

ESTRUCTURA DE COSTES

DESCRIPCIÓN GENERAL

En este apartado se especifican con claridad todos los costes del proyecto **Everdea**, distinguiendo entre costes de inversión inicial, fijos y variables. Dada la naturaleza digital y social del proyecto (App SaaS y Gamificación), la estructura de costes se centra en el capital humano y tecnológico, minimizando la infraestructura física.

1. COSTES DE INVERSIÓN INICIAL

Al ser un proyecto de software con un modelo 100% remoto, la inversión inicial no se destina a maquinaria o naves industriales, sino al desarrollo de la propiedad intelectual y la infraestructura digital necesaria para el lanzamiento.

1. **Desarrollo Tecnológico (MVP)**: Costes asociados a la programación de la aplicación móvil (iOS/Android) y la plataforma web de gestión para ONGs y Empresas (Backend y Frontend).
2. **Constitución y Legal**: Gastos de notaría, registro mercantil, y redacción de términos legales (GDPR, tratamiento de datos sensibles de RSC).
3. **Propiedad Industrial**: Registro de la marca "Everdea" y protección de dominios web.
4. **Infraestructura Digital Inicial**: Configuración de arquitectura en la nube (AWS/Azure), licencias de software (Jira, Figma, Entornos de desarrollo) y compra de certificados de seguridad.
5. **Equipamiento**: Hardware (portátiles de alto rendimiento) para el equipo fundador.

2. PROYECCIÓN FINANCIERA: CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Respuestas a las preguntas clave para la evaluación financiera del proyecto

A. Análisis de Costes y Márgenes

- **Costes de Producción**: Se presentan claramente definidos como "Costes de Operación y Desarrollo". Al no haber manufactura física, estos corresponden al mantenimiento de servidores y horas de ingeniería.
- **Margen Bruto**: El margen bruto del servicio es elevado (estimado >70%), típico de modelos SaaS, dado que el coste variable por nuevo usuario es marginal una vez la plataforma está operativa.
- **Consideración de Gastos**: Se han contemplado todos los gastos operativos: desarrollo, mantenimiento de servidores, administración remota, marketing digital, seguros de responsabilidad civil y amortización de equipos informáticos.
- **Márgenes Previstos**: Los márgenes son aceptables y crecientes, permitiendo escalabilidad a medida que aumenta la base de clientes B2B (Empresas y Ayuntamientos).

B. Instalación y Contingencias

- **Costes de Instalación:** Son razonables y bajos. Al operar bajo un modelo 100% remoto, se evitan costes de alquiler de oficinas y adecuación de terrenos.
- **Previsiones para Contingencias:** Se ha reservado una partida para imprevistos técnicos (escalado de servidores por picos de tráfico) y posibles demoras en la integración con sistemas de ayuntamientos.

C. Viabilidad y Retorno

- **Punto de Equilibrio:** Se prevé alcanzar cuando los ingresos recurrentes de los contratos de RSC (Empresas) cubran los costes fijos de personal y estructura tecnológica.
- **Rentabilidad:** El proyecto presenta una rentabilidad atractiva para los propietarios gracias a la recurrencia de los ingresos B2B y la baja estructura de costes fijos.

D. Flujo de Caja y Financiación

- **Sostenibilidad:** La empresa busca alcanzar la autosuficiencia operativa tras la fase semilla mediante la monetización de planes corporativos.
 - **Estacionalidad:** Existe una ligera fluctuación ligada al calendario académico (voluntariado estudiantil), mitigada por los contratos corporativos anuales que no dependen de la estacionalidad.
 - **Capacidad de Pago:** Los ingresos proyectados permiten asumir la devolución de préstamos participativos o financiación bancaria inicial.
 - **Fuentes de Financiación:** Aportación de socios, préstamos participativos (ej. ENISA) y subvenciones para digitalización/impacto social.
 - **Contribución de Promotores:** Los fundadores aportan capital inicial y trabajo no remunerado (sweat equity) en la fase de desarrollo.
 - **Dependencia Externa:** El negocio requiere financiación externa inicial para acelerar el desarrollo y marketing, aunque podría arrancar más lentamente con recursos propios (Bootstrapping).
 - **Escalabilidad Inicial:** El negocio puede iniciarse a menor escala (piloto local) para validar métricas antes de la expansión nacional, reduciendo el riesgo inicial.
 - **Distribución de Fondos:** 50% Desarrollo de Producto, 30% Marketing y Ventas B2B, 20% Operaciones y Legal.
 - **Pago a Proveedores:** Pago a 30-60 días estándar, priorizando proveedores tecnológicos de pago por uso.
 - **ROI:** Se estima un retorno de la inversión positivo a partir del año 3.
-

