

Estructura de costes

¿Cuánto necesitaremos para empezar?

Para llevar a cabo este proyecto necesitaremos un total de 37.299€, este dinero lo sacaremos mediante una financiación propia de 20.000€ (aportando cada socio 5.000€) y una subvención de 7.500€ para jóvenes emprendedores. Además, contaremos con una financiación ajena, la cual componen 6000€ prestados por algún business angel, y 4.000€ de préstamos familiares.

LAS INVERSIONES

Indica las inversiones necesarias para iniciar la actividad.

¿CUÁNTO NECESITO PARA EMPEZAR?	Importe (€)
Concepto	9.200,00
Edificios, locales o terrenos	0,00
Obras de acondicionamiento	0,00
Instalaciones	0,00
Maquinaria y utillaje	500,00
Mobiliario y enseres	0,00
Equipos Informáticos	4.200,00
Elementos de transporte	0,00
Fianzas/Traspasos	0,00
Aplicaciones informáticas	4.500,00
Otras inversiones:	28.099,00
Tesorería inicial o dinero disponible necesario para el principio del negocio	28.099,00
Existencias	0,00
TOTAL INVERSIONES	37.299,00

FINANCIACION

Indica la cantidad de dinero que vais a poner cada uno de los/as socios/as.

SOCIO/A	Importe (€)
Socio/a 1:	5.000,00
Socio/a 2:	5.000,00
Socio/a 3:	5.000,00
Socio/a 4:	5.000,00
Subvenciones	7.500,00
TOTAL RECURSOS PROPIOS	27.500,00

TOTAL INVERSIONES	37.299,00
Total FINANCIACION	65.000,00

Concepto	Sin Subvención
Necesidad de Inversor	6.200€
Caja disponible	3.500€
Viabilidad	Media-Alta

FINANCIACION AJENA	Importe (€)
FUENTE DONDE OBTENER DINERO	Importe (€)
Bancos, cajas, entidades financieras a largo plazo	0,00
Bancos, cajas, entidades financieras préstamos a corto plazo	0,00
Proveedores de existencias	0,00
Proveedores (por inversiones en maquinaria, mobiliario, elementos de transporte)	0,00
Leasing	0,00
Préstamos familiares	4.000,00
Financiación privada de algún Business Angel	6.000,00
Otras:	0,00 €
TOTAL FINANCIACIÓN	37.500,00

Bancos, cajas (Largo Plazo)	Justificación técnica: No es recomendable
Bancos, cajas (Corto Plazo)	Evitamos pólizas
Proveedores de existencias	Tu modelo es sostenible
Acreedores (Inversiones)	El desarrollo (9 años)
Leasing	Los equipos informáticos
Préstamos familiares	(Opcional) Si viabilidad
Financiación privada (Inversor)	Este es el dato

¿Cuántos beneficios sacaremos?

Con el primer año estimamos sacar un total de 20.394,41 € he ir escalando en beneficios durante los próximos 5 años hasta poder llegar a los 275.385,00 €

PONER AQUÍ LAS VENTAS PRIMER AÑO

CUENTA DE RESULTADOS		
TOTAL ANUAL €		%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	99.420,00 €	487%
Gastos de explotación	72.227,46 €	354%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	27.192,54 €	133%
Ingresos financieros	- €	0%
Gastos financieros	- €	0%
RESULTADO FINANCIERO	- €	0%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27.192,54 €	133%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	6.798,14 €	33%
Beneficio ó Pérdida	20.394,41 €	100%

Tabla_1		
Ingresos mensuales estimados de 8.285 € (s	Columna 1	Columna 2
GASTOS DE EXPLOTACIÓN	72.227,46 €	100%

Alquiler de local	0,00 €	0%
Asesoría-gestoría, etc	0,00 €	0%
Gestoría y servicios externos	480,00 €	480000%
Mantenimiento y reparaciones	540,00 €	540000%
Publicidad Inicial	10.000,00 €	10000000%
Coste Personal: socios/as	5.287,46 €	528746%
Coste Personal: cuenta aliena	27.000,00 €	27000000%
Suministros (Luz, agua, telefono, ...)	4.320,00 €	4320000%
Seguros	800,00 €	800000%
Intereses de Deuda	0,00 €	0%
Publicidad y comisiones por ventas % s. vent.	24.000,00 €	24000000%

2º AÑO

CUENTA DE RESULTADOS		
TOTAL ANUAL €		%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	128.840,00 €	632%
Gastos de explotación	56.120,00 €	275%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	72.720,00 €	357%
Ingresos financieros	- €	0%
Gastos financieros	- €	0%
RESULTADO FINANCIERO	- €	0%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	72.720,00 €	357%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	18.180,00 €	89%
Beneficio ó Pérdida	54.540,00 €	100%

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	56.120,00 €	100%
Alquiler de local	0,00 €	0%
Asesoría-gestoría, etc	0,00 €	0%
Gestoría y servicios externos	800,00 €	800000%
Mantenimiento y reparaciones	540,00 €	540000%
Publicidad	20.000,00 €	20000000%
Coste Personal: socios/as	- €	0%
Coste Personal: cuenta aliena	- €	0%
Suministros (Luz, agua, telefono, ...)	4.320,00 €	4320000%
Seguros	880,00 €	880000%
Intereses de Deuda	0,00 €	0%
Publicidad y comisiones por ventas % s. vent.	30.000,00 €	30000000%

