

ESTRUCTURA DE COSTES

De igual manera que los Ingresos, hemos realizado los gastos estimados en los próximos 3 años.

En primer lugar la creación de empresas nuevas, por parte de la administración es tedioso y costoso, de manera que hemos contabilizado entre notarios, registros, altas, seguros y gestorías un total de **82.755€**, distribuidos en un primer año de 65.385€, siendo este el mayor debido a los costes de creación inicial de una empresa que ya hemos comentado y un 2º y 3º año de 8.685€.

Para disponer de un lugar de trabajo no hemos tenido que hacer frente a ningún gasto, ya que disponemos de una bajera cedida por parte de la madre de uno de los socios a coste 0 en Navarrete, que no solo nos proporcionará, un espacio, sino que además nos ofrecerá ayudas por estar situados en una población de menos de 3.000 habitantes. Por supuesto que si el negocio evoluciona como esperamos se abonará de manera retroactiva un alquiler a la madre de Adriel, y por supuesto todos los gastos de luz, calefacción, internet, etc... correrán a cargo de nuestra cuenta siendo un total estimado de **12.650€**.

Esperando el crecimiento que vamos a tener, tendremos que contratar en los 6 próximos años a 6 personas(2 por año), para que hagan labores comerciales entre otras cosas. Pensamos en un salario digno, y una contratación de gente Joven cuidando la equidad en el sexo, así como nutrirles de un aspecto de acuerdo al nivel de la empresa, así como nuestros salarios, lo que hace un gasto de **278.110€**.



Pensamos en un salario de 22.200€ a cada uno de los nuevos empleados, y a nosotros mismos, que en caso de que las cosas no vayan como es debido, podríamos dejar de cobrar. Además de ser socios fundadores estamos como autónomos. De lo que tenemos que tener en cuenta que va acompañado de un 33% para la seguridad social.

Por supuesto a los nuevos empleados hay que facilitarles un equipamiento, tecnológico de última generación que esté a la altura, como portátiles, internet para trabajar, servidores, etc... que costará **19.800€**.

El coste de distribución, almacenaje, fabricación, montaje y call center, nos genera un gasto de **237.108€**.

La liquidez que nos proporciona, la financiación por parte del CDTI y del Banco, también nos genera el coste de devolución del mismo que con los intereses del Banco se hace de **251.864€**.

Recordar que la financiación se debería devolver en 10 años como marca CDTI, y el Banco, y que los 3 primeros no deberíamos de devolver nada, pero nosotros los hemos contabilizado, para calcular los gastos solo en los 3 primeros años, y además comenzaremos a devolverlos, desde el primer día.

Para llegar a los objetivos de venta fijados, no sólo hemos pensado en realizar una inversión en personal, sino también en marketing, publicidad en revistas del motor, km, publicidad por un total de **239.398€**.



SafeOnRoute



1.121.685,33 € INGRESOS TOTALES EN
3º AÑOS

PREVISIÓN DE INGRESOS 1º AÑO

CATEGORÍA DE GASTOS	1º año	2º año	3º año	TOTAL
	336.383,00 €	412.283,00 €	373.019,33 €	1.121.685,33 €
Creación empresa	65.385,00 €	8.685,00 €	8.685,00 €	82.755,00 €
Inmobiliario	9.050,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	12.650,00 €
Personal	112.980,00 €	164.730,00 €	400,00 €	278.110,00 €
Software & Equipos Informáticos	12.000,00 €	3.900,00 €	3.900,00 €	19.800,00 €
Fabricación & Servicio & Atf clientes	35.036,00 €	83.236,00 €	118.836,00 €	237.108,00 €
Devolución financiación	77.932,00 €	77.932,00 €	96.000,00 €	251.864,00 €
Marketing y venta	24.000,00 €	72.000,00 €	143.398,33 €	239.398,33 €

[illegible]



CATEGORÍA DE GASTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL DEL AÑO
	39.977,33 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	33.844,15 €	412.283,00 €
Creación empresa	7.035,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	8.685,00 €
Certificado mercantil	400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	400,00 €
Capital social	3.300,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	3.300,00 €
Notario	150,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	150,00 €
Registro Mercantil(domicilio fiscal)	60,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	60,00 €
Alta administración	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alta licencia apertura	1.500,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	1.500,00 €
Seguro Empresa Responsabilidad Civil	800,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	800,00 €
Nombre Social Empresa	25,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	25,00 €
Gestoría Inicio crear empresa	650,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	650,00 €
Gestoría nóminas, facturación, impuestos,etc...	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Inmobiliario	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Alquiler Bajera	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Energía, Gas y Agua	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Personal	15.790,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	13.540,00 €	164.730,00 €
Teléfono(2 telefonos)	400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	400,00 €
Salario para los socios	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	50.400,00 €
Seguridad social empleado	2.400,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	16.150,00 €
Ropa, Epi's	700,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	700,00 €
Alta régimen de autónomos(3 socios)	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	690,00 €	8.280,00 €
Salario empleado	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	7.400,00 €	88.800,00 €
Software & Equipos Informáticos	2.525,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	3.900,00 €
Impresora	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	1.200,00 €
2 Portátiles	2.400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	2.400,00 €
Internet	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	300,00 €
Fabricación & Servicio & Att clientes	2.003,00 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	7.384,82 €	83.236,00 €
Fabricación PCB&Montaje&envío	- €	5.381,82 €	5.381,82 €	5.381,82 €	5.381,82 €								



Categoría de Gastos	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total del Año
	49.965,33 €	45.779,15 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	52.273,48 €	618.479,33 €
Creación empresa	7.035,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	8.685,00 €
Certificado mercantil	400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	400,00 €
Capital social	3.300,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	3.300,00 €
Notario	150,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	150,00 €
Registro Mercantil(domicilio fiscal)	60,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	60,00 €
Alta administración	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alta licencia apertura	1.500,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	1.500,00 €
Seguro Empresa Responsabilidad Civil	800,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	800,00 €
Nombre Social Empresa	25,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	25,00 €
Gestoría Inicio crear empresa	650,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	650,00 €
Gestoría nóminas, facturación, impuestos,etc...	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Inmobiliario	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Alquiler Bajera	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Energía, Gas y Agua	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	1.800,00 €
Personal	21.680,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	20.380,00 €	245.860,00 €
Teléfono(2 telefonos)	400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	400,00 €
Salario para los socios	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	4.200,00 €	50.400,00 €
Seguridad social empleado	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	3.600,00 €	
Cuota autónomo(3 socios)	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	1.250,00 €	15.000,00 €
Ropa, Epi's	900,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	900,00 €
Alta régimen de autónomos(3 socios)	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	230,00 €	2.760,00 €
Salario empleado	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	11.100,00 €	133.200,00 €
Software & Equipos Informáticos	2.525,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	125,00 €	3.900,00 €
Impresora	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €	1.200,00 €
2 Portátiles	2.400,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	2.400,00 €
Internet	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	300,00 €
Fabricación & Servicio & Atº clientes	3.503,00 €	10.484,82 €	10.484,82 €	10.484,82 €	10.484,82 €								