

Estructura de costes

A la hora de calcular los costes de la empresa es importante diferenciar entre los **costes del primer año** (incorporamos el desembolso inicial del proyecto), los **costes anuales para el Principado de Asturias** y los **costes anuales una vez se exporte el proyecto a nivel nacional**. Las tablas que aparecen a continuación nos permiten diferenciar estos costes.

La primera tabla corresponde al coste del proyecto el primer año. La segunda tabla corresponde al coste del proyecto el segundo y tercer año. La tercera tabla corresponde al coste del proyecto el resto de años. Incluso, en un futuro barajaremos la posibilidad de exportar el proyecto a nivel internacional y será necesario elaborar una nueva estructura de costes anuales.

A continuación se muestran y explican dichas tablas:

Costes del primer año	Coste
Desarrollo de la base de datos y aplicación	90.000,00 €
Oficina y empleados	100.000,00 €
Equipo de mantenimiento	60.000,00 €
Inversión en publicidad y revisiones	25.000,00 €
Cómputo global inicial	275.000,00 €

Costes anuales (solo en Asturias)	Coste
Oficina y empleados	100.000,00 €
Equipo de mantenimiento	60.000,00 €
Inversión en publicidad y revisiones	25.000,00 €
Cómputo global inicial	185.000,00 €

Costes anuales (a toda España)	Coste
Oficina	70.000,00 €
Salarios de empleados	620.000,00 €
Inversión en publicidad y revisiones	120.000,00 €
Cómputo global inicial	810.000,00 €

Oficina y empleados

Dos personas contratadas con un salario mensual de 1.200€ y a jornadas completa. Al tener un servicio de 24h al día tendremos que contratar seis personas que cubran todas las horas en turnos de ocho horas (jornadas completas). La suma total da 86.000€ pero aplicando los extras por turno nocturno el resultado es de 90.000€ anuales. Sumamos 10.000€ de la oficina.

Equipo de mantenimiento

Acuerdo anual con una empresa subcontratada y de garantías que se responsabilice de la instalación y acudir cuando se den anomalías.

Inversión en publicidad y revisiones

Coste inicial de hacer publicidad para darnos a conocer. El coste es reducido puesto que el principal medio de difusión son los establecimientos comerciales que suscriban nuestro acuerdo. Se incluye una cuantía de reserva para revisar la aplicación y asegurar que todo funciona correctamente.

Oficina y empleados

En todo momento mantendremos una única oficina a nivel nacional que tendrá su sede en Asturias. No obstante, será necesario ampliar la oficina y el coste pasará a unos 70.000€ anuales.

Los empleados aumentarán de seis a cuarenta en cuanto hagamos la expansión. Habrá responsables de cada región y cubriremos las horas diurnas con mayor personal que las nocturnas. Los salarios ascenderán a 620.000€ anuales. La directiva tendrá salarios mayores por eso la cifra aumenta con respecto al salario base que ciframos en 1.200€.

Estructura de beneficios totales

Para calcular los beneficios tenemos que hacer una **estimación de los ingresos anuales**. Nuestros ingresos provienen de una fuente principal que son los **anuncios** (como se detalla en el apartado “Ingresos”) y de la **comisión porcentual** que nos llevamos por cada usuario que se haga una **tarjeta de fidelización** a través de nuestra aplicación.

Este cálculo se obtiene mediante una estimación en función de las siguientes variables: número de **usuarios** según el plan estratégico, carácter **regional o nacional** de la empresa, **precio del anuncio** según la **popularidad** de la aplicación y una **tasa de fidelización en la app del 20%** de los usuarios. Esto quiere decir que dos de cada cinco usuarios se harán socios de algún establecimiento utilizando Ticket +.

Ingresos	Estimación de usuarios	Expansión	Ganancias en publicidad	Ganancias en creación de tarjetas	Ganancias totales
Año 1	20.000	Regional	5.000,00 €	1.000,00 €	6.000,00 €
Año 2	35.000	Regional	20.000,00 €	2.000,00 €	22.000,00 €
Año 3	80.000	Regional	49.500,00 €	4.500,00 €	54.000,00 €
Año 4	200.000	Nacional	150.000,00 €	15.000,00 €	165.000,00 €
Año 5	600.000	Nacional	700.000,00 €	40.000,00 €	740.000,00 €
Año 6	950.000	Nacional	1.000.000,00 €	65.000,00 €	1.065.000,00 €
Año 7	1.300.000	Nacional	1.300.000,00 €	90.000,00 €	1.390.000,00 €
Año 8	1.800.000	Nacional	1.500.000,00 €	130.000,00 €	1.630.000,00 €

Por último, unificamos todos los datos en una misma tabla. Los ingresos (primera fila) y los costes (segunda fila) según cada año de proyecto. Observamos como **al octavo año la empresa será solvente** y alcanzaremos holgadamente el **umbral de rentabilidad** o punto muerto.

Se detalla también el **BGA** que calcula los beneficios o pérdidas de cada año y el **BGT** que es la acumulación del BGA a lo largo de los años y contando con todas las variables.

Beneficios totales	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Total
Ingresos totales	6.000,00 €	22.000,00 €	54.000,00 €	165.000,00 €	740.000,00 €	1.065.000,00 €	1.390.000,00 €	1.630.000,00 €	5,072 M€
Costes totales	275.000,00 €	185.000,00 €	185.000,00 €	810.000,00 €	810.000,00 €	810.000,00 €	810.000,00 €	810.000,00 €	4,695 M€
Beneficio global anual (BGA)	-269.000,00 €	-163.000,00 €	-131.000,00 €	-645.000,00 €	-70.000,00 €	255.000,00 €	580.000,00 €	820.000,00 €	377.000,00 €
Beneficio global total (BGT)	-269.000,00 €	-432.000,00 €	-563.000,00 €	-1.208.000,00 €	-1.278.000,00 €	-1.023.000,00 €	-443.000,00 €	377.000,00 €	377.000,00 €