

Estructura de costes

PASO 1: ¿QUÉ NECESITO PARA MONTAR EL NEGOCIO?

	Inicial	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Inversiones	164.700,00	14.500,00	18.000,00	19.000,00	40.000,00	14.000,00	270.200,00
Inversiones en ACTIVOS	18.000	2.000	3.000	1.500	2.000	1.000	28.000
Reforma y decoración locales	7.200	1.500	2.000	1.500	2.000	1.000	15.200
Mobiliario	7.000	4.000	5.000	6.000	3.000	4.000	29.000
Maquinaria	10.000	3.000	4.000	5.000	2.500	4.000	28.500
Equipos informáticos	20.000				22.000		42.000
Vehículos	11.000	3.000	4.000	5.000	2.500	4.000	29.500
Programas informáticos	3.500	1.000		1.500	1.000	7.000	
Patentes y marcas	4.500				3.000		7.500
Fianzas y depósitos							
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 legales constitución (PF)	1.500
Otros g. establecimiento (PF)	2.000
Gastos lanzamiento (PF)	8.000
Fondo reserva imprevistos	17.000
Total gastos y provisiones	83.500

Inversión Total Prevista 270.200 < Inversión total (activos, gastos y provisiones) acumulada en los cinco años

PASO 2: ¿DE DÓNDE SALDRÁ EL DINERO?

	Inicial	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Fondos necesarios	164.700	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
Aportaciones de los socios	88.000	8.000	10.000	12.000	15.000	10.000	135.000
PRÉSTAMOS	84.700	6.500	8.000	7.000	25.000	4.000	133.200
Año	10	3	6	10	10	10	
Tipo de interés	5,00%	1,00%	4,00%	5,00%	5,00%	5,00%	
Financiación Total Prevista	164.700	14.500	18.000	19.000	40.000	14.000	270.200
% Cobertura inversiones							100,00%
% Recursos Propios							49,99%
% Préstamos							50,04%

Fondos necesarios vs Financiación

FINANCIACIÓN (%)

PASO 3: ¿QUÁLES SON LOS GASTOS DEL NEGOCIO?

	2027	2028	2029	2030	2031
Gastos anuales	125.620	141.274	148.543	194.859	226.253
Gastos Operativos					
Alquileres	2.200,00	2.0%			
Renta vehículo	1.500,00	2.0%			
Mantenimiento y reparación	1.000,00	2.0%			
Publicidad y promoción	1.000,00	5,0%			
Teléfono	130,00	2,0%			
Electricidad y agua	170,00	2,0%			
Material de oficina	85,00	2,0%			
Alquileres	250,00	2,0%			
Seguro	220,00	2,0%			
Viajes, dietas y desplazamientos	400,00	3,0%			
Tributos	150,00	2,0%			
Total gastos	10.000				
Gastos establecimiento (iniciales)	78.940	70.771	72.660	74.608	76.618
Gastos de personal	%				
Número empleados	2,0	3,0	4,0	5,0	6,0
Sueldo bruto media	1.400,00	1.402,00	1.404,00	1.406,00	1.401,00
% Variación anual	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Número horas	58.400,00	58.752,00	59.104,00	60.476,00	61.848,00
N.º de empleados	76.000	76.760	77.520	78.280	79.040
Gasto de personal	46.950,00	79.532,40	95.583,26	122.231,16	149.633,42
Empleos y sueldos previstos					
Media sueldo mensual	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Cuota mensual media	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000

GASTOS DE PERSONAL

Gastos operativos (miles)

% Incremento gastos operativos

GRATIS

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 necesario 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.