



9. ESTRUCTURA DE COSTES

Para demostrar que nuestro proyecto es viable hemos analizado nuestras ventas y los distintos gastos a los que haremos frente en nuestra empresa durante los primeros cinco años desde su creación.

1) INGRESOS

Hemos realizado una previsión de nuestros ingresos en los primeros cinco años, teniendo en cuenta los distintos lugares de donde los obtendremos hemos calculado los ingresos de los próximos cinco años:

- Nuestras ventas irán en aumento año tras año, conforme vayamos mejorando la aplicación y más conocimiento tengamos sobre los profesionales de cada área.

Ingresos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Usuarios de pago	49.900€	24.950€	24.950€	24.950€	24.950€	149.700€
Usuarios de no pago	0€	0€	0€	0€	0€	0€
Profesionales de alta en la app	27.000€	45.000€	63.000€	75.000€	87.000€	297.000€
Visualizaciones en redes sociales	624€	624€	624€	624€	624€	3.120€
Ingresos por ventas de relojes	105.000€	52.500€	52.500€	52.500€	52.500€	315.000€
Por préstamo bancario	22.000€	0€	0€	0€	0€	22.000€
Total	204.524€	123.074€	141.074€	153.074€	165.074€	786.820€



2) GASTOS

Ahora pasaremos a definir la estimación de nuestros gastos, teniendo en cuenta los distintos tipos de estos.

→ De Explotación

Nuestros gastos de explotación consisten en contratar una asesoría fiscal-laboral para pagar los seguros sociales, gestionar las nóminas y realizar los comunicados de las altas y bajas de trabajadores, en nuestro caso nosotras cuatro.

Además de comprar una licencia de uso, la cual nos permitirá utilizar un software de manera legal, realizando así un uso de datos sin infringir algún derecho de propiedad, protegiéndonos de los virus y hackeos, etc.

Gastos de Explotación	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Asesoría	1.800€	1.825€	1.850€	1.875€	1.900€	9.250€
Licencia de uso	300€	320€	340€	360€	380€	1.700€
Total	2.100€	2.145€	2.190€	2.235€	2.280€	10.950€

→ Bancarios

Este gasto consiste en la comisión que nos cobra el banco al abrir una cuenta. Una comisión bancaria es la cantidad de dinero que el banco nos cobra por la prestación de diferentes servicios, como puede ser abrir una cuenta bancaria para nuestra empresa.

Gastos Bancarios	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Comisión	120€	120€	120€	150€	150€	660€

→ Suministros

En nuestro caso, al empezar nuestro proyecto por teletrabajo, no contamos con una sede física, por tanto nuestros gastos en suministros serán el Internet y la telefonía.

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
480€	480€	480€	480€	480€	2 400€



→ **De personal**

Establecemos unas necesidades de personal acordes a nuestro proyecto, por lo que en un inicio nuestro salario será bajo, pero a medida que la aplicación vaya creciendo nuestros salarios irán aumentando.

Por otro lado tendremos gastos de personal de seguridad social, este nos garantiza el derecho a la salud y asistencia médica, protección de los medios de subsistencia

Año 1	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Seguridad Social	83.825€	84.480€	85140€	85140€	91080€	1229665 €
Salario	63. 504€	64. 000€€	64 500€	64 500€	69 000€	325 504€
Total	147. 329 €	148 480 €	149 640€	149 640€	160 080€	1555169 €

Con los datos anteriores, los gastos que tendrá la empresa son:

Gastos	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Exportación	2.100€	2.145€	2.190€	2.235€	2.280€
Bancarios	120€	120€	120€	150€	150€
Suministros	480€	480€	480€	480€	480€
Personal	147.329€	948.480 €	149.640€	149.640€	160.080€
Total	150.029€	951.225€	152.430€	152.505€	162.990€

3) AMORTIZACIÓN

Ahora mostraremos los resultados de los gastos de amortización. Esta hace referencia a la reducción del valor con el paso del tiempo de todos los recursos tecnológicos usados, es decir, la pérdida de valor de un bien.

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
15.120€	15.120€	15.120€	120€	120€	45.600€



4) SUBVENCIONES

Ahora mostraremos las subvenciones solicitadas, en este caso en nuestro primer año de empresa solicitaremos a la Comunidad Valenciana la subvención para empresas emergentes.

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Por	3.000€	0€	0€	0€	0€	3.000€

5) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BENEFICIOS)

Para calcular los beneficios hemos de realizar los siguientes cálculos:

- Sumar a los costes la amortización
- Restarle a los ingresos el resultado de la suma anteriormente mencionada.

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos	173.340€	588.840€	677.340€	793.390€	1.021.090 €
Costes	150.029€	951.225€	152.430€	152.505€	162.990€
Amortización	15.120€	15.120€	15.120€	120€	120€
Total	8.190€	74.995€	421.290€	640.765€	857.980€





6) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

Para calcular este resultado hemos de coger los beneficios obtenidos del resultado de explotación y restarles los gastos financieros.

- Los gastos financieros son los intereses de las deudas.

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Beneficios	8.190€	74.995€	421.290€	640.765€	857.980€
Gastos Financieros	1.200€	1.057€	757€	457€	157€
Total	6.990€	73.938€	420.533€	640.308€	857.823€

7) CÁLCULO DEL RESULTADO NETO

Para este último cálculo hemos de seguir este proceso:

- Al resultado obtenido en el apartado anterior le multiplicamos el 25%, (0,25).
- Una vez obtenido este número se lo restamos al total al cual se lo hemos multiplicado.
- Una vez hecho obtendremos el beneficio neto.

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Total Resultado Anterior	6.990€	73.938€	420.533€	640.308€	857.823€
Impuesto de Sociedad	1.747€	18.484€	105.133€	160.077€	214.455€
Total	5.243€	55.453€	315.399€	480.231€	643.367€

8) CONCLUSIONES

De todos estos cálculos realizados en la estructura de costes sacamos las siguientes conclusiones:

- Desde el primer año ya obtendremos resultados positivos, debido a la necesidad de la existencia de una aplicación como esta.
- Nuestros ingresos irán aumentando progresivamente, pues se ha estimado que en los próximos doce años los casos de TCA aumentarán un 12%. A esto hay que añadirle las personas que padecen y padecerán de obesidad, y, las personas que se interesan por los servicios de nuestra aplicación.