

- Recursos financieros: Financiación

- FINANCIACIÓN PROPIA:

Cada socio aportará un importe de 10.000 € iniciales para la puesta en marcha de la empresa. En total tendremos 40.000 € de aportaciones de socios, como financiación propia.

- FINANCIACIÓN AJENA:

La empresa pedirá al Instituto de Crédito Oficial (ICO) una ayuda para empresas y emprendedores 2016, su financiación se destinará a la liquidez. El plazo de amortización y la carencia que más nos convendría para una liquidez 100% será 3 años con 0 ó 1 año de carencia de principal. El tipo de interés no sale especificado, pero será una operación a plazo de 3 años, con tipo de interés fijo o variable (el que más nos convenga cuando nos comuniquen el tipo de interés), más un margen de hasta 4,00%.



La Asociación Saja-Nansa, situada en la Cocina, Treceño), está buscando para nuestra empresa subvenciones y préstamos que nos sean útiles para la próxima apertura. La subvención estaría destinada al alquiler del local, renting de las dos furgonetas de reparto y efectivo para hacer frente a los diversos gastos iniciales. El porcentaje cubierto sobre el proyecto suele ser como máximo de un 40%.

Crowdfunding: empresas o personas particulares realizarán una aportación x a la empresa a cambio de algo que podamos ofrecerles nosotros, que dependiendo de la cantidad aportada podría ser publicidad o bonos para las máquinas.

Comparación entre inversión y renting:

Fiat Dobló Cargo Base 1.3 Multijet 90cv



- Inversión:

La compra de la misma furgoneta tendría unos costes de 9.200 € + IVA, tan solo por su adquisición. Se contrataría un seguro de 400 € anuales y habría que sumar a estos gastos todo lo referido al mantenimiento de la furgoneta.

Este coste no incluiría ninguna de las ventajas que tenemos al contratar el renting de la misma furgoneta, tales como seguro, mantenimiento, asistencia en carretera...

- Renting en La Caixa:

10.000 km – 24 meses – 328,43 € + IVA

Elementos incluidos:

- ✓ Pintura color blanco
- ✓ Manos libres bluetooth
- ✓ Climatizador manual
- ✓ Puerta lateral derecha deslizante
- ✓ Guantero con llave
- ✓ Mando a distancia con cierre centralizado
- ✓ Dirección asistida
- ✓ Control de estabilidad ESP
- ✓ Motor diésel 90 CV
- ✓ Consumo mixto: 4,8 l/100 km
- ✓ Volumen de carga: 3,4 m³
- ✓ Medidas de la zona carga:
 - Altura: 1.305 mm
 - Longitud: 1.820 mm (3.050 con la mampara abatida)
 - Anchura: 1.714 mm
- ✓ Emisiones de CO₂: 133 g/km

Servicios incluidos

- ✓ Alquiler del vehículo durante 48 meses y 15.000 km/año
- ✓ Cambio de neumáticos por desgaste y reventones
- ✓ Asistencia en carretera 24 horas
- ✓ Mantenimiento y reparaciones
- ✓ Seguro y CarProtect con sistema bonus-malus
- ✓ Impuesto de circulación
- ✓ Red de talleres preferente con servicio de recogida y entrega gratuito
- ✓ Gestión de multas

Tras la comparación de ambas opciones nos hemos decantado por el renting de la furgoneta Fiat Dobló Cargo Base 1.3 Multijet 90cv, que aunque su precio de venta no es elevado, nos sale mucho

más rentable su renting ya que nos ofrece muchas ventajas a cambio de una cantidad mensual apropiada, y llegado el momento tenemos la opción de compra. Esta opción no entra en nuestros planes en al comienzo, pero quizás con el tiempo nos resulte interesante.

Además nuestra empresa pedirá un préstamo de líneas ENISA, Jóvenes Emprendedores, que se explica a continuación:

Jóvenes Emprendedores

Objetivo

Dotar de los recursos financieros necesarios a las pymes de reciente constitución, creadas por jóvenes, para que puedan acometer las inversiones que precisa el proyecto en su fase inicial.

Beneficiarios

Jóvenes emprendedores que quieran crear empresas.

Requisitos

- Ser PYME conforme a la definición de la Unión Europea, tener personalidad jurídica propia independiente de la de sus socios o partícipes, y estar constituida, como máximo, en los 24 meses anteriores a la solicitud.
- Actividad principal y domicilio social en el territorio nacional.
- Modelo de negocio innovador/novedoso o con claras ventajas competitivas.
- No estar enmarcada en el sector financiero, excepto las plataformas de financiación participativa y otras plataformas de financiación cuya actividad consista en poner en contacto, como mero agente, a oferentes de financiación y solicitantes de financiación en cualquiera de sus modalidades.
- No estar enmarcada en el sector inmobiliario, excepto las plataformas tecnológicas cuya actividad consista en poner en contacto, como mero agente, a personas o entidades que realicen actividades inmobiliarias o de promoción inmobiliaria y a adquirentes o arrendatarios de inmuebles.
- La mayoría del capital tiene que ser ostentada por personas físicas con una edad máxima no superior a 40 años.
- Se financiará adquisición de activos fijos y circulante necesario para la actividad.
- Aportaciones mínimas de socios vía capital/fondos propios: al menos 50% del préstamo concedido.
- Viabilidad técnica y económica del proyecto empresarial.

- Cuentas depositadas en Registro Mercantil o Registro Público que proceda, del último ejercicio cerrado.

