

# ESTRUCTURA DE COSTES



# Estructura de costes

## Costes fijos:

**Alquiler de instalaciones:** El alquiler de cada una de nuestras sedes será de, aproximadamente, 2000€ al mes. Por lo que en total gastaremos 6000€ al mes.

**Suministro de agua, luz y telefonía:** El gasto será de 300€ al mes y por sede, por lo que en total gastaremos 900€ mensuales



# Estructura de costes

## Costes fijos:

**Limpieza:** Contrataremos este servicio con la empresa UNI2, que nos cobrará 800€ mensuales por la limpieza de cada una de nuestras sedes. En total, serán 2400€ al mes por la limpieza de nuestras tres sedes.



# Estructura de costes

## Costes fijos:

Salarios: Tendremos tres empleados de atención al cliente en cada sede que cobrarán 1000€. Además, habrá un profesor de español en cada una de ellas cuyo sueldo será de 2000€. En total, los salarios nos supondrán un coste de 15000€ mensuales.



# Estructura de costes

## Costes fijos:

**Seguros:** Los seguros estarán a cargo de Mapfre, que nos cobrará 300€ al mes y por sede. Por tanto, pagaremos 900€ al mes.

**Material de oficina y mobiliario:** Esto supondrá una inversión inicial de 10000€ por sede. En total, 30000€ que pagaremos a plazos.

