

ESTRUCTURA DE COSTES

	<u>ÍNDICE</u> 1. Estructura de costes 2. Inversiones 3. Ingresos 4. Financiación
---	---

1. Estructura de costes

Costes fijos:

COSTES ANUALES	
COSTES FIJOS	
Alquiler de local	4.800,00
Asesoría-gestoría, etc	500,00
Transportes	
Gastos bancarios	
Publicidad	2.000,00
Coste Personal: socios/as	17.280,00
Coste Personal: cuenta ajena	
Suministros (Luz, agua, teléfono, ...)	1.450,00
Seguros	1.500,00
Intereses de Deuda	2.135,70
Otros...	
TOTAL COSTES FIJOS	29.665,70

Nuestros costes fijos anuales incluyen el alquiler de la nave y oficina, que es de 4.800€, los servicios de asesoría y gestoría, que suman 500€, y los gastos de publicidad, que ascienden a 3.000€. El coste de personal, compuesto por los socios, es de 17.280€, mientras que los suministros, como luz, agua y teléfono, tienen un coste de 1.450€. También contamos con los seguros, que representan un gasto de 1.500 €, y los intereses de deuda, que ascienden a 2.135,70 €. En total, los costes fijos anuales son de 29.665,70€.

Costes variables:

COSTES VARIABLES	
Costes de mantenimiento	2304
TOTAL COSTES	31.969,70

Nuestros gastos variables incluyen el mantenimiento y embalaje de los productos, y estimamos que el primer año ascienda a 2304€, lo que nos da un total de costes de 31.969,70€.

2. Inversiones

LAS INVERSIONES	
¿CUÁNTO NECESITO PARA EMPEZAR?	
Concepto	Importe (€)
Edificios, locales o terrenos	
Obras de acondicionamiento	2.000,00
Imagen corporativa	500,00
Instalaciones	
Maquinaria y utillaje	928,00
Mobiliario y enseres	847,98
Equipos Informáticos	3.005,00
Elementos de transporte	3.000,00
Fianzas/Traspasos	
Existencias	55.636,45
Gastos de constitución	645
Otras inversiones:	
Tesorería inicial o dinero disponible necesario para el principio del negocio	2.000,00
TOTAL INVERSIONES	68.562,43

Para iniciar la actividad, realizaremos una inversión total de 68.562,43€. Esto incluye 2.000€ destinados a las obras de acondicionamiento y 500€ para la creación de la imagen corporativa. También hemos invertido 928 € en maquinaria y utillaje, 847,98€ en mobiliario y enseres, y 3.005€ en equipos informáticos.

Además, destinamos 3.000€ a elementos de transporte, 55.636,45€ a existencias, y 645€ a los gastos de constitución de la empresa. Finalmente, contamos con una tesorería inicial de 2.000€, necesaria para disponer de liquidez al inicio del negocio.

3. Ingresos

INGRESOS					
Indica las estimaciones de ingresos que vas a realizar					
¿CUÁNTO VOY A VENDER Y A QUÉ PRECIO?					
Concepto	MEDIO	CANTIDAD/ETAPA	PRECIO mercado	Importe (€)/ETAPA	IMPORT E TOTAL
INGRESOS SUSCRIPCIÓN ETAPA 1	APP	30	299	8.970,00	8.970,00
INGRESOS SUSCRIPCIÓN ETAPA 2	APP	30	359	10.770,00	10.770,00
INGRESOS SUSCRIPCIÓN ETAPA 3	APP	20	399	7.980,00	7.980,00
INGRESOS SUSCRIPCIÓN ETAPA 4	APP	20	289	5.780,00	5.780,00
INGRESOS SUSCRIPCIÓN ETAPA 5	APP	10	199	1.990,00	1.990,00
TOTAL					
	TOTAL	110		35.490,00	35.490,00

Nuestros ingresos provienen principalmente de las cuotas, que varían según las etapas. En las primeras etapas, estimamos que 30 familias participarán en la primera y segunda etapa, 20 familias en la tercera y cuarta, y 10 en la quinta, pagando 299€ por la primera etapa, 359€ por la segunda, 399€ por la tercera, 289€ por la cuarta y finalmente 199€ por la última. Lo que suma un total de 35.490€ de ingresos.

ETAPAS	PRECIOS VENTA	PRECIO ALQUILER	ARTÍCULOS	PACKS ETAPAS	COSTE MANTENIMIENTO	PRECIOS COSTE	VALOR EXISTENCIAS INICIALES
ETAPA 0-6 MESES	1454,9	291	6	30	648	1275,4	19131
ETAPA 6-12 MESES	1807,07	361	8	30	864	1429,27	21439,05
ETAPA 1-2 AÑOS	986,17	394	5	20	360	764,33	7643,3
ETAPA 3-4 AÑOS	718,99	288	4	20	288	555,24	5552,4
ETAPA 5-6 AÑOS	495,98	198	4	10	144	374,14	1870,7
			27		2304		55636,45

Para el cálculo del precio de las etapas nos hemos basado en la gráfica anterior, en esta podemos ver el precio en tienda (precios venta) y la cantidad de productos (artículos) por cada etapa, nos hemos basado en que tienen que abonar un 40% del producto por cada año de uso, finalmente hemos ajustado los precios de forma más visual y atractiva. En el caso de la primera y segunda etapa el precio es de la mitad, ya que estas tienen una

duración de seis meses. De esta forma los integrantes de la cadena se ahorran más del 50% de los productos de la cadena. También podemos ver el coste estimado en mantenimiento (coste mantenimiento), el precio de los productos en tienda (precios venta) y el precio que nos cuesta a nosotros conseguir los productos (precios coste). Por último podemos observar el valor de las existencias iniciales que asciende a 55.636,45€.

4. Financiación

FINANCIACIÓN	
Indica la cantidad de dinero que vais a poner cada uno de los/as socios/as.	
SOCIO/A	Importe (€)
Socio/a 1:	2.500,00
Socio/a 2:	2.500,00
Socio/a 3:	2.500,00
Socio/a capitalista 1:	
Socio/a capitalista 2:	
TOTAL RECURSOS PROPIOS	7.500,00
FINANCIACIÓN AJENA	
FUENTE DONDE OBTENER DINERO	Importe (€)
Bancos, cajas, entidades financieras a largo plazo	24.795,65
Bancos cajas, entidades financieras préstamos a corto plazo	5.204,35
Proveedores de existencias	27.062,43
Acreedores (por inversiones en maquinaria, mobiliario, elementos de transporte, ...)	
Leasing	
Préstamos familiares	4.000,00
Financiación privada de alguna persona	
Otras:	
TOTAL FINANCIACIÓN AJENA	61.062,43

Nuestra financiación se compone de dos partes principales, la aportación de los socios y la financiación ajena. En primer lugar, somos tres socios y cada uno aporta 2.500€, lo que suma un total de 7.500€ de capital propio.

Por otro lado, contamos con financiación ajena, que asciende a 61.062,43€. Esta incluye préstamos a largo plazo de bancos, cajas y otras entidades financieras, por un total de 24.795,65€, así como préstamos a corto plazo de las mismas entidades, por 5.204,35€. Además, tenemos 27.062,43€ financiados por proveedores de existencias y un préstamo familiar de 4.000€.

En total, nuestra financiación inicial combina 7.500 € de capital propio y 61.062,43€ de financiación ajena.