

## Estructura de costes

Uno de los pasos principales al crear una empresa es establecer cuáles son todos los costes que se ha de ser capaz de afrontar para salir adelante. Esta estructura de costes condicionará toda la actividad de la empresa y, como es evidente, será lo que nos permita calcular cuándo empezamos a obtener beneficios y a cuánto ascienden.

En primer lugar, aquí desglosamos el número de trabajadores y de qué tipo son cada uno. Esto es necesario para calcular los salarios y el equipamiento que necesita cada uno.

Trabajadores	Número
Trabajadores sociales	6
Teleoperadores	3

Los costes de instalación son los siguientes. Es necesaria una sede social que funcionará como centralita, ubicada en Medina de Rioseco, equipada con mobiliario y material tecnológico, vehículos y demás aparatos tecnológicos, como explicamos en la sección de recursos clave.

Costes de instalación	
Compra Inmueble en Medina de Rioseco	49.000 €
Mobiliario (6 mesas y 10 sillas)	3.270,32 €
Ordenadores (3 Uds)	1.847,66 €
Teléfonos fijos (3 Uds)	44,97 €
Teléfonos móviles (6 Uds)	894 €
Vehículos (furgonetas Peugeot Partner) (4 Uds)	75.828,67 €
<b>TOTAL</b>	<b>130.885,62 €</b>

Para mantener la actividad de la empresa mes a mes, necesitamos afrontar una serie de gastos, los cuales hemos explicado extensamente en las secciones anteriores. Dichos costes son elevados y serán compensados, como veremos después, por las cuotas mensuales de los clientes.

Costes fijos mensuales	
Línea telefónica (Orange 10GB)	20,7 €
Salarios Trabajadores sociales (6) (ver apartado de salarios)	11.166,72 €
Salarios Teleoperadores (3) (ver apartado de salarios)	3.482,58 €
Limpieza (4h/semana)	192 €
Luz y calefacción (aprox.)	612,5 € (aprox.)
Seguros vehículos	242 €
Publicidad El Norte de Castilla	1.960 €
<b>TOTAL</b>	<b>17.676,5 €</b>

Tendremos que afrontar una serie de costes variables cada mes que dependen de los servicios prestados, por lo que su cuantía varía dependiendo de los servicios prestados. En nuestro caso se trata esencialmente de la gasolina, cuyo cálculo es poco intuitivo y variará mucho según la distribución de los recorridos que hagamos por la comarca para atender a los clientes. La cifra que incluimos es una estimación basada en posibles recorridos con las cuatro furgonetas.

Costes variables mensuales	
Gasolina	200 € (aprox)
<b>Total</b>	<b>200 € (aprox)</b>

En este apartado desglosamos los salarios de cada uno de los tipos de trabajadores:

Salarios mensuales	
<b>Salarios Trabajadores sociales</b>	
Salario base	1.750 €
Seg. Social	111,12 €
	1.861,12 €
<b>Salarios Teleoperadores</b>	

Salarios mensuales	
Salario base	1.139 €
Seg. Social	21,86 €
<b>Total</b>	<b>1.160,86 €</b>

Una vez analizada la estructura de costes, debemos establecer el precio de las cuotas de los clientes. Serán cuotas mensuales por cada cliente. Para ello debemos tener en cuenta tanto los costes de instalación como de los costes mensuales, fijos y variables.

El precio de las cuotas mensuales que proponemos es de **400 €**.

Dicho precio lo calculamos mediante el **umbral de rentabilidad** o punto muerto de los beneficios de cada año:

Gastos = Ingresos

Beneficios = Ingresos - Gastos

Punto Muerto: Beneficios = 0

$(P \cdot Q) - (CF + CVu \cdot Q) = \text{Beneficios}$

**Año 1:**

$P = 400 \text{ €} \cdot 12 = 4.800 \text{ €}$

$Q = 40 \text{ uds.}$

$CF = 17.676,5 \text{ €} \cdot 12 = 212.118 \text{ €}$

$CVu = 200 \text{ €} = 2.400 \text{ €}$

$\text{Beneficios Año 1} = (4.800 \text{ €} \cdot 40 \text{ uds}) - (212.118 + 2.400 \text{ €} \cdot 40 \text{ uds}) = \mathbf{-116.118 \text{ €}}$