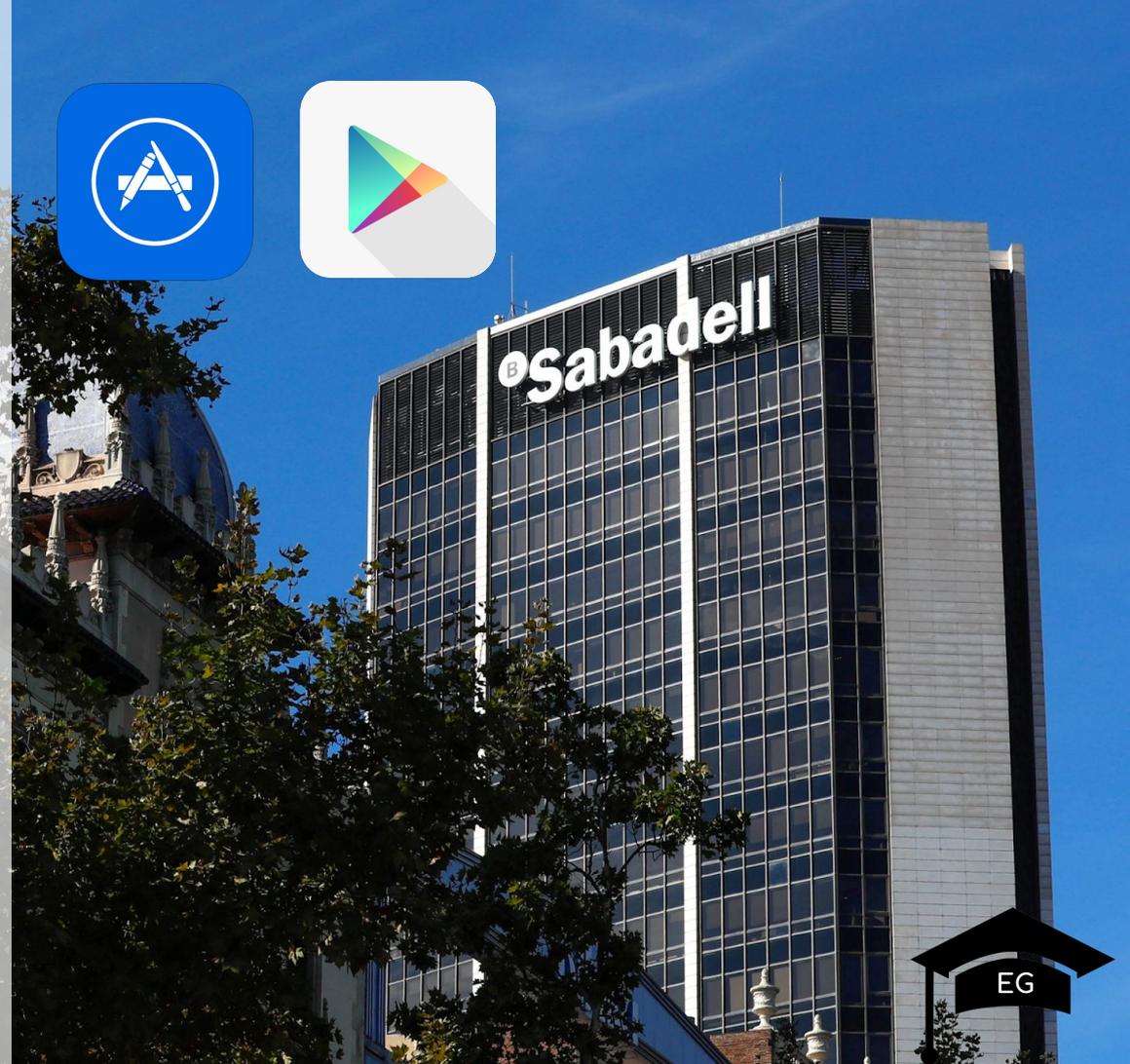


# Estructura de costes

## Costes variables:

Creación y mantenimiento de la app y la web: Vanadis será la empresa encargada de esta labor y recibirá por ello el 10% de nuestros ingresos obtenidos por las cuotas de los socios.

Gastos financieros: El Banco Sabadell nos ha concedido un préstamo de 43.000€ al 5% que será amortizado en 15 años



# Estructura de costes

## Costes variables:

Sueldo de los trabajadores eventuales: Estos trabajadores serán contratados ocasionalmente para acompañar a los jóvenes en excursiones y actividades. Cobrarán 10€/h.

Impuestos: El 15% de nuestros beneficios será para abonar el Impuesto de Sociedades.



**PERSONAL**

	DATOS
Salario medio mensual	1.000,00
Incremento salarial anual	2,00%
Nº de empleados año 1	6
Nº de empleados año 2	10
Nº de empleados año 3	20
Nº de empleados año 4	20
Nº de empleados año 5	20
% coste Seguridad Social	23,60%
<b>Total gastos de personal</b>	

**ALQUILER**

Alquiler mensual	2.000,00
Subida anual prevista en %	2,00%

**OTROS GASTOS**

Gastos corrientes (agua, luz, móvil)	600,00
Personal externo	3.000,00
Material de Oficina	100,00
Limpieza	2.400,00
Seguros	300,00
Mantenimiento aplicación y web	120,00

Subida media anual en %	1,50%
-------------------------	-------

**TOTAL OTROS GASTOS****TOTAL GASTOS****CÁLCULOS INTERMEDIOS**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	72.000,00	124.848,00	254.689,92	259.783,72	264.979,39
	16.992,00	29.464,13	60.106,82	61.308,96	62.535,14
	<b>88.992,00</b>	<b>154.312,13</b>	<b>314.796,74</b>	<b>321.092,68</b>	<b>327.514,53</b>
	24.000,00	24.480,00	24.969,60	25.468,99	25.978,37
	7.200,00	7.308,00	7.417,62	7.528,88	7.641,82
	36.000,00	36.540,00	37.088,10	37.644,42	38.209,09
	1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
	28.800,00	29.232,00	29.670,48	30.115,54	30.567,27
	3.600,00	3.654,00	3.708,81	3.764,44	3.820,91
	1.440,00	1.461,60	1.483,52	1.505,78	1.528,36
	<b>78.240,00</b>	<b>79.413,60</b>	<b>80.604,80</b>	<b>81.813,88</b>	<b>83.041,08</b>
	<b>191.232,00</b>	<b>258.205,73</b>	<b>420.371,15</b>	<b>428.375,54</b>	<b>436.533,99</b>

## ErasmusGuide S.L.

¿Impuesto sobre beneficios?

