

## ESTRUCTURA DE COSTOS

Nosotros hemos tenido en cuenta que como somos distribuidores tenemos una gran cantidad de gastos desde el almacén hasta la flota de vehículos. Además de que nosotros cobramos a mes vencido la venta de las fundas y que en algunos casos los gastos mensuales son de ámbito teórico y lo hemos calculado como una media mensual.

Hay cálculos como las amortizaciones y los préstamos que están detallados en otro apartado y por ello no lo hemos colocado aquí de forma tan detallada.

Además debemos incluir gastos de las asesorarías y gastos a empleados, seguridad social y otros gastos.

Además de gastos que se verán de forma más detallada en nuestro apartado de Anexos en nuestro plan de tesorería.

# DISPEN&COVERS

PLAN DE GASTOS TRIANUAL				
Gastos	2017		2018	2019
	Mensuales	Anuales	Anuales	Anuales
Gastos de establecimiento	166,67 €	2.000,00 €	- €	- €
Amortización del Activo No Corriente	625,63 €	7.507,50 €	7.507,50 €	7.507,50 €
Dispensadores	6.300,00 €	75.600,00 €	1.512,00 €	1.542,24 €
Mercaderías (Fundas a 0,01€)	597,19 €	7.166,25 €	16.193,52 €	19.820,87 €
Suministros	400,00 €	4.800,00 €	4.896,00 €	4.993,92 €
Gasoil	2.000,00 €	24.000,00 €	24.480,00 €	24.969,60 €
Alquiler del local (almacén y oficinas)	1.000,00 €	12.000,00 €	12.240,00 €	12.484,80 €
Sueldos y salarios	7.833,33 €	94.000,00 €	95.880,00 €	97.797,60 €
Seguridad Social a cargo de la empresa	2.820,00 €	33.840,00 €	34.516,80 €	35.207,14 €
Seguros de responsabilidad Civil y el del Local	100,00 €	1.200,00 €	1.224,00 €	1.248,48 €
Seguros de Vehículos	125,00 €	1.500,00 €	1.530,00 €	1.560,60 €
Intereses del préstamo	162,59 €	1.951,13 €	1.554,84 €	1.140,35 €
Mantenimiento y reparaciones (expendedores, local y furgonetas)	179,17 €	2.150,00 €	2.193,00 €	2.236,86 €
Servicios bancarios	10,00 €	120,00 €	122,40 €	124,85 €
Limpieza	50,00 €	600,00 €	612,00 €	624,24 €
Asesoría legal, fiscal, contable y laboral	200,00 €	2.400,00 €	2.448,00 €	2.496,96 €
<b>Total</b>	<b>22.569,57 €</b>	<b>270.834,88 €</b>	<b>206.910,06 €</b>	<b>213.756,01 €</b>

## ANEXOS AL PROYECTO:

- \*Resumen canvas.
- \*Plan de tesorería.
- \*Cuenta de pérdidas y ganancias.

## \*CANVAS

### Segmentación De Mercado:

- Lugares con baños colectivos (Hostelería, etc.).
- Inicialmente lo colocaremos en Cantabria

### Propuesta De Valor:

- Para el consumidor final: higiénico y confortable, donde y cuando lo necesitan.
- Para el propietario: es gratuito, mejora el servicio que entrega a sus clientes y no se tiene que preocupar de nada.

### Canales De Distribución Y Comunicaciones:

- Autoservicio a través de los expendedores
- Venta y atención personal con los establecimientos

### Relación con el cliente:

- Venta personal.
- Relación cercana con los empresarios.

### Flujo de Ingresos:

- La venta de las fundas al consumidor final.

### Recursos Clave:

- Las fundas y los dispensadores.
- Comerciales que además son instaladores, reponedores, recaudadores.

### Actividades Clave:

- Venta personal a los empresarios.

- Instalación y seguimiento de los expendedores. Es fundamental mantenerlos en funcionamiento.

### Alianzas Clave:

- Proveedor de los dispensadores.
- Proveedor de las fundas.

### Estructura de Costes:

- Salario de los comerciales
- Inversión en los elementos de transporte.
- Costes variables: Dispensadores (inversión) y fundas (mercaderías)

