



Para el desarrollo de la actividad serán necesarias las siguientes

INVERSIONES:

Instalaciones.

El local debe estar situado en una zona de gran afluencia de público: grandes superficies o calle comercial. para el inicio de la actividad, bastará con un local de unos 100 m².

Son importantes unos escaparates, además de grandes, muy atractivos. Después, en el interior del comercio, hay que lograr la máxima racionalidad del espacio. Para ello, es conveniente dividir el local en dos zonas diferenciadas:

Zona exposición y venta al público: Esta zona irá desde la puerta al mostrador, tras el que se encuentra la zona de almacén. Debe tener una buena iluminación y la tonalidad de la decoración debe ser cálida, para que el cliente se sienta a gusto.

Zona de almacén. En esta zona se mantiene un pequeño stock de aquellos productos de mayor rotación.

Costes Acondicionamiento Local

Acondicionamiento externo: Rótulos, lunas del escaparate, cierres...

Acondicionamiento interno: Hay que adecuar el local para que se encuentre en condiciones para su uso. Además la ley obliga a incorporar un aseo para uso personal. Para el acondicionamiento del local habrá que realizar una serie de obras que dependerán del estado en el cuál se encuentre el mismo. De este modo también supondrán un coste, a la hora de iniciar la actividad, la licencia de obra, la obra y los costes del proyecto.

Estos costes pueden rondar los 15.025 € (IVA incluido) aunque esta cifra varía mucho en función del estado en el que se encuentre el local. De este modo, la cantidad anterior puede reducirse en gran medida si el local ya ha sido acondicionado previamente.

Mobiliario y Decoración

El diseño y la decoración son claves para atraer a los potenciales clientes. El objetivo debe ser conseguir la máxima funcionalidad reparando a su vez en cuidar detalles estéticos que transmitan sensación de bienestar, limpieza y naturalidad.

Todo los elementos del establecimiento deben permitir que los artículos, productos, queden expuestos de forma ordenada y que se aprecie la variedad que se ofrece.

El mobiliario básico estará compuesto por:

Mostrador.
Elementos del escaparate.
Muebles expositores de madera.
Estanterías.

El coste por estos elementos puede rondar los 3.480 € (IVA incluido) como mínimo para un mobiliario básico. Esta cantidad será muy superior si los elementos anteriores son de diseño o de materiales especiales.

Equipamiento

Además del mobiliario y decoración, para el negocio es conveniente adquirir:

Frigorífico para conservación de algunos productos.
Peso para productos que se vendan a granel.
Báscula para personas y báscula para bebés.

El coste por estos elementos se ha estimado en 3.596 euros (IVA incluido).

Stock Inicial y Materiales de Consumo

Con la compra inicial básica, según empresas del sector, sólo se cubriría una serie de artículos básicos para empezar la actividad. Para el éxito del negocio es necesario que se vayan destinando los ingresos obtenidos en los primeros meses en ampliar el surtido.

Esta primera compra se muestra en el cuadro que se expone a continuación.

Primera compra de mercancía 18000

Otros materiales (bolsas, material de oficina...) 600

Equipo Informático

Es recomendable disponer de TPV compuesto por ordenador, cajón portamonedas y máquina de impresión de tickets y facturas.

El coste de este equipo informático es de, al menos, 1.100 € más 176 € en concepto de IVA.

Gastos de constitución y puesta en marcha

Se incluyen aquí las cantidades que hay que desembolsar para constituir el negocio. Entre estas cantidades se encuentran: proyecto técnico, tasas del Ayuntamiento (licencia de apertura); contratación del alta de luz, agua y teléfono; gastos notariales, de gestoría y demás documentación necesaria para iniciar la actividad.

Estos gastos de constitución y puesta en marcha, en el caso de iniciar el negocio como autónomo, serán de aproximadamente 1.392 euros (incluye IVA). Esta cuantía es muy variable de un caso a otro pues dependerá del coste del proyecto técnico, etc. además aumentará en el caso de que se decida crear una sociedad.

