

Estructura de costes

| PASO 1: ¿QUÉ NECESITO PARA MONTAR EL NEGOCIO? | | información | | | | | | | |
|---|--|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|----|
| Inversiones | | inicial | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | Total | |
| | | 164.700,00 | 14.500,00 | 18.000,00 | 19.000,00 | 40.000,00 | 14.000,00 | 270.200,00 | |
| Inversiones en ACTIVOS | | inicial | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | Total | AM |
| Reforma y decoración locales | | 18.000 | 2.000 | 3.000 | | 5.000 | | 28.000 | 8 |
| Mobiliario | | 7.200 | 1.500 | 2.000 | 1.500 | 2.000 | 1.000 | 15.200 | 5 |
| Maquinaria | | 7.000 | 4.000 | 5.000 | 6.000 | 3.000 | 4.000 | 29.000 | 5 |
| Equipos informáticos | | 10.000 | 3.000 | 4.000 | 5.000 | 2.500 | 4.000 | 28.500 | |
| Vehículos | | 20.000 | | | | 22.000 | | 42.000 | |
| Programas informáticos | | 11.000 | 3.000 | 4.000 | 5.000 | 2.500 | 4.000 | 29.500 | |
| Patentes y marcas | | 3.500 | 1.000 | | 1.500 | | 1.000 | 7.000 | |
| Fianzas y depósitos | | 4.500 | | | | 3.000 | | 7.500 | |
| Total Inversiones | | 81.200 | 14.500 | 18.000 | 19.000 | 40.000 | 14.000 | 186.700 | |
| Gastos y provisiones INICIO | | inicial | | | | | | | |
| Stock inicial | | 55.000 | | | | | | | |
| Gastos y provisiones iniciales | | 28.500 | | | | | | | |
| Gastos legates constitución (PI) | | 1.500 | | | | | | | |
| Otros g. establecimiento (PI) | | 2.000 | | | | | | | |
| Gastos lanzamiento (PI) | | 8.000 | | | | | | | |
| Fondo reserva imprevisos | | 17.000 | | | | | | | |
| Total gastos y provisiones | | 83.500 | | | | | | | |
| Inversión Total Prevista | | 270.200 | | | | | | | |

ACTIVOS 69%

STOCK 20%

OTROS 11%

186.700

55.000

28.500

< Inversión total (activos, gastos y provisiones) acumulada en los cinco años

PASO 2: ¿DE DÓNDE SALDRÁ EL DINERO? *Información*

| | 2027 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | Total |
|--------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Fondos necesarios | 154.700 | 14.500 | 18.000 | 19.000 | 40.000 | 14.000 | 270.200 |
| Financiación | 164.700 | 14.500 | 18.000 | 19.000 | 40.000 | 14.000 | 270.200 |
| Cobertura | OK | OK | OK | OK | OK | OK | |

| | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | Total |
|-----------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Financiación | 164.700 | 14.500 | 18.000 | 19.000 | 40.000 | 270.200 |
| Aportaciones de los SOCIOS | 85.000 | 8.000 | 10.000 | 12.000 | 15.000 | 130.000 |
| PRÉSTAMOS | 86.700 | 6.500 | 8.000 | 7.000 | 25.000 | 139.200 |
| Año | 10 | 3 | 8 | 10 | 10 | 10 |
| Tipo de interés | 5,00% | 1,00% | 4,00% | 5,00% | 5,00% | 5,00% |
| Otros (Financiación) | | | | | | |

| | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | Total |
|------------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Financiación Total Prevista | 164.700 | 14.500 | 18.000 | 19.000 | 40.000 | 270.200 |
| % Cobertura Inversiones | | | | | | 100,00% |
| % Recursos Propios | | | | | | 49,96% |
| % Préstamos | | | | | | 50,04% |

Fondos necesarios vs Financiación

FINANCIACIÓN (%)

Financiación (%)

PASO 3: ¿CUÁLES SON LOS GASTOS DEL NEGOCIO?

