

9.- Estructura de costes

9.1. Gastos:

- Inversiones materiales necesarias:

Inversiones materiales	Precio en euros iva incluido
Material específico de la consulta	
Báscula con tallímetro portátil SECA	220
Aparato de bioimpedancia Omron BF306	37
Plicómetro Lange Skinfold caliper	150
Tensiómetro digital de brazo Omron M3 Intellisense NEW Hem-7131-e	40
Cintas métricas antropométricas (3) ADE	16,5
Batas desechables para pacientes 100 unidades	74,1
Toallitas húmedas antibacterianas:	15
Bata personalizada para dietista (2)	70
total	622,6
Material de oficina	
Ordenador ASUS K555LA XX1103H - Core i3 1.9 GHz - 15.6 pulgada - 4 GB RAM:	400
Impresora multifunción HP ENVY 4500:	63
Archivador Cajonera melamina 3 cajones 16556:	80
Utensilios de escritura:	10
Folios:	10
Tinta impresora	45
Sello Trodat modelo 4911	23,55
total	631,55
Libros	
MARTÍNEZ,A., PORTILLO,M. Fundamentos de Nutrición y Dietética. Ed. Médica Panamericana.	37,05
MADRID,A. Guía práctica de nutrición y dietética. Ed.	36

Editor Antonio Madrid Vicente. 2012.	
ALLER,R., IZAOLA,O. Nutrición y dietética aplicada a las enfermedades. Ed. Universidad de Valladolid. Valladolid. 2007.	12,26
Dr. SANTOJA,R., Lic. LÓPEZ,N. Enciclopedia de Nutrición 2ª edición. Ed. Rafael Santoja Editor.	20
total	105,31
Coche de empresa	
Coche de empresa: Ford transit courier, de segunda mano, año 2015: (CAPITAL SOCIAL)	7917
Trámites para el cambio de nombre de titular 714€ según modelo 620 de Hacienda + 52,80€ por tasas de tráfico	766,80
total	8683,80
Gastos materiales totales	
10043,26	

El coche se utilizara como:

- Capital en especie para la creación de la empresa.
- Acudir a los gimnasios con el material, asistencia a domicilios, etc
- Coche anuncio

- Inversiones en Marketing:

Concepto	Precio euros
Logotipo en http://www.designmantic.com/es/	
Creación de logo y tarjeta:	52
Patente del logo de la empresa http://www.oepm.es/	150
vinilo para el coche de empresa (Mata digital) 1 metro ² son 25 euros más iva	
3 vinilos de 50 x 50 cm color (3 x 0,25 m ²)	3 x 6,25 = 18,75
3 vinilos de 70 x 50 cm color (3 x 0,35 m ²)	3 x 8,75 = 26,25
3 vinilos de 100 x 20 cm (3 x 0,2 m ²)	3 x 5 = 15
colocación	12
Total con iva	82,12

Tarjetas, calendarios, folletos etc (Imprenta EL TÚNEL)	
Tarjetas visitas 1 cara 500 unidades	33,06
Calendarios bolsillo 2 caras 500 unidades	45,45
Marcapáginas color 500 unidades	66,11
Flyers publicitarios A5 2 caras color 500 un.	63,63
Total con iva	251,98
Carteles (Mata digital)	
Oferta carteles 100 unidades color, 32 x 45	84,7 iva incluido

- Descartamos la publicidad en taxis, y periódico por su alto coste

Concepto	Precio en euros
Presupuesto de publicidad en taxis (.por taxi y mes.)	
Gastos de rotulación por vehículo 2 vinilos de 70 x 70 cm	14,82
Llevar la publicidad por taxi y mes	50

Colocación	12
Total con iva	76,82
Veinte taxis	1536,4
Publicidad en periódico "El Norte de Castilla"	
Anuncio de cinco módulos en faldón (pie de página todo el ancho de la página)	
sábado,	385 E + 21% IVA
domingo 770 E +21% IVA	770 E +21% IVA
Periodos mensuales: 20% de descuento.	
4 sábados seguidos	1490,72 (iva incluido)

Tampoco nos planteamos anuncios en radio ni televisión pues después de consultar precios quedan fuera de nuestro presupuesto, y salvo que sean bastantes anuncios, son de dudosa efectividad..

