

**E**structura  
**de** **costes**



Para poder hacer frente con éxito nuestro negocio, *Time4you* necesita:

• Furgoneta Kangoo	13.000€
• Portátil HP 15-AC166NS, i7-6500U, 8GB RAM y 1TB	670€
• 2 móviles BQ Aquaris U Lite, 5 pulgadas Dual SIM, 4G, 16GB, Cámara 8 MP, Negro	278,40€
• Página web	300€
• Constitución S.L.N.E.	500€

Para poder adquirirlo, I@s cuatro promotor@s han decidido hacer una aportación inicial de 2.000€, lo que supone un capital propio de 8.000€. Este capital va a ser suficiente porque *Time4you* ha firmado un contrato de renting para la furgoneta que incluye asistencia 24 horas, gestión de multas, ITV, mantenimiento, neumáticos ilimitados, seguro y panelado zona de carga. Este contrato le va a suponer 325€/mes durante 48 meses ó 60.000 Km. con la empresa Arval.

Durante la actividad de la empresa habrá que hacer frente a una serie de costes fijos como son:

**Coste del personal:** I@s dos promotor@s/emplead@s de la empresa se van a dar de alta en el régimen especial de autónomos acogiéndose a la “tarifa plana”. Esto va a suponer que pagarán 50€ durante los seis primeros meses, incrementándose esta cuota en 133€ en los siguientes seis meses. Además, estiman recibir una retribución por su trabajo de 900 €/mes cada uno durante los primeros meses de la empresa, cantidad que elevarán cuando los resultados de la misma lo permitan.

**Coste de medios físicos y suministros:** en este apartado recogemos el coste del alquiler del punto fijo en el Centro Municipal que es de 75€/mes y que incluye mobiliario, conexión internet, uso de sala de reuniones y buzón. La cuota mensual del contrato de renting de la furgoneta por un valor de 325€/mes. Además, debemos incluir el coste de la tarifa Vive 34 de Movistar para los dos móviles que incluye llamadas ilimitadas, 2,5 GB de datos, 4G+ y SMS ilimitados por 17€/mes (IVA incluido) cada móvil durante los 6 primeros

---

meses y 34€, el resto. Por último, podemos incluir costes de material de oficina por importe de 100€ mensuales y un coste inicial de impresión de catálogos, tarjetas y otras medidas de promoción que valoramos en 500€.

**Coste posicionamiento en redes:** Debemos hacer frente, en este apartado, al pago del dominio y el alojamiento web y a los importes necesarios para mantener un buen posicionamiento en la web. Estos costes se estiman en 25€/ año por el primer concepto y 50€/mes por el segundo concepto.

El resto de los costes que asumirá la empresa son costes variables, dependientes de que se realicen o no «recados» a nuestro@s asociad@s. Entre ellos caben destacar dos: por un lado, el coste de la gasolina, cuantos más recados hagamos y más empresas asociadas haya, más consumo y, por otro, el coste de los «recados» realizados (el precio que pagamos por ellos a nuestros proveedores).

Pero, ¿será viable nuestro Proyecto?

Nosotros creemos que nuestro Proyecto cuenta con verdaderas posibilidades de realización y para comprobarlo hemos realizado los siguientes cálculos. Por un lado, hemos hecho un estudio de la previsión de cobros y pagos durante el primer año. Para ello hemos tenido en cuenta la estimación de ventas, realizada en el área de ingresos, y la hemos distribuido durante los doce meses del año considerando que el número de empresas colaboradoras y asociadas se irá incrementando a lo largo del año cuando la campaña de contacto que llevemos a cabo entre las empresas de nuestra región vaya dando sus frutos.

Además, hemos calculado también el resultado previsional que obtendremos tras doce meses de actividad y la situación patrimonial (Balance de Situación) que tendrá nuestra empresa transcurrido ese período.

Los resultados que transmiten todos estos cuadros nos animan a confiar en el éxito de nuestro Proyecto.

