

ESTRUCTURA DE COSTES

	Gasto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
GASTOS DE INICIO/INVERSIÓN (Amortizables)							
Activos Fijos:							
- Maquinaria	20000	8000	20800	21632	22497,28	23397,17	108326,45
- Equipos de Montaje	8000	3000	8320	8652,8	8998,91	9358,87	43330,58
Mobiliario de Oficina	10000	2000	3120	3244,8	3374,59	3509,58	16248,97
Software y Tecnología	2000	2000	10400	10816	11248,64	11698,59	54163,23
Costes de Constitución	3000		2080	2163,2	2249,73	2339,72	10832,65
GASTOS FIJOS MENSUALES							
Alquiler/Hipoteca de Nave Industrial	1950	1950	1950	1950	1950	1950	64995,87
Salarios	96000	96000	96000	103833,6	107986,94	112306,42	519966,96
Seguros sociales	28800	28800	29952	31150,08	32396,08	33691,93	255990,09
Servicios (Luz, gas, teléfono,...)	700	7200	7488	7787,52	8099,02	8422,98	38997,52
Impuestos	6000	6000	6240	6489,6	6749,18	7019,15	32497,52
GASTOS VARIABLES MENSUALES							
Materias Primas	24000	24000	24960	25958,4	26996,74	28076,61	129991,75
Transporte (Materias/Productos)	6000	6000	6240	6489,6	6749,18	7019,15	32497,93
Mantenimiento de Equipos	3000	3000	3120	3244,8	3374,59	3509,58	16248,97
Suministros Producción (consumibles)	19000	19000	9360	9734,4	10123,78	10528,73	48746,91
GASTOS DE MARKETING Y VENTAS	4000			4326,4	4499,46	4679,43	21665,29
Publicidad	6000	6000	6240	6489,6	6749,18	7019,19	32497,93
OTROS GASTOS							
Gastos Legales	3000	3000	3120	3244,8	3374,59	3509,58	16248,97
Consultoría	4000	4000	4160	4326,4	4499,46	4679,43	21665,29
Formación del Personal	2000	2000	2080	2163,2	2249,73	2339,72	10832,65
TOTAL GASTOS POR AÑO		254000	264160	274726,4	285715,45	297144,09	1375745,9
TOTAL ACUMULADO DE GASTOS	247450	475950	509790	538423,6	559882,53	582199,92	2851491,43

Desglose de gastos

1. Maquinaria (20.000 €): Buscamos el presupuesto u oferta del proveedor. Nos fijamos en el precio, transporte, instalación, IVA y número de presupuesto.
2. Equipos de Montaje (8.000 €): Revisamos la factura proforma o cotización de la empresa de montaje. Buscamos el concepto Montaje que incluya mano de obra y desplazamiento.
3. Mobiliario de Oficina (10.000 €): Consultamos el catálogo de mobiliario y el pedido o factura de la tienda o fabricante.
4. Software y Tecnología (2.000 €): Buscamos la factura de la licencia (SaaS) o la compra de equipos. Revisamos los correos de proveedores (tipo Microsoft, ERP, revendedores) y los recibos de PayPal o Stripe.
5. Costes de Constitución (3.000 €): Encontramos la factura de la gestoría, notaría o registro mercantil. Miramos los correos del asesor legal o gestor y el comprobante bancario.
6. Alquiler/Hipoteca de Nave Industrial (1.950 €/mes): Revisamos el contrato de alquiler o la nota de la hipoteca, además de los recibos mensuales. Buscamos el contrato escaneado y el extracto bancario con el cargo mensual.

7. Salarios (96.000 €/año): Consultamos las nóminas o el presupuesto de la plantilla. Buscamos en los archivos de RRHH, nóminas y contabilidad, fijándonos en el desglose bruto y las pagas extras.
8. Seguros Sociales (28.800 €/año): Pedimos la liquidación de la Seguridad Social o el cálculo del asesor laboral. Buscamos recibos de la TGSS y facturas del asesor.
9. Servicios (luz, gas, teléfono...) (700 €/mes): Revisamos las facturas de las compañías eléctricas, telefónicas, etc. Buscamos correos o adjuntos de Endesa, Iberdrola, Movistar y los extractos bancarios.
10. Impuestos (6.000 €): Pedimos la estimación fiscal del asesor o los pagos fraccionados (IAE, IVA, IRPF). Buscamos justificantes de pagos a Hacienda y el email del asesor fiscal.
11. Materias Primas (24.000 €/año): Revisamos los pedidos a proveedores y los contratos marco. Buscamos pedidos, albaranes y facturas de compras.
12. Transporte (6.000 €/año): Consultamos las facturas de transporte o logística. Buscamos correos con albaranes y facturas de SEUR, MRW u otras empresas de transporte.
13. Mantenimiento de Equipos (3.000 €/año): Buscamos el contrato de mantenimiento o las facturas de reparaciones. Revisamos el contrato con la empresa de mantenimiento y las órdenes de trabajo.
14. Suministros de Producción (consumibles) (19.000 €/año): Revisamos las órdenes de compra y facturas de consumibles como herramientas y repuestos. Buscamos facturas repetidas del mismo proveedor (Amazon Business o proveedor local).
15. Gastos de Marketing y Ventas (4.000 €/año): Revisamos el presupuesto de marketing y los contratos con agencias o anuncios. Buscamos emails de la agencia y facturas de Google Ads o Facebook Ads.
16. Publicidad (6.000 €/año): Consultamos las facturas de campañas publicitarias o contratos con medios. Buscamos en los paneles de Ads y las facturas mensuales de la agencia.
17. Gastos Legales (3.000 €/año): Revisamos las facturas del despacho de abogados por contratos o revisiones legales. Buscamos el correo del abogado y la factura por horas.
18. Consultoría (4.000 €/año): Buscamos el contrato o factura de consultoría estratégica o financiera. Revisamos el correo con propuestas o el contrato y la factura del consultor.
19. Formación del Personal (2.000 €/año): Revisamos las facturas de cursos o comprobantes de inscripción. Buscamos emails de proveedores de formación y certificados.
20. Total de Gastos por Año: Lo consultamos en la hoja de cálculo interna con sumas automáticas. Buscamos el archivo de planificación de gastos.

21. Total Acumulado de Gastos: Lo revisamos en la misma hoja de cálculo, con la fórmula de acumulado. Buscamos en la pestaña de Totales o en las celdas finales del Excel.
22. Amortizaciones / Años: Buscamos la política de amortización contable o el cálculo manual. Revisamos el libro de contabilidad, la nota contable o consultamos al asesor contable.
23. Cifras de subida por año (ej. 8 %, 4 %): Revisamos el supuesto de inflación o el escalado de costes en el modelo financiero. Buscamos la hoja de supuestos en el documento de hipótesis financieras.
24. Gastos de egresos o datos de tráfico (hosting): Miramos la factura del proveedor cloud con el detalle de egress o bandwidth. Buscamos facturas de AWS, OVH o DigitalOcean si usamos servidor.
25. Comisiones bancarias o cambios por divisa: Revisamos el extracto bancario o el recibo de PayPal donde se indique la conversión. Buscamos extractos y el email de confirmación del pago internacional.