Fianzas depositadas

Es frecuente que se pida una garantía o fianza de arrendamiento equivalente a dos meses de alquiler del local, lo que puede rondar los 2000,00 € (este coste va a depender mucho de las condiciones del local y sobre todo de la ubicación del mismo).

Fondo de Maniobra

A la hora de estimar el fondo de maniobra se ha considerado una cantidad suficiente para hacer frente a los pagos durante los 3 primeros meses, esto es: Alquiler, sueldos, seguridad social, suministros, asesoría, publicidad, etc.

Pagos Mensuales

Alquiler. 1000
Suministros. 120
Gastos Comerciales. 90
Gastos por Servicios Externos. 60

Gastos de Personal. 2044
Otros Gastos. 150
Total pago en 1 mes. 3464
Fondo Maniobra 3 meses (aprox.) 9500

PLAN DE FINANCIACION: Para financiar este negocio existen varias opciones:

Fuentes Propias. Es aquella financiación que proviene de los recursos propios del emprendedor/es: dinero, bienes en especie, etc. La aportación de cada socio es de 12000 euros cada uno.

Fuentes Ajenas. Cualquier tipo de financiación que provenga de terceros ajenos a la empresa: financiación bancaria (a través de créditos, préstamos y descuentos), financiación de otro tipo de empresas, sociedades de garantía recíproca y entidades de capital riesgo, etc. Un préstamo de 3000 euros.

Apoyo a la inversión. Ayudas y subvenciones generalmente provenientes de instituciones y Administraciones Públicas. Son recursos que obtiene la empresa de organizaciones de carácter generalmente público. Suelen consistir en préstamos a un tipo de interés más barato que el del mercado y ayudas a fondo perdido para fomentar la creación de empresas.

PREVISIÓN DE GASTOS

La estimación de los principales costes mensuales es la siguiente (no incluyen el IVA). El consumo mensual de mercadería se estima en un 65% del volumen de las ventas del mes.

Alquiler:

Para este negocio es necesario contar con un local de unos 100 m². El precio medio va a depender en gran medida de la ubicación y condiciones del local, para el estudio se ha estimado un precio de 1000 €.

Suministros, servicios y otros gastos:

Aquí se consideran los gastos relativos a suministros tales como: luz, agua, teléfono... También se incluyen servicios y otros gastos (limpieza, consumo de bolsas, material de oficina, etc.). Estos gastos se estiman en unos 120,00 € mensuales.

Gastos comerciales:

Para dar a conocer el negocio y atraer a clientes, tendremos que soportar ciertos gastos comerciales y de publicidad de unos 150,00 € mensuales.

Gastos por servicios externos:

En los gastos por servicios externos se recogen los gastos de asesoría. Estos gastos serán de unos 150,00 € mensuales.

Gastos de personal:

En los gastos de personal se incluyen los sueldos y salarios, la Seguridad Social que corre a cargo de la empresa. El personal será el que se indicó en el apartado de organización y recursos humanos.

El coste de la plantilla se distribuirá mensualmente del modo siguiente (incluye prorrateadas las pagas extraordinarias según convenio sectorial): (Salarios + Seguridad Social)

Este **coste de personal** se distribuirá mensualmente del modo siguiente: (Salario + Seguridad Social)

- Gerente (Emprendedor Autónomo) 1.125 + 0

Trabajador 700 + 219

Otros gastos:

Contemplamos aquí una partida para otros posibles gastos no incluidos en las partidas anteriores (seguros, tributos, imprevistos, etc.). La cuantía estimada será de 1800,00 € anuales por lo que su cuantía mensual será de 150,00 €.

Amortización:

La amortización anual del inmovilizado material se ha estimado del modo siguiente:

Adecuación del Local: 1295,3
Mobiliario y Enseres: 600
Equipo Informático y Software: 275
Equipamiento : 620
Utensilios y Herramientas: 0
Otras Inversiones: 0
Total: 2790,3

(*) La amortización de la adecuación del local se ha realizado en 10 años.

