



9. ESTRUCTURA DE COSTES.

Plan Económico-Financiero

Nombre de la empresa	CAMIONES AL RUEDO		
Tipo de empresa	SOCIEDAD LIMITADA		
Actividad	TRANSPORTES / LOGÍSTICA		
Dirección	PARQUE LOGÍSTICO GRAN EUROPA TORIJA A-2, C/ VÍA DE SERVICIO, L-8		
Población	TORIJA (GUADALAJARA), ESPAÑA		
Fecha inicio actividad dd/mm/aaaa	01 / 01 / 2024		
Tipo medio de IVA	21,00 %	Reserva s/ beneficios %	10,00 %
Tipo medio retención a empleados	15,00 %	Días de cobro s/ventas	15
Porcentaje Impuesto	15,00 %	Días de pago	30

Los cinco socios fundadores tributarán como autónomos con un sueldo fijo de 2.000,00 € al mes cotizando a la Seguridad Social 400,00 € al mes.

A continuación mostramos una tabla donde se especifican los salarios de cada puesto de trabajo y el coste total al mes que le conlleva a la empresa:

PUESTO DE TRABAJO	SUELDO BRUTO (pagas prorrateadas incluidas)	S.S A CARGO DE LA EMPRESA	PERSONAL NECESARIO	TOTAL
Socios fundadores	2.000,00 €	400,00 €	5	12.000,00 €
Personal administrativo	1.400,00 €	448,00 €	5	9.240,00 €
Técnico en Prevención de Riesgos Laborales	1.700,00 €	543,95 €	1	2.243,95 €
Auxiliar contable	1.400,00 €	448,00 €	2	3.696,00 €
Mozo de almacén	1.201,00 €	398,57 €	8	12.796,56 €
Técnico informático	1.700,00 €	543,95 €	1	2.243,95 €
Personal de limpieza	1.201,00 €	398,57 €	2	3.199,14 €
TOTAL			24	45.419,60 €

GASTOS DE PERSONAL	<i>Año1</i>	<i>Año2</i>	<i>Año3</i>	<i>Año4</i>	<i>Año5</i>
<i>Sueldos y Salarios</i>	422.520,00				
<i>Seguridad Social</i>	122.515,20				
<i>Otros gastos de personal</i>					
Gastos de personal	545.035,20	0,00	0,00	0,00	0,00



FINANCIACIÓN	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
FINANCIACIÓN PROPIA					
<i>Aportaciones dinerarias</i>	180.000,00				
<i>Subvenciones no reintegrables</i>					
<i>Subvenciones a la inversión</i>					
FINANCIACIÓN AJENA					
Préstamos Bancarios Largo Plazo					
<i>Cuantía del préstamo</i>	70.000,00				
<i>Tipo de interés %</i>	8,00 %				
<i>Plazo en años</i>	8				
Préstamos Bancarios Corto Plazo					
<i>Cuantía del préstamo</i>					
<i>Tipo de interés %</i>					
<i>Plazo en meses</i>					
<i>Gastos financieros</i>	67.241,64	0,00	0,00	0,00	0,00

Nuestros ingresos van a originarse con las ventas por realizar los servicios logísticos que ofrece Camiones al Ruedo S.L. a sus clientes. Suponemos unos ingresos que oscilan entre los 400.000 € y los 600.000,00 € brutos al final del primer año de actividad.

En cuanto a los gastos, son los siguientes:

Gastos mensuales fijos:

- Alquiler de la nave: 13.762,80 € + IVA.
- Cuota del préstamo: 5.603,47 €.
- Sueldos del personal: 35.210,00 €.
- Seguridad a cargo de la empresa: 10.209,60 €.

Gastos mensuales variables en función del rendimiento del negocio

- Suministros.
- Compra de utillaje.
- Inversión en publicidad.

Gastos anuales

- Seguros: 3.500,00 €.



Una vez mostrados los datos anteriores, elaboramos un plan de tesorería del primer trimestre de actividad de la empresa:

TESORERÍA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
Entradas				
SALDO INICIAL	0,00 €	166.906,98 €	159.730,92 €	153.522,87 €
Capital	180.000,00 €			
Préstamo	70.000,00 €			
Servicios		52.000,00 €	53.000,00 €	54.000,00 €
IVA repercutido 21 %		10.920,00 €	11.130,00 €	11.340,00 €
Total entradas	250.000,00 €	62.920,00 €	64.130,00 €	65.340,00 €
Salidas				
Gastos de constitución	593,00 €			
Gastos de licencia de apertura	3.000,00 €			
Apertura cuenta bancaria y contrato de suministros	1.050,00 €			
Material inmovilizado	35.920,00 €			
Cuota Devolución préstamo		5.603,47 €	5.603,47 €	5.603,47 €
Alquiler nave logística	13.762,80 €	13.762,80 €	13.762,80 €	13.762,80 €
Fianza	13.762,80 €			
Seguros	3.500,00 €			
Publicidad	600,00 €			
Salarios		35.210,00 €	35.210,00 €	35.210,00 €
Seguridad Social		10.209,60 €	10.209,60 €	10.209,60 €
Suministros		2.000,00 €	2.200,00 €	2.500,00 €
IVA soportado 21 %	10.904,42 €	3.310,19 €	3.352,19 €	3.415,19 €
Total salidas	83.093,02 €	70.096,06 €	70.338,06 €	70.701,06 €
Liquidación IVA				- 4.483,21 €
SALDO FINAL	166.906,98 €	159.730,92 €	153.522,87 €	143.678,60 €

Información a destacar:

En el mes de enero no tenemos actividad, pero si tenemos mas gasto de lo normal debido a los costes de puesta en marcha de la empresa.

La cuota de devolución del préstamo es tan elevada debido a que es un préstamo al 8% de interés durante 8 años.

La liquidación del IVA se realizará el 20 de abril, nos sale en negativo porque tenemos mayor cantidad de IVA repercutido que de soportado. En otras palabras, hemos generado más ingresos que gastos, y por tanto debemos pagar a hacienda.



10. VALORACIÓN GLOBAL.

Una vez terminado el proyecto, a grandes rasgos vemos factible llevarlo a cabo ya que puede darnos una buena rentabilidad económica. Sin embargo, se deben comentar otros aspectos.

El estudio del mercado y la búsqueda de una nave logística apropiada a nuestras expectativas fué costosa debido a los elevados precios que hay en el parque logístico de Torija (Guadalajara), pero se trata de una zona estratégica para un negocio de estas características. Además, cabe destacar que en la provincia de Guadalajara nos hemos encontrado mucha competencia directa con muchos años de experiencia en el sector.

Gracias al análisis DAFO se puede ver que tenemos más cosas positivas que negativas al montar este negocio, como por ejemplo, el rápido crecimiento del mercado, el cual ayuda a la creación de nuevas empresas dedicadas a este sector. No obstante, tanto las debilidades como las amenazas son considerables.

En cuanto a los RRHH de la empresa, estos tienen establecidos salarios justos, sus funciones están claramente definidas y existe una buena departamentalización de cada uno de ellos.

El marketing y la publicidad pueden ayudarnos a cumplir con los objetivos esperados, y por ello, es buena idea destinar más capital para dar más publicidad y por lo tanto, subir todavía más las ventas.

La forma jurídica elegida ha sido Sociedad Limitada gracias a sus ventajas fiscales y a su facilidad en los trámites para la constitución.

Por último, hemos observado que podemos hacer frente a nuestras deudas tanto a corto como a largo plazo ya que parece ser un proyecto económicamente viable.