Gastos anuales

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|
| Gastos Operativos | 125.020 | 141.274 | 148.543 | 196.858 | 226.253 | |
| Alquileres | 2.200,00 | 2,0% | 20.400 | 20.520 | 27.800 | 28.174 |
| Marketing subvenciones | 550,00 | 2,0% | 4.600 | 4.710 | 6.400 | 7.004 |
| Publicaciones y tarjetas | 390,00 | 2,0% | 4.400 | 4.774 | 4.400 | 4.590 |
| Publicidad y promoción | 1.900,00 | 5,0% | 12.000 | 10.400 | 13.200 | 13.600 |
| Teléfono | 150,00 | 2,0% | 1.500 | 1.590 | 1.600 | 1.680 |
| Electricidad, gas y agua | 370,00 | 2,0% | 4.440 | 4.575 | 4.710 | 4.907 |
| Manutención de oficina | 85,00 | 2,0% | 1.000 | 1.040 | 1.080 | 1.104 |
| Arrendos | 254,00 | 2,0% | 3.000 | 3.060 | 3.120 | 3.181 |
| Seguros | 200,00 | 2,0% | 2.400 | 2.480 | 2.740 | 2.880 |
| Viajes, diuitos y estacionamiento | 480,00 | 3,0% | 4.800 | 4.848 | 5.096 | 5.245 |
| Tributos | 150,00 | 2,0% | 1.800 | 1.836 | 1.873 | 1.940 |
| Gastos establecidos (licencias) | | | 16.000 | | | |
| Total gastos | 78.940 | 70.771 | 72.840 | 74.606 | 76.618 | |
| Gastos de personal | | | | | | |
| Salario | 5,0 | 4,5 | 4,5 | 5,5 | 6,5 | |
| Salario bruto mensual (med.) | 1.600,00 | 1.600,00 | 1.664,04 | 1.680,90 | 1.751,09 | |
| % Variación anual | | 2,5% | | 2,0% | 2,0% | |
| Salario bruto | 38.400,00 | 38.720,00 | 39.960,72 | 40.570,87 | 42.013,08 | |
| Salario neto | 7.680,00 | 7.744,00 | 7.992,14 | 8.114,17 | 8.402,62 | |
| % Costo empresa | 46.080,00 | 70.520,00 | 95.883,26 | 122.251,16 | 148.635,47 | |

Gastos operativos (milés)

% Incremento gastos operativos

GASTOS DE PERSONAL

Empleos y sueldos previstos

GASTOS DE PERSONAL

Empleos y sueldos previstos

1. Estructura de costes e inversión inicial

La inversión inicial se distribuye principalmente entre activos fijos, stock y otros gastos de puesta en marcha. La mayor parte del capital se destina a la adquisición de maquinaria, mobiliario y equipos necesarios para el desarrollo de la actividad, lo que pone de manifiesto la importancia de contar con una infraestructura sólida desde el inicio.

El stock inicial representa una parte relevante de la inversión, garantizando la capacidad operativa desde el primer momento, mientras que los gastos adicionales incluyen licencias, acondicionamiento del espacio, acciones de lanzamiento y otros costes asociados al arranque del negocio. Esta estructura refleja un proyecto que requiere una base material importante, orientada a asegurar un funcionamiento eficiente desde sus primeras fases.

2. Origen del dinero (financiación)

El proyecto se financia mediante una combinación de recursos propios y financiación externa. La aportación de capital propio demuestra el compromiso de los promotores con la iniciativa, mientras que los préstamos permiten cubrir parte de la inversión inicial sin comprometer la liquidez inmediata.

A lo largo de los años se observa una reducción progresiva de la financiación externa, fruto del cumplimiento del calendario de amortización, lo que mejora gradualmente la estructura financiera del negocio. Esta evolución refleja una transición hacia una mayor independencia financiera, apoyada en la generación de ingresos propios.

3. Gastos del negocio

Los gastos operativos muestran una tendencia creciente, en línea con el desarrollo de la actividad. Destacan especialmente los costes de personal, que aumentan de forma progresiva como consecuencia de la ampliación del equipo necesaria para atender el crecimiento del volumen de trabajo.

Junto a estos, se mantienen gastos fijos relacionados con el funcionamiento diario del negocio, así como otros costes variables vinculados a marketing, suministros y mantenimiento. Esta evolución evidencia una estructura de gastos coherente con un proyecto en expansión, donde el incremento de costes responde directamente al aumento de la actividad.