El plazo de amortización de la adecuación del local sería el correspondiente a su vida útil pudiéndose aplicar las tablas fiscales existentes para ello. No obstante, dado que se ha supuesto que el local será en régimen de alquiler, dicha vida útil queda condicionada al plazo de vigencia del contrato de alquiler si este fuera inferior a aquella.

Además habría que incluir la amortización de los gastos a distribuir en varios ejercicios (gastos de constitución y puesta en marcha):



Previsión de Tesorería

Nombre:

Año:

		enero	febr.	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	sept.	oct.	nov.	dic.	TOTAL	
Saldo al inicio de cada mes		0,00	24.593,37	22.386,74	20.680,11	19.473,48	18.766,85	18.560,22	18.853,59	19.646,96	20.940,33	22.733,70	25.027,07		
Entradas de dinero	1 Aportacion socios	48.000,00												48.000,00 €	
	2 Prestamo	3.000,00												3.000,00 €	
	3 Venta productos	3.000,00	3.500,00	4.000,00	4.500,00	5.000,00	5.500,00	6.000,00	6.500,00	7.000,00	7.500,00	8.000,00	8.500,00	69.000,00 €	
	4													- €	
	5													- €	
	6													- €	
	7													- €	
TOTAL ENTRADAS - Cobros		54.000,00	3.500,00	4.000,00	4.500,00	5.000,00	5.500,00	6.000,00	6.500,00	7.000,00	7.500,00	8.000,00	8.500,00	120.000,00 €	
Salidas de dinero	1 Liquidacion prestamo	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 €	
	2 Aquiler local	2.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13.000,00 €	
	3 Suministros	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 €	
	4 Mobiliario	3.000,00												3.000,00 €	
	5 Compra productos	18.600,00												18.600,00 €	
	6 EPI	1.100,00												1.100,00 €	
	7 Gastos de publicidad	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 €	
	8 Asesoreria	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 €	
	9 Gerente salario	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	13.500,00 €
	10 Tres trabajadores	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	25.200,00 €
	11 Seguridad social	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	657,00	7.884,00 €
	12 Seguros e imprevistos	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 €
	13 Seguridad soc.gerente	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	264,63	3.175,56 €
	14 Otros gastos	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 €
	15														- €

	16														- €
		TOTAL SALIDAS - Pagos	29.406,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	5.706,63	92.179,56 €
© José Cadelo. Contabilidad. 2015		LIQUIDEZ del mes	24.593,37	-2.206,63	-1.706,63	-1.206,63	-706,63	-206,63	293,37	793,37	1.293,37	1.793,37	2.293,37	2.793,37	27.820,44 €
		Saldo a final de mes	24.593,37	22.386,74	20.680,11	19.473,48	18.766,85	18.560,22	18.853,59	19.646,96	20.940,33	22.733,70	25.027,07	27.820,44	

CUENTA DE RESULTADOS del año:**2016**

INGRESOS:		120.000,00 €
<i>Ingresos de la Explotación</i>	120.000,00 €	
Aportacion cuatro socios	48.000,00 €	
Prestamo	3.000,00 €	
Venta de productos	69.000,00 €	
<i>Ingresos Financieros</i>	€ -	
GASTOS:		90.379,56 €
<i>Gastos de la Explotación:</i>	90.379,56 €	
Liquidacion prestamo	600,00 €	
Aquiler local	13.000,00 €	
Suministros	1.440,00 €	
Mobiliario	3.000,00 €	
Compra productos	18.600,00 €	
EPI	1.100,00 €	
Gastos publicidad	1.080,00 €	
Asesoreria	720,00 €	
Gerente salario y Seguridad Social	16.675,56 €	
Salario de tres trabajadores	25.200,00 €	
Seguridad Social	7.884,00 €	
Seguros e imprevistos	1.080,00 €	
<i>Gastos Financieros</i>	- €	
<i>Resultado de Explotación:</i>	29.620 €	
<i>Resultado Financiero:</i>	0 €	
RESULTADO DEL EJERCICIO		29.620,44