15,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

## CUENTA DE RESULTADOS

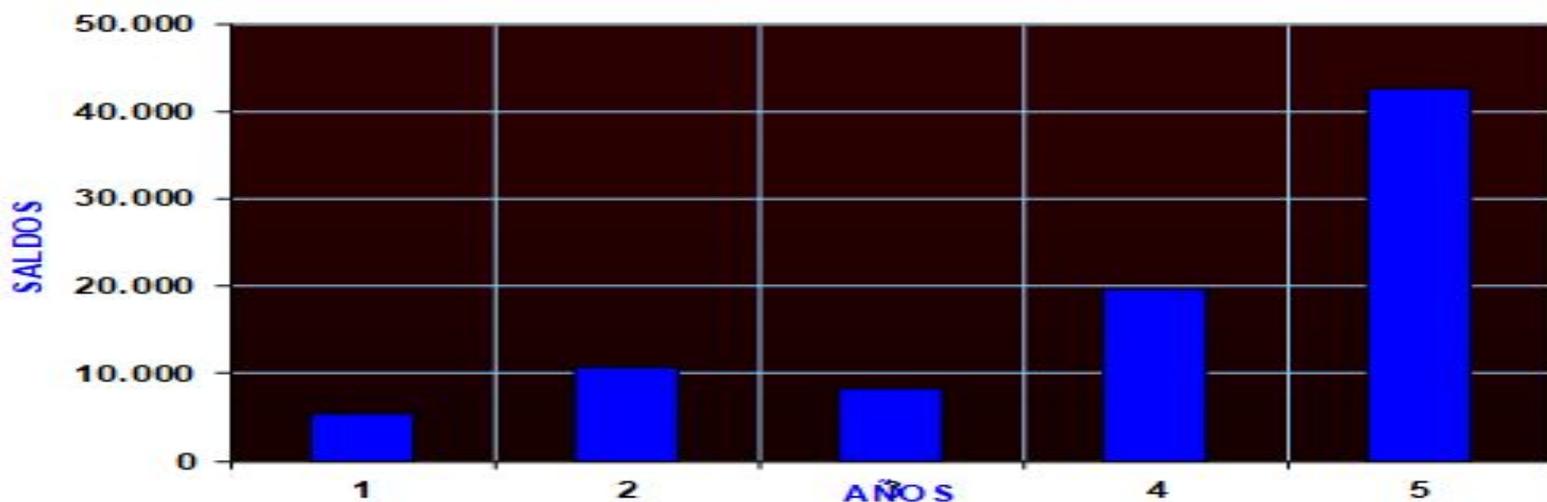
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	187.000,00	268.000,00	421.000,00	454.000,00	482.000,00
Aprovisionamiento					
Variación de existencias					
<b>Margen</b>	<b>187.000,00</b>	<b>268.000,00</b>	<b>421.000,00</b>	<b>454.000,00</b>	<b>482.000,00</b>
Gastos de personal	88.992,00	154.312,13	314.796,74	321.092,68	327.514,53
Alquileres	24.000,00	24.480,00	24.969,60	25.468,99	25.978,37
Otros gastos	78.240,00	79.413,60	80.604,80	81.813,88	83.041,08
<b>EBITDA</b>	<b>-4.232,00</b>	<b>9.794,27</b>	<b>628,85</b>	<b>25.624,46</b>	<b>45.466,01</b>
Amortizaciones	5.907,14	5.907,14	5.907,14	6.507,14	7.578,57
<b>EBIT</b>	<b>-10.139,14</b>	<b>3.887,13</b>	<b>-5.278,29</b>	<b>19.117,31</b>	<b>37.887,44</b>
Gastos financieros	2.150,00	2.050,36	1.945,75	1.835,90	1.720,56
<b>BAI</b>	<b>-12.289,14</b>	<b>1.836,77</b>	<b>-7.224,03</b>	<b>17.281,42</b>	<b>36.166,89</b>
Impuesto sobre beneficios	-1.843,37	275,51	-1.083,61	2.592,21	5.425,03
<b>Resultado</b>	<b>-10.445,77</b>	<b>1.561,25</b>	<b>-6.140,43</b>	<b>14.689,20</b>	<b>30.741,85</b>

## DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO		156,13		1.468,92	3.074,19
RESERVAS		1.405,13		13.220,28	27.667,67