**Año 2:**

$P = 4.800 \text{ €}$

$Q = 120 \text{ uds.}$

$CF = 212.118 \text{ €}$

$CVu = 2.400 \text{ €}$

$\text{Beneficios Año 2} = (4.800 \text{ €} \cdot 120 \text{ uds}) - (212.118 + 2.400 \text{ €} \cdot 120 \text{ uds}) = \mathbf{75.812 \text{ €}}$

Restamos el impuesto de sociedades (23%):  $75.812 \text{ €} - ((75.812 \text{ €} \cdot 23)/100) = \mathbf{58.375,24 \text{ €}}$

**Año 3:**

$$P = 4.800 \text{ €}$$

$$Q = 180 \text{ uds.}$$

$$CF = 212.118 \text{ €}$$

$$CV_u = 2.400 \text{ €}$$

$$\text{Beneficios Año 3} = (4.800 \text{ €} \cdot 180 \text{ uds}) - (212.118 + 2.400 \text{ €} \cdot 180 \text{ uds}) = \mathbf{219.812 \text{ €}}$$

$$\text{Restamos el impuesto de sociedades (23\%): } 219.812 \text{ €} - ((219.812 \text{ €} \cdot 23)/100) = \mathbf{169.255,24 \text{ €}}$$

**Año 4:**

$$P = 4.800 \text{ €}$$

$$Q = 210 \text{ uds.}$$

$$CF = 212.118 \text{ €}$$

$$CV_u = 2.400 \text{ €}$$

$$\text{Beneficios Año 4} = (4.800 \text{ €} \cdot 210 \text{ uds}) - (212.118 + 2.400 \text{ €} \cdot 210 \text{ uds}) = \mathbf{291.812 \text{ €}}$$

$$\text{Restamos el impuesto de sociedades (23\%): } 291.812 \text{ €} - ((291.812 \text{ €} \cdot 23)/100) = \mathbf{224.695,24 \text{ €}}$$

**Año 5:**

$$P = 4.800 \text{ €}$$

$$Q = 260 \text{ uds.}$$

$$CF = 212.118 \text{ €}$$

$$CV_u = 2.400 \text{ €}$$

$$\text{Beneficios Año 5} = (4.800 \text{ €} \cdot 260 \text{ uds}) - (212.118 + 2.400 \text{ €} \cdot 260 \text{ uds}) = \mathbf{411.812 \text{ €}}$$

$$\text{Restamos el impuesto de sociedades (23\%): } 411.812 \text{ €} - ((411.812 \text{ €} \cdot 23)/100) = \mathbf{317.095,24 \text{ €}}$$

Demostrada, efectivamente, la rentabilidad de la empresa, suponemos que para salir adelante debemos emplear parte de los beneficios, que aumentan cada año en buena medida según lo acabamos de calcular, en contratar más personas (tanto teleoperadores como sobre todo trabajadores sociales) y adquirir más vehículos. Dicha inversión tendrá lugar a medio y largo plazo, con lo que resulta muy difícil de prever con precisión ahora mismo.

Podemos estimar de manera aproximada que en el año 3, en el que en condiciones actuales los beneficios serían de 169.255,24 €, se podría contratar otro trabajador social y otro vehículo. En el año 4, de nuevo de manera aproximada y si la previsión es correcta y se cumple, otro trabajador social (formando ahora un total de 8), otro teleoperador (un total de 4) y otro vehículo más (un total de 6), con sus consecuentes gastos que se descontaría del beneficio.

No obstante, aunque confiamos en que la empresa tendrá el éxito previsto al satisfacer las necesidades de un colectivo de personas que lo tienen más difícil para obtener estos servicios de manera acorde a sus deseos de permanecer en su hogar, puede que las previsiones queden truncadas por algún factor imprevisto. Por tanto, no consideramos prudente tomar aún esta decisión en firme.