nivel de endeudamiento es sostenible, ya que la cuota representa un porcentaje bajo respecto al flujo de caja operativo generado por la empresa.



## 10. Presupuesto de Tesorería

CONCEPTOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo inicial	0,00	19.139,02	36.243,29	57.380,68	69.524,26	84.315,98	97.830,43	103.617,52	129.527,83	156.440,80	167.714,34	200.155,82	
<b>COBROS:</b>													
Mdas al contado	29.126,44	33.192,45	38.836,12	34.919,77	33.046,26	36.994,93	40.581,58	45.246,67	50.635,32	54.312,75	56.291,84	68.531,26	521.715,39
Mdas a plazo													0,00
IVA repercutido	6.116,55	6.970,41	8.155,59	7.333,15	6.939,71	7.768,94	8.522,13	9.501,80	10.633,42	11.405,68	11.821,29	14.391,56	109.560,23
Otros cobros	80.000,00												80.000,00
<b>TOTAL COBROS</b>	<b>115.242,99</b>	<b>40.162,86</b>	<b>46.991,71</b>	<b>42.252,92</b>	<b>39.985,97</b>	<b>44.763,87</b>	<b>49.103,71</b>	<b>54.748,47</b>	<b>61.268,74</b>	<b>65.718,43</b>	<b>68.113,13</b>	<b>82.922,82</b>	<b>711.275,62</b>
<b>PAGOS:</b>													
Inversiones	43.800,00												43.800,00
Mdas al contado	27.072,50	10.349,50	12.115,00	10.898,00	10.324,50	11.525,00	12.618,50	14.056,00	15.756,00	16.898,50	17.493,50	21.371,50	180.478,50
Mdas a plazo													0,00
Marketing	1.000,00	1.000,00	1.300,00	1.600,00	1.700,00	1.200,00	900,00	1.800,00	3.000,00	1.800,00	2.700,00	4.500,00	22.500,00
Otros costes variables	385,00	710,00	955,00	1.445,00	1.800,00	1.370,00	1.070,00	980,00	2.640,00	1.950,00	2.290,00	4.900,00	20.495,00
Alquileres	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	1.053,00	12.636,00
Suministros	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	3.660,00
Asesoría, seguros	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	3.240,00
Otros gastos fijos	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	3.084,00
Personal	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	10.942,53	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	5.214,67	10.942,53	74.031,80
Gastos financieros	1.125,00	163,69	161,21	158,73	156,24	153,74	151,24	148,72	146,20	143,67	141,13	138,59	2.788,18
Devolución principal		755,53	758,00	760,48	762,97	765,47	767,97	770,49	773,01	775,54	778,08	780,63	8.448,17
Otros													0,00
IVA soportado	15.621,80	2.980,22	3.465,42	3.375,75	3.350,87	3.407,67	3.511,31	3.983,28	4.940,88	4.783,91	5.169,26	6.909,74	61.500,08
<b>Impuestos y retenciones</b>													
Liq. Trimestral IVA (303)							11.082,64			16.221,88		20.755,63	48.060,16
Retenciones IRPF (111)				4.030,71			5.374,29			4.030,71		5.374,29	18.810,00
Retenciones IRPF (115)				741,00			741,00			741,00		741,00	2.964,00
SS: RNT + RLC		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pagos a cuenta IS (202)												38.464,43	38.464,43
<b>TOTAL PAGOS</b>	<b>96.103,97</b>	<b>23.058,60</b>	<b>25.854,31</b>	<b>30.109,35</b>	<b>25.194,25</b>	<b>31.249,41</b>	<b>43.316,62</b>	<b>28.838,17</b>	<b>34.355,77</b>	<b>54.444,89</b>	<b>35.671,64</b>	<b>116.763,33</b>	<b>544.960,30</b>
Saldo neto del mes	19.139,02	17.104,26	21.137,40	12.143,57	14.791,72	13.514,45	5.787,10	25.910,30	26.912,97	11.273,54	32.441,48	-33.840,50	92.841,80
Saldo final mes	19.139,02	36.243,29	57.380,68	69.524,26	84.315,98	97.830,43	103.617,52	129.527,83	156.440,80	167.714,34	200.155,82	166.315,32	

## 11. Evaluación del proyecto de inversión

Decide:

1. Rentabilidad depósito:	1,00%
2. Coste capital	4,97%
3. Variación de cobros:	5,00%
4. Variación de pagos:	3,00%
5. Prima de riesgo:	5,00%

Resultado:

	Valor	Decisión
TIR	221,91%	VIABLE
VAN	824.461,04	VIABLE

El presupuesto consolida cobros y pagos, arrojando un saldo final acumulado de 156.315 €, lo que asegura la solvencia total de la empresa. La evaluación de la inversión es altamente favorable, con un VAN (Valor Actual Neto) superior a 824.000 € y una TIR (Tasa Interna de Retorno) del 221,91%. Estos indicadores financieros clasifican el proyecto como extremadamente viable y rentable frente al riesgo asumido.



### 13. Cuenta de resultados

Conceptos	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
<b>Ventas (Ingresos)</b>	29.126,44	33.192,45	38.836,12	34.919,77	33.046,26	36.994,93	40.581,58	45.246,67	50.635,32	54.312,75	56.291,84	68.531,26	<b>521.715,39</b>
Coste de Ventas (Costes Variables)	9.072,50	10.349,50	12.115,00	10.898,00	10.324,50	11.525,00	12.618,50	14.056,00	15.756,00	16.898,50	17.493,50	21.371,50	<b>162.478,50</b>
<b>Margen Bruto s/Ventas</b>	<b>20.053,94</b>	<b>22.842,95</b>	<b>26.721,12</b>	<b>24.021,77</b>	<b>22.721,76</b>	<b>25.469,93</b>	<b>27.963,08</b>	<b>31.190,67</b>	<b>34.879,32</b>	<b>37.414,25</b>	<b>38.798,34</b>	<b>47.159,76</b>	<b>359.236,89</b>
Sueldos y Salarios (Gerente)	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
Sueldos y Salarios (Empleados)	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	14.142,86	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	7.071,43	14.142,86	<b>99.000,00</b>
SS a cargo empresa	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	2.496,42	<b>29.957,00</b>
Tributos y Tasas													0,00
Suministros	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	<b>3.660,00</b>
Gestoría, Asesoría y Auditoras	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	<b>3.240,00</b>
Material de Oficina, Limpieza y Otros													0,00
Marketing	1.000,00	1.000,00	1.300,00	1.600,00	1.700,00	1.200,00	900,00	1.800,00	3.000,00	1.800,00	2.700,00	4.500,00	<b>22.500,00</b>
Primas de Seguros													0,00
Trabajos Realizados por Otras Empresas													0,00
Reparaciones, Mantenimiento y Conservación													0,00
Arendamientos y Cánones	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	1.300,00	<b>15.600,00</b>
Transportes y Mensajería													0,00
Otros costes variables	385,00	710,00	955,00	1.445,00	1.800,00	1.370,00	1.070,00	980,00	2.640,00	1.950,00	2.290,00	4.900,00	<b>20.495,00</b>
Otros costes fijos	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	257,00	<b>3.084,00</b>
Cuota leasing / renting													0,00
Gastos de constitución													0,00
<b>Resultado Operativo (EBITDA)</b>	<b>6.969,10</b>	<b>9.433,11</b>	<b>12.766,28</b>	<b>9.276,93</b>	<b>7.521,92</b>	<b>4.128,66</b>	<b>14.293,24</b>	<b>16.710,83</b>	<b>17.539,48</b>	<b>21.964,41</b>	<b>22.108,50</b>	<b>18.988,49</b>	<b>161.700,89</b>
Dotación Amortizaciones	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	421,25	<b>5.055,00</b>
Dotación Provisiones por Operac. Comerciales a CP													0,00
<b>Total Gastos de Explotación</b>	<b>13.506,09</b>	<b>13.831,09</b>	<b>14.376,09</b>	<b>15.166,09</b>	<b>15.621,09</b>	<b>21.762,52</b>	<b>14.091,09</b>	<b>14.901,09</b>	<b>17.761,09</b>	<b>15.871,09</b>	<b>17.111,09</b>	<b>28.592,52</b>	<b>202.591,00</b>
<b>Resultado de Explotación (EBIT) o (BAII)</b>	<b>6.547,85</b>	<b>9.011,86</b>	<b>12.345,03</b>	<b>8.855,68</b>	<b>7.100,67</b>	<b>3.707,41</b>	<b>13.871,99</b>	<b>16.289,58</b>	<b>17.118,23</b>	<b>21.543,16</b>	<b>21.687,25</b>	<b>18.567,24</b>	<b>156.645,89</b>
Ingresos Financieros													0,00
Gastos Financieros	1.125,00	163,69	161,21	158,73	156,24	153,74	151,24	148,72	146,20	143,67	141,13	138,59	<b>2.788,18</b>
<b>Resultado Financiero</b>	<b>-1.125,00</b>	<b>-163,69</b>	<b>-161,21</b>	<b>-158,73</b>	<b>-156,24</b>	<b>-153,74</b>	<b>-151,24</b>	<b>-148,72</b>	<b>-146,20</b>	<b>-143,67</b>	<b>-141,13</b>	<b>-138,59</b>	<b>-2.788,18</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos y Res. Excepcionales</b>	<b>5.422,85</b>	<b>8.848,17</b>	<b>12.183,81</b>	<b>8.696,94</b>	<b>6.944,42</b>	<b>3.553,66</b>	<b>13.720,75</b>	<b>16.140,85</b>	<b>16.972,02</b>	<b>21.399,48</b>	<b>21.546,11</b>	<b>18.428,65</b>	<b>153.857,72</b>
+ Otros Ingresos Excepcionales													0,00
- Otros Gastos Excepcionales													0,00
<b>Resultado Antes de Impuestos (EBT) o (BAI)</b>	<b>5.422,85</b>	<b>8.848,17</b>	<b>12.183,81</b>	<b>8.696,94</b>	<b>6.944,42</b>	<b>3.553,66</b>	<b>13.720,75</b>	<b>16.140,85</b>	<b>16.972,02</b>	<b>21.399,48</b>	<b>21.546,11</b>	<b>18.428,65</b>	<b>153.857,72</b>
<b>Resultado Acumulado Ejercicio Antes de Impuestos</b>	<b>5.422,85</b>	<b>14.271,01</b>	<b>26.454,82</b>	<b>35.151,77</b>	<b>42.096,19</b>	<b>45.649,85</b>	<b>59.370,60</b>	<b>75.511,45</b>	<b>92.483,47</b>	<b>113.882,96</b>	<b>135.429,07</b>	<b>153.857,72</b>	