Condiciones

- Importe mínimo: 25.000 €
- Importe máximo: 75.000€
- Para la determinación del importe se valorará, entre otros factores, el nivel de fondos propios y la estructura financiera de la empresa.
- El tipo de interés se aplicará en dos tramos:
 - Primer tramo: Euribor + 5 % de diferencial.
 - Segundo tramo: un interés variable en función de la rentabilidad financiera de la empresa, con un límite máximo establecido de acuerdo con el rating de la operación hasta un máximo de 6,0%.
- Comisión apertura: 0,5%.
- Vencimiento: máximo 7 años.
- Carencia del principal: máximo 5 años.
- Comisión amortización anticipada: equivalente al importe que la cantidad amortizada anticipadamente hubiese devengado en concepto de segundo tramo de intereses si se hubiese amortizado en los términos previstos inicialmente.
- Comisión de vencimiento anticipado por cambio en el accionariado: equivalente al importe que el saldo por principal vivo del préstamo, en el momento de vencimiento anticipado, hubiese devengado en concepto de segundo tramo de intereses si el préstamo se hubiese amortizado en los términos previstos inicialmente.
- Amortización mensual de intereses y principal.
- Sin garantías

Hemos decidido pedir este préstamo y no otro por las características que tiene y las condiciones que nos ofrece, ya que se adecúan mejor a nuestras necesidades, en comparación a otros como el programa Solución Financiera para Emprendedores, microcréditos de Obra Social de La Caixa, el Plan Emprendedores de BBVA y eConta, y diferentes ayudas de Caja Navarra.

El préstamo que pediremos será de 48.635,73 €, respetando todas y cada una de las condiciones, como por ejemplo el capital aportado por los socios, que debe ser de al menos el 50% que el

préstamo pedido, en nuestro caso 15.000 €, y cada uno de nosotros cuatro aportaremos como socios 10.000 €, un total de 40.000 € que por lo tanto cumple los requisitos.

- CUADRO DE AMORTIZACIÓN

capital	71200
interes anual	5%
interes trimestral	1,25%
años	3
nº de pagos	12
trimestralidad	-6.426,39 €

trimestres	trimestralidad	intereses	capital	total amortizado	resto por amortizar
0					71200
1	6.426,39 €	890	5.536,39 €	5.536,39 €	65.663,61 €
2	6.426,39 €	820,795102	5.605,60 €	11.141,99 €	60.058,01 €
3	6.426,39 €	750,725143	5.675,67 €	16.817,66 €	54.382,34 €
4	6.426,39 €	679,779309	5.746,61 €	22.564,27 €	48.635,73 €
5	6.426,39 €	607,946652	5.818,45 €	28.382,71 €	42.817,29 €
6	6.426,39 €	535,216088	5.891,18 €	34.273,89 €	36.926,11 €
7	6.426,39 €	461,576391	5.964,82 €	40.238,70 €	30.961,30 €
8	6.426,39 €	387,016198	6.039,38 €	46.278,08 €	24.921,92 €
9	6.426,39 €	311,524002	6.114,87 €	52.392,95 €	18.807,05 €
10	6.426,39 €	235,088154	6.191,30 €	58.584,25 €	12.615,75 €
11	6.426,39 €	157,696858	6.268,69 €	64.852,95 €	6.347,05 €
12	6.426,39 €	79,3381709	6.347,05 €	71.200,00 €	0,00 €

Al mes tendremos unos gastos mensuales de 3.024 € en envases. Tenemos el importe de una mensualidad en existencias iniciales y otras dos mensualidades en el banco para comprar envases durante dos meses.

Precio envase		0,12
Calculo de Existencias Iniciales		
nº tappers anuales	nº tappers mensuales	Gasto
151200	12600	1.512,00 €
151200	12600	1.512,00 €
		3.024,00 €

Los gastos al mes en catering son de 36.618,75 €, dicho importe forma parte del banco para hacer frente a los gastos de comidas durante un mes.

CATERING			
	nº tappers mensuales	precio compra	gasto mensual
tappers de primero	12600	1	12.600,00 €
tappers de segundo	12600	1,5	18.900,00 €
bocadillos	4725	0,75	3.543,75 €
postres	3150	0,5	1.575,00 €
bebidas			36.618,75 €

El importe de 1.134 € será el valor de nuestras existencias iniciales en bebidas.

BEBIDAS	
año	22680
mes	1890
precio compra medio	0,20 €
gasto trimestral	1.134,00 €

Por último, en el banco, además de los fondos para pagar dos meses de envases y uno de catering, tendremos fondos para pagar un trimestre de gastos fijos.

Recursos intangibles:

- Personal-perfil de los promotores experiencia, habilidades, contactos

Andrea: organizada, meticulosa, planificadora y optimista. Experiencia de 2 años como administrativa de un comercio minorista.

Laura: comunicativa, proactiva, decidida e inconformista. Experiencia de 1 año como administrativa de un comercio familiar y 1 año como administrativa de un restaurante.

Itziar: perfil comercial, don de gentes, dialogante y creativa. Experiencia de 3 años como controladora de calidad de alimentos en restaurantes.

David: perfil negociador, investigador, receptivo a nuestras ideas y don de gentes. Experiencia de 2 años como nutricionista.

Entre todos han creado una lista de contactos bastante interesante para poder poner en marcha la empresa y poder mantenerla en el tiempo.

- Responsabilidad social corporativa

Los envases que utilizaremos serán reciclables y biodegradables.

Los alimentos para la elaboración de nuestros productos serán naturales para aprovechar el cultivo de cada zona geográfica de España.

Nuestros empleados tendrán un descuento cuantitativo en nuestros productos para favorecer el consumo por parte de nuestros clientes internos así como favorecer un ahorro por su parte.

Las personas que devuelvan los tupperes a cualquiera de nuestras máquinas recibirán un % de descuento en el siguiente pedido.

