



COSTES

A continuación describimos todos los costos en los que toca incurrir para operar nuestro modelo de negocio, Incluye los costos de la creación y entrega de valor, el mantenimiento de relaciones con los clientes y la generación de todos los ingresos.

TIPOS DE COSTES:

Hay dos tipos: costo-driven y value-driven.

Nuestro modelo de negocio sería un costo-driven ya que buscamos minimizar los costos, ya que nos centramos en que nuestro aparato sea práctico y no atractivo.

CARACTERÍSTICAS.

Costos Variables: Son aquellos que deberás pagar para producir tus productos o prestar tus servicios. Mientras mayor sea el volumen de tu producción, más costos variables deberás pagar. En este caso nuestro dispositivo tendrá un coste de 108,00€ con impuestos incluidos de los cuales estarán implícitos los componentes y la carcasa del producto final

Costes fijos: Son aquellos que siempre deberás pagar, independiente del nivel de producción de tu negocio o emprendimiento. Puedes tener meses que no produzcas o vendas, pero en los que de todas formas deberás pagar. En el caso de nuestras instalaciones tendrá un coste de 900,00€ al mes que hace un total 10,800€ anuales y tenemos que contar con los gastos de luz, agua y telefonía que serán variables según el mes.

El primer año de nuestra empresa comenzaremos calculando la inversión inicial, teniendo en cuenta que haremos un primer pedido de 600 unidades, que nos permitirá entrar con fuerza al mercado y, además, podremos hacernos una idea de cómo será acogido nuestro producto por los usuarios finales.

Hacer la matriz del producto sería lo que más nos supondría un gasto, pero en los demás pedidos ya se rebajará este gasto ya que se usaría la misma y no haría falta financiar de nuevo de cero, solo pagar la fabricación de la carcasa valorada en 0,9-1 euros, más la de fabricación que estaría valorada en 108 euros por unidad contando con la mano de obra y el IVA.

Los resultados que esperamos obtener en los próximos 3 años son los que a continuación mencionamos, estimamos que los ingresos se incrementarán un 10% cada año y los gastos un 3%

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL

| <i>Importes expresados en EUROS</i> | | Año 1 | Año 2 | Año 3 |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos de explotación | | 281.600,00 € | 281.600,00 € | 340.736,00 € |
| | Ventas | 281.600,00 € | 281.600,00 € | 340.736,00 € |
| | Otros ingresos | - | | |
| Gastos de explotación | | 288.453,00 € | 270.867,34 € | 278.993,36 € |
| | Comisión de apertura préstamo | 1.000,00 € | 1.030,00 € | 1.060,90 € |
| | Sueldos y salarios | 58.800,00 € | 60.564,00 € | 62.380,92 € |
| | Seguridad social | 21.168,00 € | 21.803,04 € | 22.457,13 € |
| | Compra de mercaderías | 169.560,00 € | 174.646,80 € | 179.886,20 € |
| | Reparaciones y mantenimiento | 1.800,00 € | 1.854,00 € | 1.909,62 € |
| | Seguros | 850,00 € | 875,50 € | 901,77 € |
| | Alquileres | 10.800,00 € | 11.124,00 € | 11.457,72 € |
| | Fianza local | 1.800,00 € | 1.854,00 € | 1.909,62 € |
| | Asesoría contable, laboral y fiscal | 1.200,00 € | 1.236,00 € | 1.273,08 € |
| | Limpieza | 360,00 € | 370,80 € | 381,92 € |
| | Suministros: Electricidad, gas, ... | 1.135,00 € | 1.169,05 € | 1.204,12 € |
| | Teléfono e Internet | 1.440,00 € | 1.483,20 € | 1.527,70 € |
| | Publicidad, Relaciones pub... | 14.000,00 € | 14.420,00 € | 14.852,60 € |
| | Servicios de profesionales ind. | 600,00 € | 618,00 € | 636,54 € |
| | Locomoción, transportes, portes | 2.400,00 € | 2.472,00 € | 2.546,16 € |
| | Impuestos diversos | 280,00 € | 288,40 € | 297,05 € |
| | | - | - | - |
| | Amortizaciones | 2.260,00 € | 2.327,80 € | 2.397,63 € |
| RESULTADO DE EXPLOTACIÓN | | -6853,00 | 10732,66 | 61742,64 |
| Ingresos financieros | | - € | - € | - € |
| Gastos financieros | | 1.325,43 € | 1.308,06 € | 1.171,63 € |
| | Intereses préstamo | 1.325,43 € | 1.308,06 € | 1.171,63 € |
| RESULTADO FINANCIERO | | -1325,43 | -1308,06 | -1171,63 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | -8178,43 | 9424,60 | 60571,01 |
| Impuestos sobre beneficios | | | 3.298,61 € | 21.199,85 € |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | -8178,43 | 6125,99 | 39371,16 |

La situación patrimonial de nuestra empresa será la que a continuación se detalla:

| BALANCE PREVISIONAL | | | | |
|----------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | 26.540,00 € | PATRIMONIO NETO | 1.821,57 € |
| | Construcciones diversas | 10.800,00 € | Capital Social | 10.000,00 € |
| | Terrenos | | PyG | - 8.178,43 € |
| | Maquinaria, mobiliario, EPIs | 3.000,00 € | | |
| | Otras inversiones | 15.000,00 € | PASIVO NO CORRIENTE | 46.014,59 € |
| | Amortizac. Acumulada | - 2.260,00 € | Deuda con Bancos | 46.014,59 € |
| | | | | |
| | | | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | 21.696,16 € | PASIVO CORRIENTE | 400,00 € |
| | Dinero en Bancos | 20.296,16 € | Deuda con Proveedores | 400,00 € |
| | Existencias de mercancías | 1.400,00 € | | |
| | Deudas de Clientes | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 48.236,16 € | TOTAL PASIVO | 48.236,16 € |