

10. ESTRUCTURA DE COSTES:

Ilustración 12: Presupuesto de Tesorería - Año 1

Presupuesto de Tesorería - Año 1	
CONCEPTO	TOTAL AÑO
Ciclo de explotación	2.522,61 €
Saldo inicial	-25.730,96 €
Cobros explotación	106.831,00 €
Ingresos por ventas de productos	72.331,00 €
Ingresos por prestación de servicios	32.500,00 €
Otros (subvenciones)	2.000,00 €
Pagos explotación	104.308,39 €
Compras	8.790,79 €
Personal	52.800,00 €
Seguridad Social	14.955,60 €
IRPF	4.752,00 €
Seguros	450,00 €
Suministros	2.360,00 €
Alquiler	14.400,00 €
Marketing	5.800,00 €
Otros	0,00 €
Ciclo de capital	3.444,17 €
Cobros ciclo capital	34.000,00 €
Venta inmovilizado	0,00 €
Aportación capital	20.000,00 €
Cuenta de crédito	4.000,00 €
Deudas a l.p.	10.000,00 €
Otros	0,00 €
Pagos ciclos capital	30.555,83 €
Gastos de constitución	350,00 €
Compra inmov.	23.200,00 €
Pagos cuenta de crédito	2.500,00 €
Intereses cuenta de crédito	
Intereses préstamo	595,83 €
Equipo informático (Leasing)	3.300,00 €
Aplicaciones Informáticas	210,00 €
Otros	0,00 €
Diferencia periodo	5.966,78 €
Saldo final	5.966,78 €
Mínimo en tesorería	18.000,00 €

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.