- Gastos de constitución y puesta en marcha:

concepto	precio euros
Registro Mercantil Central:	13,94
Registro Mercantil Provincial:	132,63
Impuesto de Transmisiones Patrimoniales/Actos Jurídicos Documentados; 1% Capital Social: Mínimo:	30,12
Notarios: Mínimo	233,07
Total:	409,76

- Gastos de comunicaciones:

Concepto	Precio con iva incluido
Oferta Fusion Pro Movistar con línea adicional	90 euros /mes

- Gastos en el caso de alquilar aula, y % de los gimnasios

Concepto	Precio con iva incluido
Aula 10-15 personas	15 euros hora
Cocina (aula+cocina)	40 euros/hora
Porcentaje de centro médicos, gimnasio etc*	30% del importe de consulta

<http://www.escul.com/alquiler-de-aulas/>

*Este porcentaje lo hemos determinado contactando con varios gimnasios de Valladolid.

- Seguridad social e impuestos

Concepto	Precio con iva incluido
Seguridad social, régimen de autónomos para nuevos emprendedores, el primer año	50 euros /mes cada socia
Impuesto de sociedades los dos primeros años, para SL de menos de 300.000 euros	15% del beneficio

9.2. Gastos iniciales:

Concepto	Precio en euros
Inversiones materiales	10043,26
Trámites de constitución y puesta en marcha	409,76
Marketing inicial	284,1
TOTAL	10737,12

9.3. Gastos mensuales:

concepto	Precio €/mes
Gestoría	120
Seguridad Social (x2)	100
Teléfonos e internet	90
Gasolina:	80

Garage:	60
Impuesto de circulación: 80€/año + ITV : 40 €/año = 12 €/mes	12
Fungible de oficina:	65
Fungible de consulta:	89,1
Marketing mensual	336,68
Letra de préstamo del banco	201,92
total	1154,7

9.4. Plan de financiación:

concepto	Cantidad en euros
Capital aportado por las socias (50% cada una)	6000
Subvenciones http://www.emprendedores.es/buscar	Hasta 3000
Préstamos de entidades privadas Créditos ICO (solo gastos justificables)	10700
TOTAL	19700

Datos de la operación de solicitud de préstamo a entidad privada	
Cantidad a solicitar:	10.700 €
Periodo de devolución (años)	5
Tipo de interés (%)	5,00%
Costes de la operación (1,5 %) Comisión de apertura	160,5
Cuota mensual	201,92

Calculado con hoja de cálculo de www.infoautonomos.

Período (mes)	Cuota mensual	Intereses	Amortización	Capital amortizado	Capital pendiente
1	201,92	44,58	157,34	157,34	10.542,66
2	201,92	43,93	157,99	315,33	10.384,67
3	201,92	43,27	158,65	473,99	10.226,01
4	201,92	42,61	159,31	633,30	10.066,70
5	201,92	41,94	159,98	793,28	9.906,72

6	201,92	41,28	160,64	953,92	9.746,08
7	201,92	40,61	161,31	1.115,24	9.584,76
8	201,92	39,94	161,99	1.277,22	9.422,78
9	201,92	39,26	162,66	1.439,88	9.260,12
10	201,92	38,58	163,34	1.603,22	9.096,78
11	201,92	37,90	164,02	1.767,24	8.932,76
12	201,92	37,22	164,70	1.931,94	8.768,06
13	201,92	36,53	165,39	2.097,33	8.602,67
14	201,92	35,84	166,08	2.263,41	8.436,59
15	201,92	35,15	166,77	2.430,18	8.269,82
16	201,92	34,46	167,46	2.597,64	8.102,36
17	201,92	33,76	168,16	2.765,80	7.934,20
18	201,92	33,06	168,86	2.934,67	7.765,33
19	201,92	32,36	169,57	3.104,23	7.595,77
20	201,92	31,65	170,27	3.274,51	7.425,49
21	201,92	30,94	170,98	3.445,49	7.254,51
22	201,92	30,23	171,70	3.617,18	7.082,82
23	201,92	29,51	172,41	3.789,60	6.910,40
24	201,92	28,79	173,13	3.962,72	6.737,28
25	201,92	28,07	173,85	4.136,57	6.563,43
26	201,92	27,35	174,57	4.311,15	6.388,85
27	201,92	26,62	175,30	4.486,45	6.213,55
28	201,92	25,89	176,03	4.662,48	6.037,52
29	201,92	25,16	176,77	4.839,25	5.860,75
30	201,92	24,42	177,50	5.016,75	5.683,25
31	201,92	23,68	178,24	5.194,99	5.505,01
32	201,92	22,94	178,98	5.373,98	5.326,02
33	201,92	22,19	179,73	5.553,71	5.146,29