### 14. Análisis contable

#### A. ANÁLISIS FINANCIERO

<b>1. Fondo de maniobra</b>	<b>174.746,03 €</b>
<b>2. Período Medio Maduración</b>	
<b>3. Liquidez y solvencia</b>	
Ácido	17,38
Grado 1	17,38
Solvencia	19,26
Garantía	5,37
<b>4. Endeudamiento y autonomía financiera</b>	
Endeudamiento	22%
Capacidad pago deudas	290%
Cobertura de intereses	56,18

#### B. ANÁLISIS ECONÓMICO

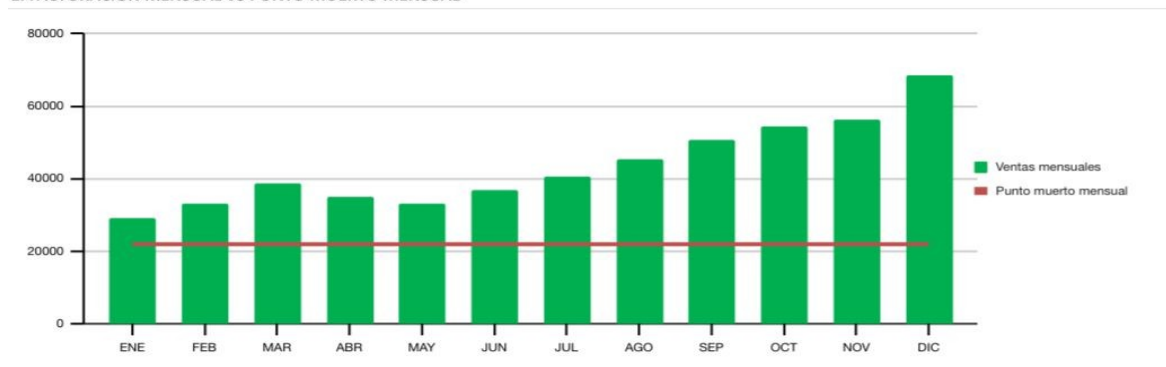
<b>1. Punto muerto</b>	
Punto muerto	263.291,14 €
PM mensual	21.940,93 €
Coeficiente de seguridad	1,98
Apalancamiento operativo	2,02
Apalancamiento financiero	1,02
<b>2. Rentabilidades</b>	
ROI Económica	53%
ROE Financiera	385%
Deudas	5%