## Cuadro de Previsión de Tesorería para el primer año de actividad

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
<b>SALDO INICIAL (1)</b>	8.000	4.530	3.901	3.243	3.137	3.283	3.671	3.493	4.676	5.932	5.943	8.941
<b>COBROS</b>												
Cuotas emp. colaboradoras		1.500	1.500	2.000	2.000	2.000	2.500	2.500	2.500	3.000	3.500	4.000
Cuotas emp. asociadas		50	50	250	250	500	500	750	750	800	1.050	1.050
Ingresos por Recados		500	500	600	600	600	800	1.000	1.400	2.000	3.000	4.000
H.P. IVA repercutido		430,5	430,5	598,5	598,5	651	798	892,5	976,5	1.218	1.585,5	1.900,5
<b>TOTAL COBROS (2)</b>		2.480,5	2.480,5	3.448,5	3.448,5	3.751	4.598	5.142,5	5.626,5	7.018	9.135,5	10.950,5
<b>PAGOS</b>												
Constitución S.L.N.E.	500											
Página web	300											
Móviles	278											
Ordenador portátil	670											
Recados		425	425	510	510	510	680	850	1.190	1.700	2.550	3.400
Gasoil	100	125	150	200	200	250	250	300	300	400	400	500
Alquiler	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75
Material Oficina		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Publicidad	500											
Sueldos y Salarios		1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674
Teléfono	34	34	34	34	34	34	68	68	68	68	68	68
Dominio y aloj. web	25											
Posicionamiento web	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Cuota renting	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325
Office 365 Empresa	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5
IVA soportado	602,26	240,35	245,60	273,95	273,95	284,45	327,29	373,49	444,89	572,99	751,49	950,99
<b>Organismos Oficiales</b>												
Liquidación IVA				227,20			788,47			1.521,35		
Retención IRPF				252			378			378		
Seguridad Social		50	50	50	50	50	50	133	133	133	133	133
<b>TOTAL PAGOS (3)</b>	3.470,16	3.108,85	3.139,10	3.554,45	3.302,45	3.362,95	4.776,25	3.958,99	4.370,39	7.007,83	6.136,99	7.286,49
<b>SALDO NETO (2-3)</b>	3.470,16	628,35	658,60	105,95	146,05	388,05	178,25	1.183,52	1.256,11	10,17	2.998,51	3.664,01
<b>SALDO FINAL (1+(2-3))</b>	4.530	3.901	3.243	3.137	3.283	3.671	3.493	4.676	5.932	5.943	8.941	12.605

Cuenta de Resultados Previsional a 12 meses

<b>+ Importe Cifra de Negocios</b>	
Cuotas empresas colaboradoras	27.000
Cuotas empresas asociadas	6.000
Ingresos por recados	15.000
<b>- Aprovisionamientos</b>	
Recados 12750	12.750
Material de oficina 1100	1.100
<b>- Gastos de Personal</b>	20.765
<b>- Otros Gastos de Explotación</b>	
Arrendamientos 900	900
Renting	3.900
Teléfono	612
Gasoil 3175	3.175
Publicidad 500	500
Otros servicios (dominio, mantenimiento web,..) 500	1.251
<b>- Amortizaciones</b>	
Aplicación informática	60
Ordenador	134
Móviles	93
<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>2.760</b>
<b>- Gastos Financieros</b>	
<b>B) RESULTADO FINANCIERO</b>	
<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.760</b>
Impuesto sobre Beneficios (15% empresas nueva creación)	414
<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>2.346</b>

Balance de Situación a 12 meses

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<b>A) Activo No Corriente</b>		<b>A) Patrimonio Neto</b>	
<b>I. Inmovilizado Intangible</b>		<b>A-1) Fondos Propios</b>	
5. Aplicaciones Informáticas	240	<b>I. Capital</b>	
<b>II. Inmovilizado material</b>		1. Capital escriturado	8.000
2. I.T. y otro inmovilizado material	721	<b>VII. Resultado del ejercicio</b>	2.346
		<b>B) Pasivo no Corriente</b>	
<b>B) Activo Corriente</b>		<b>II. Deudas a largo plazo</b>	
<b>VII. Efectivo y otros líquidos equiv</b>	12.605		
		<b>C) Pasivo Corriente</b>	
		<b>IV. Acreed. Comerc. y otras cuentas a pagar</b>	
		1. Otros acreedores	3.220
	<b>13.566</b>		<b>13.566</b>

Por último, y como nota aclaratoria, nos gustaría señalar qué recogen los apartados “inmovilizado material” en el activo no corriente y el de “otros acreedores” en el pasivo corriente

<b>1. I.T. y otro inmovilizado material</b>	
Ordenador	670
Móvil	278
Amortización (Ordenador: 5 años, Móviles: 3 años)	(227)

<b>2. Otros acreedores</b>	
H.P. acreedora IVA	2.428
H.P. acreedora retenciones practicadas	378
H.P. acreedora I.S.	414