3º AÑO

CUENTA DE RESULTADOS		
TOTAL ANUAL €		%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	197.680,00 €	969%
Gastos de explotación	92.000,00 €	451%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	105.680,00 €	518%
Ingresos financieros	- €	0%
Gastos financieros	- €	0%
RESULTADO FINANCIERO	- €	0%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	105.680,00 €	518%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	26.420,00 €	130%
Beneficio ó Pérdida	79.260,00 €	100%

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	92.000,00 €	100%
Alquiler de local	0,00 €	0%
Asesoría-gestoría, etc	0,00 €	0%
Gestoría y servicios externos	1.200,00 €	1200000%
Mantenimiento y reparaciones	780,00 €	780000%
Publicidad	30.000,00 €	30000000%
Coste Personal: socios/as	- €	0%
Coste Personal: cuenta aliena	- €	0%
Suministros (Luz, agua, telefono, ...)	4.320,00 €	4320000%
Seguros	720,00 €	720000%
Intereses de Deuda	0,00 €	0%
Publicidad y comisiones por ventas % s. vent.	65.000,00 €	65000000%

4º AÑO

CUENTA DE RESULTADOS		
TOTAL ANUAL €		%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	315.360,00 €	1546%
Gastos de explotación	97.340,00 €	477%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	218.020,00 €	1069%
Ingresos financieros	- €	0%
Gastos financieros	- €	0%
RESULTADO FINANCIERO	- €	0%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	218.020,00 €	1069%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	54.505,00 €	267%
Beneficio ó Pérdida	163.515,00 €	100%

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	97.340,00 €	100%
Alquiler de local	0,00 €	0%
Asesoría-gestoría, etc	0,00 €	0%
Gestoría y servicios externos	1.200,00 €	1200000%
Mantenimiento y reparaciones	800,00 €	800000%
Publicidad	30.000,00 €	30000000%
Coste Personal: socios/as	- €	0%
Coste Personal: cuenta aliena	- €	0%
Suministros (Luz, agua, telefono, ...)	4.320,00 €	4320000%
Seguros	1.020,00 €	1020000%
Intereses de Deuda	0,00 €	0%
Publicidad y comisiones por ventas % s. vent.	60.000,00 €	60000000%

5º AÑO

CUENTA DE RESULTADOS		
TOTAL ANUAL €		%
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN (VENTAS)	490.720,00 €	2406%
Gastos de explotación	123.540,00 €	606%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	367.180,00 €	1800%
Ingresos financieros	- €	0%
Gastos financieros	- €	0%
RESULTADO FINANCIERO	- €	0%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	367.180,00 €	1800%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIO (25%)	91.795,00 €	450%
Beneficio ó Pérdida	275.385,00 €	100%

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	123.540,00 €	100%
Alquiler de local	0,00 €	0%
Asesoría-gestoría, etc	0,00 €	0%
Gestoría y servicios externos	2.200,00 €	2200000%
Mantenimiento y reparaciones	1.000,00 €	1000000%
Publicidad	45.000,00 €	45000000%
Coste Personal: socios/as	- €	0%
Coste Personal: cuenta aliena	- €	0%
Suministros (Luz, agua, teléfono, ...)	4.320,00 €	4320000%
Seguros	1.020,00 €	1020000%
Intereses de Deuda	0,00 €	0%
Publicidad y comisiones por ventas % s. vent.	70.000,00 €	70000000%

Balance de situación provisional del primer año

ACTIVO			PASIVO		
Activo No corriente	13.500,00 €	1350000%	Patrimonio Neto	27.000,00 €	2700000%
Edificios, locales o terrenos	0	0%	Fondos propios	20.000,00	2000000%
Obras de acondicionamiento	0,00	0%	Subvenciones	7.000,00	700000%
Instalaciones	0,00	0%	Resultado del ejercicio		0%
Maquinaria y utillaje	0,00	0%			0%
Mobiliario y enseres	0,00	0%			0%
Equipos Informáticos	5.500,00 €	550000%			0%
Elementos de transporte	0€	0%	Pasivo no corriente	- €	0%
Fianzas/Traspasos	0,00	0%	Deudas l/p con entidades de crédito		0%
Aplicaciones informáticas	8.000,00 €	800000%			0%
Activo corriente	18.787,46 €	1878746%			0%
Existencias	0,00	0%			0%
Cientes MES1	10.787,46 €	1078746%			0%
Tesorería inicial	8.000,00 €	800000%	Pasivo corriente	5.287,46 €	528746%
		0%	Deudas c/p con entidades de crédito		0%
		0%	Deudas c/p con proveedores(mantenimiento)	3.287,46	328746%
		0%	Otras deudas con las Administraciones Públicas.	2.000,00	200000%
		0%			0%
		0%			0%
		0%			0%
TOTAL	32.287,46 €	100%	TOTAL	32.287,46 €	100%

RATIOS FINANCIEROS

Ratio de liquidez	35532,11%
Ratio de disponibilidad	151,30%
Ratio de endeudamiento	19,58%