34	201,92	21,44	180,48	5.734,19	4.965,81
35	201,92	20,69	181,23	5.915,42	4.784,58
36	201,92	19,94	181,99	6.097,41	4.602,59
37	201,92	19,18	182,74	6.280,15	4.419,85
38	201,92	18,42	183,51	6.463,66	4.236,34
39	201,92	17,65	184,27	6.647,93	4.052,07
40	201,92	16,88	185,04	6.832,97	3.867,03
41	201,92	16,11	185,81	7.018,78	3.681,22
42	201,92	15,34	186,58	7.205,36	3.494,64
43	201,92	14,56	187,36	7.392,72	3.307,28
44	201,92	13,78	188,14	7.580,86	3.119,14
45	201,92	13,00	188,93	7.769,79	2.930,21
46	201,92	12,21	189,71	7.959,50	2.740,50
47	201,92	11,42	190,50	8.150,00	2.550,00
48	201,92	10,62	191,30	8.341,30	2.358,70
49	201,92	9,83	192,09	8.533,40	2.166,60
50	201,92	9,03	192,89	8.726,29	1.973,71
51	201,92	8,22	193,70	8.919,99	1.780,01
52	201,92	7,42	194,51	9.114,49	1.585,51
53	201,92	6,61	195,32	9.309,81	1.390,19
54	201,92	5,79	196,13	9.505,94	1.194,06
55	201,92	4,98	196,95	9.702,89	997,11
56	201,92	4,15	197,77	9.900,66	799,34
57	201,92	3,33	198,59	10.099,25	600,75
58	201,92	2,50	199,42	10.298,67	401,33
59	201,92	1,67	200,25	10.498,92	201,08
60	201,92	0,84	201,08	10.700,00	0,00

Calculado con hoja de cálculo de www.infoautonomos.com.

9.5.-TESORERÍA Y CÁLCULO DE CASH FLOW DEL PRIMER AÑO
Previsión de tesorería mensual:

	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
TESORERIA INICIAL													
CAPITAL SOCIAS	6.000 €												
SUBVENCIONES	3.000 €												
LIQUIDEZ	9.000 €	8.218 €	7.491 €	6.873 €	5.763 €	4.628 €	3.399 €	2.660 €	2.317 €	2.044 €	1.686 €	1.146 €	
COBROS													
CONSULTAS DE 10 €	200 €	200 €	200 €	240 €	250 €	250 €	300 €	500 €	500 €	450 €	400 €	300 €	3.790 €
CONSULTAS DE 20	40 €	40 €	60 €	80 €	120 €	200 €	400 €	460 €	460 €	460 €	400 €	360 €	3.080 €
CONSULTAS DE 30	60 €	90 €	90 €	120 €	150 €	210 €	300 €	300 €	330 €	300 €	270 €	270 €	2.490 €
CONSULTAS DE 40	80 €	80 €	160 €	160 €	240 €	240 €	360 €	400 €	440 €	400 €	360 €	320 €	3.240 €
CONSULTAS DE 50	100 €	200 €	200 €	250 €	250 €	300 €	500 €	550 €	800 €	800 €	800 €	700 €	5.450 €
TALLER (2 HORAS)	100 €	150 €	150 €	150 €	200 €	230 €	300 €	450 €	500 €	500 €	400 €	400 €	3.530 €
CONSULTA DOMICILIO (VARIABLE)			55 €	70 €	110 €	50 €	50 €	125 €	150 €	150 €	170 €	55 €	985 €
													- €
													- €
TOTAL COBROS	580 €	760 €	915 €	1.070 €	1.320 €	1.480 €	2.210 €	2.785 €	3.180 €	3.060 €	2.800 €	2.405 €	22.565 €
PAGOS													
Salario de UNA SOCIA				300 €	400 €	500 €	500 €	500 €	600 €	600 €	600 €	600 €	4.600 €
Salario DE OTRA SOCIA				300 €	400 €	500 €	500 €	500 €	600 €	600 €	600 €	600 €	4.600 €
													- €
Seguridad Social DE LAS DOS	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	1.200 €
Pagos Salariales	100 €	100 €	100 €	700 €	900 €	1.100 €	1.100 €	1.100 €	1.300 €	1.300 €	1.300 €	1.300 €	10.400 €
													- €
Alquiler TALLER	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	360 €
													- €
Telefonía, ADSL	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	90 €	1.080 €
													- €
Publicidad	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	336 €	4.032 €
Comision GIMNASIO 30%	174 €	228 €	275 €	321 €	396 €	444 €	663 €	836 €	954 €	918 €	840 €	722 €	6.770 €
Otros Gastos mensuales	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	426 €	5.113 €
Pagos costes mensuales	1.056 €	1.110 €	1.157 €	1.203 €	1.278 €	1.326 €	1.545 €	1.718 €	1.836 €	1.800 €	1.722 €	1.604 €	17.355 €
Hacienda	4 €	75 €	75 €	75 €	75 €	81 €	102 €	108 €	116 €	116 €	116 €	116 €	1.058 €
Devolución Préstamos	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	202 €	2.423 €
impuestos y préstamo	206 €	277 €	277 €	277 €	277 €	283 €	304 €	310 €	317 €	318 €	318 €	318 €	3.481 €
TOTAL PAGOS	1.362 €	1.487 €	1.534 €	2.180 €	2.455 €	2.709 €	2.949 €	3.128 €	3.454 €	3.418 €	3.340 €	3.222 €	31.236 €
COBROS - PAGOS	- 782 €	- 727 €	- 619 €	- 1.110 €	- 1.135 €	-1.229€	- 739 €	- 343 €	- 274 €	- 358 €	- 540 €	- 817 €	
TESORERIA FINAL	8.218 €	7.491 €	6.873 €	5.763 €	4.628 €	3.399 €	2.660 €	2.317 €	2.044 €	1.686 €	1.146 €	329 €	