La cuenta de pérdidas y ganancias revela un EBITDA de 161.700 € y un beneficio neto contable tras impuestos de unos 115.000 €. El análisis contable destaca un Fondo de Maniobra positivo de 174.746 € y un Punto Muerto de 263.291 €, lo que significa que la empresa entra en beneficios a mitad de año. La rentabilidad financiera (ROE) alcanza un 385%, ofreciendo un retorno excepcional a los socios.

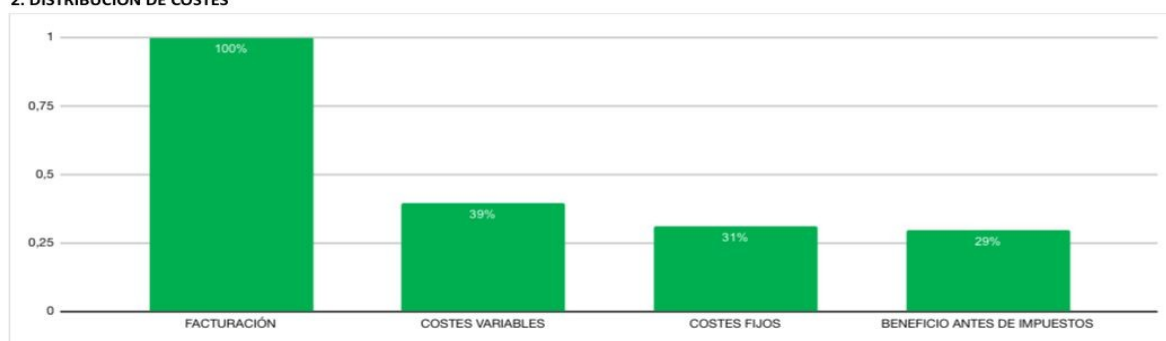


## 15. Gráficos

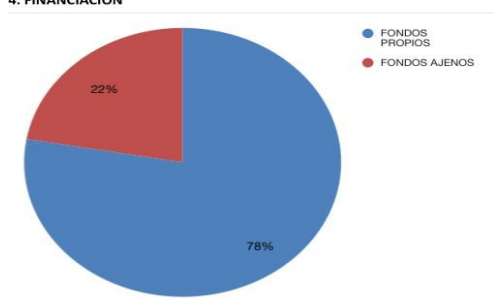
### 1. FACTURACIÓN MENSUAL VS PUNTO MUERTO MENSUAL



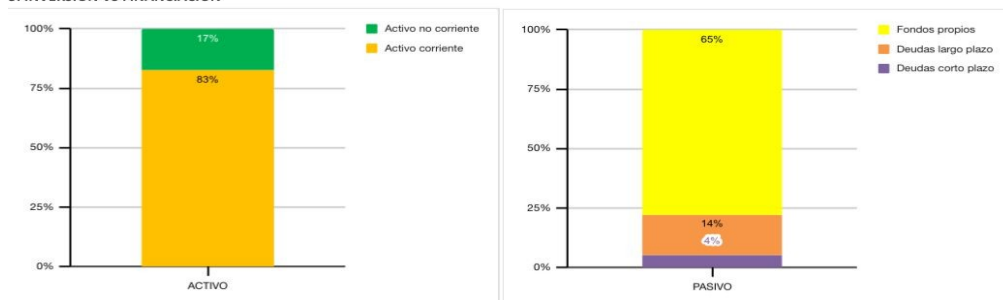
### 2. DISTRIBUCIÓN DE COSTES



### 4. FINANCIACIÓN



### 5. INVERSIÓN VS FINANCIACIÓN



Los gráficos visualizan el éxito del modelo: la facturación mensual supera holgadamente el punto muerto a partir del segundo trimestre. La distribución de costes muestra que el beneficio antes de impuestos (29%) tiene un peso significativo frente a los costes variables y fijos. Finalmente, los gráficos de financiación ilustran un equilibrio saludable entre fondos propios y ajenos, reforzando la estabilidad estructural de Solar Smile.