

ÍNDICE

1. ESTRUCTURA DE COSTES

1.1. COSTES FIJOS

1.2. COSTES VARIABLES

2. INVERSIONES



1. ESTRUCTURA DE COSTES

1.1. COSTES FIJOS

Nuestros costes fijos en una previsión anual son los siguientes:

COSTES FIJOS	
Alquiler de local	1.080,00
Asesoría-gestoría, etc	298,80
Transportes	150,00
Gastos bancarios	1.636,93
Publicidad	3.000,00
Coste Personal: socios/as	37.440,00
Coste Personal: cuenta ajena	0,00
Suministros: luz, agua, teléfono... (coworking)	0,00
Seguros	270,00
Intereses de Deuda	427,50
TOTAL COSTES FIJOS	44.303,23

Como ya se explicó en el apartado de recursos clave, el equipo de **ValenSEA** trabaja desde un coworking en Ruzafa, lo que nos supone un alquiler mensual de 90€, 1.080€ anuales incluyendo gastos de suministros como luz, agua, etc; además, tenemos unos costes de asesoría ([Me Asesoran](#)) de 24,90€ al mes, lo que asciende a 298,80€ al año; en lo referente al transporte, la empresa de logística [Huboo](#) se encargará de realizar los envíos de nuestros productos tanto a nivel peninsular como internacional. Respecto a la publicidad, presupuestamos 3.000€ para lanzar nuestra campaña con ayuda de la empresa de marketing digital [Nexora](#), además de la producción de carteles, folletos y demás elementos físicos de publicidad. Los costes de personal son de 9.360€ anuales por socio incluyendo los salarios y las cotizaciones a la Seguridad Social, lo que suma un total de 37.440€; por otra parte, nuestra empresa aseguradora [Hiscox](#) para PYMES y autónomos nos presupuesta 270€ por un seguro que cubre tanto percances informáticos como reclamaciones externas. Por último, la anualidad de nuestro préstamo ICO es de 2.064,43€, 1636,93€ de amortización del capital y 427,50€ de intereses de la deuda.

1.2. COSTES VARIABLES

Hemos estimado los costes variables basándonos en la previsión de ventas en el primer año:

COSTES VARIABLES								
COSTES VARIABLES	MODELO A		MODELO B		MODELO C		TOTAL	TOTAL COSTE ANUAL
	CANTIDAD	COSTE UNITARIO	CANTIDAD	COSTE UNITARIO	CANTIDAD	COSTE UNITARIO		
Materia Prima-Producto (precio de coste) + Embalaje	115	35,78 €	83	31,07 €	123	40,59 €	11.686,08	140.232,96€
Transportes de envío a casa (Huboo)	78	4,05€	54	4,05€	83	4,05€	870,75€	10.449,00€
TOTAL COSTES VARIABLES							12.556,83€	150.681,96€

COSTES POR MODELO			
Componentes	Modelo A	Modelo B	Modelo C
Tela Econyl (8,03€/m2)	9,64 €	8,91 €	13,25 €
Cremalleras (500mm)	1,80 €	1,80 €	2,20 €
Hebillas (30mm)	-	0,34 €	-
Hebillas (40mm)	0,39 €	-	0,78 €
Embalaje (300mmx195mmx70mm)	-	0,90 €	-
Embalaje (400mmx400mmx70mm)	4,10 €	-	4,10 €
Correas (40mm)	-	2,69 €	-
Correas (60mm)	2,96 €	-	3,04 €
Relleno algodón (0,86€/1kg)	0,22 €	0,13 €	0,22 €
Hilo Econyl (6,95€/150.000mm)	1,67 €	1,30 €	2,00 €
Mano de obra	15,00 €	15,00 €	15,00 €
TOTAL	35,78 €	31,07 €	40,59 €

Para estimar los costes unitarios hemos utilizado el precio de coste por modelo, siendo el del modelo A (bandolera) 35,78€, el del B (bolso) 31,07€ y el del C (mochila) 40,59€; todos los precios de coste incluyen el precio del embalaje, que varía dependiendo del tamaño del paquete: los modelos A y C se envían en una caja grande con un coste de 4,10€ por unidad y el modelo B se envía en una caja pequeña de 0,99€ de coste. Respecto al transporte, la empresa **Huboo** realizará el envío de los productos por un coste unitario de 4,05€.