## PLAN DE TESORERIA

COBROS (extrados de general)	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Spotación inicial socios	50.000,00 €		50.000,00 €		50.000,00 €								150.000,00 €
Disposición inicial préstamo	47.280,00 €												47.280,00 €
Recaudación ventas	- €	1.837,50 €	3.675,00 €	3.512,50 €	7.350,00 €	9.187,50 €	11.025,00 €	12.862,50 €	14.700,00 €	16.537,50 €	18.375,00 €	20.212,50 €	121.275,00 €
<b>TOTAL COBROS</b>	<b>97.280,00 €</b>	<b>1.837,50 €</b>	<b>53.675,00 €</b>	<b>5.512,50 €</b>	<b>57.350,00 €</b>	<b>9.187,50 €</b>	<b>11.025,00 €</b>	<b>12.862,50 €</b>	<b>14.700,00 €</b>	<b>16.537,50 €</b>	<b>18.375,00 €</b>	<b>20.212,50 €</b>	<b>318.555,00 €</b>
<b>PAGOS (extrados de general)</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>TOTAL</b>
Gastos de establecimiento	666,67 €	666,67 €	666,67 €										2.000,00 €
Gastos de Mercaderías (fundas)	91,88 €	183,75 €	275,63 €	367,50 €	459,38 €	551,25 €	643,13 €	735,00 €	826,88 €	918,75 €	1.010,63 €	1.102,50 €	7.166,25 €
Dispensadores	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	6.300,00 €	75.600,00 €
Elementos de transporte	32.500,00 €												32.500,00 €
Gascol	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	24.000,00 €
Mobiliario	2.500,00 €	2.500,00 €											5.000,00 €
Equipos Informáticos	800,00 €	800,00 €											1.600,00 €
Alquiler local	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 €	1.000,00 €	12.000,00 €
Tarifa alquiler local (2 mensualidades)	2.000,00 €												2.000,00 €
Costas del préstamo (amort. + int.)	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	881,44 €	10.577,30 €
Salarios y salarios	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	13.428,57 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	6.714,29 €	13.428,57 €	94.000,00 €
Seguridad social empresa	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	2.820,00 €	33.840,00 €
Limpieza	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 €
Luminarios	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 €
Seguros de Vehículos	1.500,00 €												1.500,00 €
Seguros de responsabilidad civil y local	1.200,00 €												1.200,00 €
Servicios Bancarios	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	120,00 €
Mantenimiento y reparaciones	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	179,17 €	2.150,00 €
Vertebral legal, fiscal, contable y laboral	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2.400,00 €
<b>TOTAL PAGOS</b>	<b>81.811,44 €</b>	<b>24.705,11 €</b>	<b>21.407,19 €</b>	<b>20.922,39 €</b>	<b>21.014,27 €</b>	<b>27.820,41 €</b>	<b>21.198,02 €</b>	<b>21.280,99 €</b>	<b>21.381,77 €</b>	<b>21.471,64 €</b>	<b>21.565,52 €</b>	<b>28.371,68 €</b>	<b>313.075,55 €</b>
<b>EUROS DE CAJA (Ingresos - pagos)</b>	<b>15.468,56</b>	<b>-22.867,61</b>	<b>32.177,81</b>	<b>-15.409,89</b>	<b>36.335,73</b>	<b>-18.632,93</b>	<b>-10.173,02</b>	<b>-8.427,39</b>	<b>-6.681,77</b>	<b>-4.936,14</b>	<b>-3.190,52</b>	<b>-8.159,18</b>	<b>-14.498,55</b>
<b>VALOR ACUMULADO C/C / (FONDO)</b>	<b>13.466,56</b>	<b>598,73</b>	<b>24.776,57</b>	<b>9.366,67</b>	<b>45.702,40</b>	<b>27.069,47</b>	<b>16.896,45</b>	<b>8.469,06</b>	<b>1.787,29</b>	<b>331,15</b>	<b>160,63</b>	<b>1,45</b>	<b>1,45</b>
<b>VALOR LINEA DE CRÉDITO</b>	<b>0,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>-8.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.500,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>0,00</b>

## CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL

Importes expresados en EUROS	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Ingresos de explotación</b>	143.325,00 €	323.870,40 €	396.417,37 €
Ventas	143.325,00 €	323.870,40 €	396.417,37 €
<b>Gastos de explotación</b>	256.976,25 €	195.399,72 €	202.611,19 €
Gastos de constitución	2.000,00 €	- €	- €
Amortización del Activo no corriente	7.507,50 €	7.507,50 €	7.507,50 €
Gastos en Dispensadores	75.600,00 €	1.512,00 €	1.542,24 €
Mercaderías (Fundas 0,01 €)	7.166,25 €	16.193,52 €	19.820,87 €
Suministros (Teléfono e Internet, Agua, Luz)	4.800,00 €	4.896,00 €	4.993,92 €
Gasoil	24.000,00 €	24.480,00 €	24.969,60 €
Sueldos y salarios	94.000,00 €	95.880,00 €	97.797,60 €
Seguridad Social d/ Empresa	33.840,00 €	34.516,80 €	35.207,14 €
Alquiler del local (almacén y oficinas)	12.000,00 €	12.240,00 €	12.484,80 €
Seguros (Local y Responsabilidad Civil)	1.200,00 €	1.224,00 €	1.248,48 €
Seguros de Vehículos	1.500,00 €	1.530,00 €	1.560,60 €
Servicios bancarios	120,00 €	122,40 €	124,85 €
Reparaciones y mantenimiento	2.150,00 €	2.193,00 €	2.236,86 €
Limpieza	600,00 €	612,00 €	624,24 €
Asesoría legal, fiscal, contable y laboral	2.400,00 €	2.448,00 €	2.496,96 €
<b>RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>- 113.651,25 €</b>	<b>128.470,68 €</b>	<b>193.806,18 €</b>
<b>Ingresos financieros</b>	- €	- €	- €
<b>Gastos financieros</b>	1.951,13 €	1.554,84 €	1.140,35 €
Intereses préstamo	1.951,13 €	1.554,84 €	1.140,35 €
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>- 1.951,13 €</b>	<b>- 1.554,84 €</b>	<b>- 1.140,35 €</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>- 115.602,38 €</b>	<b>126.915,84 €</b>	<b>192.665,82 €</b>
*Impuestos sobre beneficios	- €	1.697,02 €	28.899,87 €
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>- 115.602,38 €</b>	<b>125.218,82 €</b>	<b>163.765,95 €</b>