3. DESGLOSE DE CATEGORÍAS DE COSTES

A continuación se detallan las partidas específicas para Everdea:

Categoría	Descripción	Elementos Incluidos
Costes de Fabricación	Desarrollo y Operaciones (DevOps)	Infraestructura Cloud (AWS/Azure), APIs de terceros (Mapas, SMS), Horas de ingeniería para nuevas features.
Costes de Mantenimiento	Soporte Técnico y QA	Corrección de bugs, actualizaciones de seguridad, mantenimiento de BBDD, soporte al cliente (SaaS).
Costes Administrativos	Gestión y Estructura Remota	Salarios equipo gestor, suscripciones a herramientas (SaaS), gestoría fiscal/laboral, seguros.
Costes de Marketing	Adquisición y Ventas	Publicidad en RRSS (Gen Z), asistencia a ferias de RSC, viajes comerciales (B2B), gestión de recompensas.
Costes Financieros	Gestión Financiera	Comisiones pasarelas de pago, intereses de préstamos, gastos bancarios.

4. EJEMPLO DE PRESUPUESTO MENSUAL (ESTIMADO)

Cifras estimadas para la fase de lanzamiento (Año 1):

Tipo de Coste	Descripción	Valoración (€)
COSTES FIJOS	Infraestructura Tecnológica (Servidores base, dominios)	300 €
COSTES FIJOS	Herramientas de Software (Licencias de gestión y diseño)	200 €

COSTES DE PERSONAL	Sueldos y Salarios (Equipo fundador y desarrollo)	6.000 €
COSTES DE PERSONAL	Seguridad Social y Seguros	2.000 €
COSTES VARIABLES	Escalado de Servidores (Coste por tráfico extra)	150 €
COSTES DE MARKETING	Publicidad Digital (Ads en Instagram/TikTok)	800 €
COSTES DE MARKETING	Eventos y Ferias (Captación Empresas/Ayuntamientos)	300 €
COSTES DE I+D	Investigación de Mercado y Validación de usuarios	500 €
COSTES DE I+D	Gastos de Desarrollo (Freelance puntual o auditoría)	400 €
TOTAL	COSTES TOTALES MENSUALES	10.650 €

5. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Detalle de los componentes de coste según los criterios del plan

Criterio 1: Costes de fabricación (Desarrollo)

- **Materiales:** No aplica (Producto digital intangible).
- **Mano de obra:** Equipo de desarrollo (Backend, Frontend, Mobile). Es el coste principal.
- **Costes de producción:** Hosting, almacenamiento de datos y consumo de ancho de banda.

Criterio 2: Costes de mantenimiento

- **Reparaciones:** Resolución de incidencias técnicas e interrupciones del servicio.
- **Mantenimiento preventivo:** Monitorización de servidores 24/7 y backups automáticos.
- **Actualizaciones:** Iteraciones de la App para mantener la compatibilidad con nuevos sistemas operativos (iOS/Android).

Criterio 3: Costes administrativos

- **Alquiler de oficina:** 0 € (Estrategia de consultoría 100% remota).
- **Servicios públicos:** Conectividad y datos móviles para operación remota.
- **Suministros:** Amortización de hardware y material de oficina virtual.
- **Nóminas:** Personal administrativo y dirección operativa.

Criterio 4: Costes de marketing

- **Publicidad:** Campañas de *Paid Media* segmentadas por edad e intereses ecológicos.
- **Eventos:** Presencia en congresos de Sostenibilidad y Smart Cities.
- **Promociones:** Coste de adquisición de usuarios mediante incentivos iniciales.
- **Investigación de mercado:** Herramientas de analítica de datos y encuestas de satisfacción.

Criterio 5: Costes financieros

- **Intereses de préstamos:** Gastos derivados de la financiación ajena.
- **Honorarios bancarios:** Comisiones de gestión y TPV.
- **Impuestos:** Tributación aplicable a la actividad económica.