

10. ESTRUCTURA DE COSTES:

La estructura de costes de LUMI está compuesta por el conjunto de inversiones necesarias para garantizar el desarrollo, funcionamiento y sostenibilidad del proyecto a medio y largo plazo.

Uno de los principales bloques de coste corresponde al desarrollo tecnológico, que incluye la programación de la aplicación, el diseño de la interfaz, la implementación de los sistemas de control de uso, la seguridad de los datos y el mantenimiento de la plataforma. Este apartado también contempla las actualizaciones necesarias para asegurar la estabilidad del sistema y su compatibilidad con distintos dispositivos.

Un segundo bloque relevante es el de diseño y producción de contenidos, que conlleva la creación de los recursos educativos, materiales pedagógicos, elementos visuales, personajes, escenarios y demás componentes que conforman la experiencia de usuario.

La formación y asistencia de docentes, orientadores y familias constituye otro eje de inversión, incluyendo la elaboración de guías, sesiones formativas, materiales explicativos y soporte técnico y pedagógico continuo.

Asimismo, el proyecto contempla costes derivados de las actividades de comunicación y difusión, como campañas de sensibilización, presentación en centros educativos y participación en eventos.

Finalmente, se consideran los costes administrativos y operativos generales, tales como gestión, coordinación del equipo, licencias; además de servicios externos.

Esta estructura de costes permite sostener el desarrollo de LUMI, asegurando su calidad y su viabilidad a largo plazo.

A continuación, adjuntamos un presupuesto de tesorería con la previsión de los ingresos y costes que esperamos enfrentar durante el primer año una vez puesto en desarrollo este proyecto.



ESPONJAS



Ilustración 12: Presupuesto de Tesorería - Año 1

CONCEPTO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ciclo de explotación	-1.720,00 €	-1.049,60 €	-2.009,60 €	-6.959,39 €	-561,18 €	253,03 €	-483,28 €	-1.537,55 €	1.379,87 €	7.417,51 €	6.087,77 €	1.705,03 €
Saldo inicial	0,00 €	5.520,00 €	4.116,23 €	1.752,47 €	-5.561,09 €	-6.476,44 €	-6.577,57 €	-3.415,02 €	-5.886,74 €	-5.441,03 €	1.042,31 €	6.195,91 €
Cobros explotación	5.300,00 €	6.100,00 €	5.750,00 €	5.900,00 €	7.210,00 €	8.060,00 €	7.450,00 €	8.195,00 €	10.900,00 €	15.460,00 €	14.400,00 €	12.106,00 €
Ingresos por ventas de productos	3.800,00 €	3.900,00 €	4.000,00 €	4.100,00 €	4.900,00 €	6.200,00 €	5.450,00 €	5.465,00 €	7.300,00 €	10.560,00 €	9.200,00 €	7.456,00 €
Ingresos por prestación de servicios	1.500,00 €	1.700,00 €	1.750,00 €	1.800,00 €	1.810,00 €	1.860,00 €	2.000,00 €	2.230,00 €	3.600,00 €	4.900,00 €	4.700,00 €	4.650,00 €
Otros (subvenciones)		500,00 €	0,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00 €	0,00 €	500,00 €	0,00 €
Pagos explotación	7.020,00 €	7.149,60 €	7.759,60 €	12.859,39 €	7.771,18 €	7.806,97 €	7.933,28 €	9.732,55 €	9.520,13 €	8.042,49 €	8.312,23 €	10.400,97 €
Compras	0,00 €	0,00 €	600,00 €	615,79 €	631,58 €	647,37 €	773,68 €	978,95 €	860,53 €	862,89 €	1.152,63 €	1.667,37 €
Personal	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €
Seguridad Social	0,00 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €	1.359,60 €
IRPF	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.584,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.584,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.584,00 €
Seguros	450,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Suministros	170,00 €	190,00 €	200,00 €	200,00 €	180,00 €	200,00 €	200,00 €	210,00 €	200,00 €	220,00 €	200,00 €	190,00 €
Alquiler	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €
Marketing	800,00 €	0,00 €	0,00 €	3.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ciclo de capital	7.240,00 €	-354,17 €	-354,17 €	-354,17 €	-354,17 €	-354,17 €	3.645,83 €	-934,17 €	-934,17 €	-934,17 €	-934,17 €	-934,17 €
Cobros ciclo capital	31.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Venta inmovilizado	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Aportación capital	21.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Cuenta de crédito	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Deudas a l.p.	10.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Pagos ciclos capital	23.760,00 €	354,17 €	354,17 €	354,17 €	354,17 €	354,17 €	354,17 €	934,17 €	934,17 €	934,17 €	934,17 €	934,17 €
Gastos de constitución	350,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Compra inmov.	23.200,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Pagos cuenta de crédito	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €	500,00 €
Intereses cuenta de crédito	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €	80,00 €
Intereses préstamo	0,00 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €	54,17 €
Equipo informático (Leasing)	0,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €
Aplicaciones Informáticas	210,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Otros												
Diferencia periodo	5.520,00 €	-1.403,77 €	-2.363,77 €	-7.313,56 €	-915,35 €	-101,14 €	3.162,55 €	-2.471,71 €	445,71 €	6.483,34 €	5.153,60 €	770,86 €
Saldo final	5.520,00 €	-1.403,77 €	-2.363,77 €	-7.313,56 €	-915,35 €	-101,14 €	3.162,55 €	-2.471,71 €	445,71 €	6.483,34 €	5.153,60 €	770,86 €
Mínimo en tesorería	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €
Desequilibrio	5.520,00 €	4.116,23 €	1.752,47 €	-5.561,09 €	-6.476,44 €	-6.577,57 €	-3.415,02 €	-5.886,74 €	-5.441,03 €	1.042,31 €	6.195,91 €	6.966,78 €

Creación propia con uso de Microsoft Excel