**TESORERÍA AL FINAL DE  
CADA AÑO**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	15.000,00	5.468,65	10.688,57	8.258,31	19.678,91
+ Beneficio	-10.445,77	1.561,25	-6.140,43	14.689,20	30.741,85
+ Amortizaciones	5.907,14	5.907,14	5.907,14	6.507,14	7.578,57
+ Prestamos obtenidos					5.000,00
+ Ampliaciones de capital					
+ Crédito de proveedores					
- Crédito a clientes					
- Dividendos		156,13		1.468,92	3.074,19
- Devoluciones de préstamos	1.992,72	2.092,35	2.196,97	2.306,82	2.422,16
- Inversiones	3.000,00			6.000,00	15.000,00
- Existencias					
<b>Saldo final</b>	<b>5.468,65</b>	<b>10.688,57</b>	<b>8.258,31</b>	<b>19.678,91</b>	<b>42.502,99</b>



<b>BALANCE PREVISIONAL</b>	<b>INICIO</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>ACTIVO</b>						
Inmovilizado	78.000,00	81.000,00	81.000,00	81.000,00	87.000,00	102.000,00
Amortizaciones		5.907,14	11.814,29	17.721,43	24.228,57	31.807,14
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>78.000,00</b>	<b>75.092,86</b>	<b>69.185,71</b>	<b>63.278,57</b>	<b>62.771,43</b>	<b>70.192,86</b>
Existencias						
Clientes						
Tesorería	15.000,00	5.468,65	10.688,57	8.258,31	19.678,91	42.502,99
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>15.000,00</b>	<b>5.468,65</b>	<b>10.688,57</b>	<b>8.258,31</b>	<b>19.678,91</b>	<b>42.502,99</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>93.000,00</b>	<b>80.561,51</b>	<b>79.874,28</b>	<b>71.536,88</b>	<b>82.450,34</b>	<b>112.695,85</b>
<b>PASIVO</b>						
Recursos propios	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Reservas			1.405,13	1.405,13	14.625,41	42.293,08
Resultados negativos		-10.445,77	-10.445,77	-16.586,20	-16.586,20	-16.586,20
Prestamos	43.000,00	41.007,28	38.914,93	36.717,96	34.411,13	36.988,97
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>93.000,00</b>	<b>80.561,51</b>	<b>79.874,28</b>	<b>71.536,88</b>	<b>82.450,34</b>	<b>112.695,85</b>
Proveedores						
Tesorería negativa						
<b>TOTAL CORRIENTE</b>						
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>93.000,00</b>	<b>80.561,51</b>	<b>79.874,28</b>	<b>71.536,88</b>	<b>82.450,34</b>	<b>112.695,85</b>

## ErasmusGuide S.L.

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
<b>ANÁLISIS DEL BALANCE</b>							
Fondo de maniobra	15.000,00	5.468,65	10.688,57	8.258,31	19.678,91	42.502,99	>0,00
Tesorería	15.000,00	5.468,65	10.688,57	8.258,31	19.678,91	42.502,99	>0,00
Ratio de Tesorería							>0,50
Ratio de Liquidez							>1,50
Ratio de Endeudamiento	0,46	0,51	0,49	0,51	0,42	0,33	<0,60

<b>PUNTO DE EQUILIBRIO</b>							
Ventas (V)		187.000,00	268.000,00	421.000,00	454.000,00	482.000,00	
Coste variables (C)							
Margen (M)		<b>187.000,00</b>	268.000,00	421.000,00	454.000,00	482.000,00	>CF
% Margen s/ventas		100%	100%	100%	100%	100%	
Costes fijos (CF)		191.232,00	258.205,73	420.371,15	428.375,54	436.533,99	<M
Umbral Rentabilidad		<b>191.232,00</b>	258.205,73	420.371,15	428.375,54	436.533,99	<V

<b>RENTABILIDAD</b>							
<b>Económica</b>							
Rotación		2,32	3,36	5,89	5,51	4,28	>0
Margen		<b>-0,05</b>	0,01	<b>-0,01</b>	0,04	0,08	>0
<b>Financiera</b>							
Apalancamiento		2,47	0,92	2,81	1,55	1,42	>=1
Efecto fiscal		0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	
ROE		<b>-0,26</b>	0,04	<b>-0,18</b>	0,31	0,41	>0
ROE en %		<b>-26,41%</b>	3,81%	<b>-17,64%</b>	30,58%	40,61%	>0

# AGRADECIMIENTOS

**EL CORREO**



**Sabadell**  
Estar donde estés



**BRIDGESTONE**



**Sestao lan**



**Tknika**