Previsión de tesorería trimestral:

	T 1	T 2	T 3	T 4
TESORERIA INICIAL				
<i>CAPITAL SOCIAS</i>	6.000 €			
<i>SUBVENCIONES</i>	3.000 €			
LIQUIDEZ	9.000 €	6.873 €	3.399 €	2.044 €

COBROS				
<i>CONSULTAS DE 10 EUROS</i>	600 €	740 €	1.300 €	1.150 €
<i>CONSULTAS DE 20</i>	140 €	400 €	1.320 €	1.220 €
<i>CONSULTAS DE 30</i>	240 €	480 €	930 €	840 €
<i>CONSULTAS DE 40</i>	320 €	640 €	1.200 €	1.080 €
<i>CONSULTAS DE 50</i>	500 €	800 €	1.850 €	2.300 €
<i>TALLER (2 HORAS)</i>	400 €	580 €	1.250 €	1.300 €
<i>CONSULTA DOMICILIO (VARIABLE)</i>	55 €	230 €	325 €	375 €
TOTAL COBROS	2.255 €	3.870 €	8.175 €	8.265 €

PAGOS				
<i>Salario de UNA SOCIA</i>	- €	1.200 €	1.600 €	1.800 €
<i>Salario DE OTRA SOCIA</i>	- €	1.200 €	1.600 €	1.800 €
<i>Seguridad Social DE LAS DOS</i>	300 €	300 €	300 €	300 €
<i>Pagos Salariales</i>	300 €	2.700 €	3.500 €	3.900 €
<i>Alquiler TALLER</i>	90 €	90 €	90 €	90 €
<i>Telefonía, ADSL</i>	270 €	270 €	270 €	270 €
<i>Publicidad</i>	1.008 €	1.008 €	1.008 €	1.008 €
<i>Comision GIMNASIO 30%</i>	677 €	1.161 €	2.453 €	2.480 €
<i>Otros Gastos mensuales</i>	1.278 €	1.278 €	1.278 €	1.278 €
<i>Pagos costes mensuales</i>	3.323 €	3.807 €	5.099 €	5.126 €
<i>Hacienda</i>	154 €	231 €	326 €	348 €
<i>Devolución Préstamos</i>	606 €	606 €	606 €	606 €
<i>impuestos y préstamo</i>	759 €	837 €	931 €	954 €
TOTAL PAGOS	4.382 €	7.344 €	9.530 €	9.980 €

COBROS - PAGOS	- 2.127 €	- 3.474 €	- 1.355 €	- 1.715 €
-----------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

TESORERIA FINAL	6.873 €	3.399 €	2.044 €	329 €
------------------------	---------	---------	---------	-------