2. INVERSIONES

Las inversiones necesarias para empezar el proyecto de **ValenSEA** son las siguientes:

LAS INVERSIONES	
Concepto	Importe (€)
Edificios, locales o terrenos	0,00
Obras de acondicionamiento	0,00
Imagen corporativa	600,00€
Instalaciones	0,00€
Maquinaria y utillaje	0,00
Mobiliario y enseres	0,00
Material de oficina	100,00€
Aplicaciones informáticas	422'40€
Equipos Informáticos: ordenadores, tablet,	2.110,00€
Elementos de transporte	0,00
Fianzas/Traspasos	0,00
Existencias	15.000,00€
Gastos de constitución	645,00€
Otras:	
Tesorería inicial (dinero disponible necesario para el principio del negocio)	1.500,00€
TOTAL INVERSIONES	19.955,00€

ValenSEA trabaja desde un coworking, por lo que no tendremos que invertir en la compra de un local, obras, mobiliario, etc. Tampoco necesitaremos invertir en elementos de transporte, ya que contamos con la empresa **Huboo** que se ocupa de los envíos tanto a casa como a tiendas. Dicho esto, las inversiones necesarias son las siguientes:

- 600€ para la imagen corporativa (patentar logo, eslogan, etc).
- 100€ para comprar material de oficina (bolígrafos, folios, post-its, archivadores...).
- Respecto a las aplicaciones informáticas, hemos decidido invertir en las aplicaciones de [Microsoft](#) para empresas, la suscripción tiene un coste de 8,80€ por usuario, lo que multiplicado por los 4 socios asciende a un total de 422,40€ anuales.
- En cuanto a equipos informáticos, contaremos con cuatro ordenadores portátiles Lenovo modelo V15 IGL Intel Celeron por (360€ cada uno); también con un Ipad y un Apple pencil para el diseño de productos y/o elementos de marketing digital y físico (550€+120€). El total de la inversión es de 2110€.
- Necesitaremos tener existencias en stock, por lo que hemos decidido tener 100 unidades de cada modelo y las hemos presupuestado con el precio de venta siendo el del modelo A de 50€ (total: 5.000€), el del modelo B de 45€ (total: 4.500€) y el del modelo C de 55€ (total: 5.500€). En total, la inversión asciende a 15.000€.
- 645€ de gastos de constitución de la empresa (asesoría).
- Por último, tendremos 1.500€ en la tesorería.

La inversión final es de 19.955€.

Hemos calculado los **beneficios** obtenidos el primer año y son los siguientes:

CUENTA DE RESULTADOS	
	TOTAL ANUAL €
Tus previsiones de ventas	272.040,00 €
COSTES FIJOS	44.303,23 €
Alquiler de local	1.080,00 €
Asesoría-gestoría, etc	298,80 €
Transportes	150,00 €
Gastos bancarios	1.636,93 €
Publicidad	3.000,00 €
Coste Personal: socios/as	37.440,00 €
Coste Personal: cuenta ajena	0,00 €
Suministros (Luz, agua, teléfono, ...)	0,00 €
Seguros	270,00 €
Intereses de Deuda	427,50 €
Otros...	0,00€
COSTES VARIABLES	
Materia Prima- Producto/Servicio (precio de coste)	194.985,19 €
Transportes de envío a casa	870,75 €
Tus previsiones de gastos	240.159,17 €
Beneficio ó Pérdida (antes de impuestos)	31.880,83 €