



**ESTRUCTURA DE
COSTES**

PLUG-IN

COSTES FIJOS

SEGUROS:

Tenemos los seguros necesarios como empresa y para los posibles incidentes. Seguros Bilbao nos da estas coberturas por 300€/mes.

MATERIAL DE OFICINA:

En este ámbito gastamos en ordenadores, impresoras, pizarras digitales, bolígrafos, folios, etc. La mayoría de estos gastos los pagaremos en 4 años a 100 €/mes.

SALARIOS FIJOS:

En este concepto tenemos al personal que ganan 1200 €/mes.



COSTES FIJOS

LIMPIEZA DE LAS OFICINAS:

Tenemos contratada una empresa llamada "EULEN", con un coste aproximado de 200€ mensuales, que se encargará de la higiene de nuestra compañía.

SERVICIOS DE LUZ, AGUA Y TELEFONÍA:

Nos suponen unos 350 € / mes. Incluyen líneas fijas y móviles e internet. También, la luz y el agua del edificio.

ALQUILER DE NUESTRAS INSTALACIONES:

Nos suponen unos 5000 € / mes las oficinas.



PLUG-IN

COSTES VARIABLES

GASTOS FINANCIEROS:

Para poner en marcha este proyecto hemos solicitado la ayuda económica a la Diputación Foral, también financiación a Banco Sabadell. Esto nos supone un gasto anual de 10.000 €.

IMPUESTOS:

El 25% de nuestro beneficio neto es para abonar el correspondiente Impuesto de Sociedades.



COSTES VARIABLES

MANTENIMIENTO APP Y WEB:

La empresa Cima-Digital nos proporciona ayuda para cualquier avería que ocurra en la aplicación y en la web o cualquier cambio que deseemos, nos suponen 150€/mes.

CURSOS DE FORMACIÓN Y CHARLAS:

Nos suponen un coste de 150 euros por curso (personal y equipos)



PLUG-IN

PLUG-IN S.L.

¿Impuesto sobre beneficios?

15,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

CUENTA DE RESULTADOS

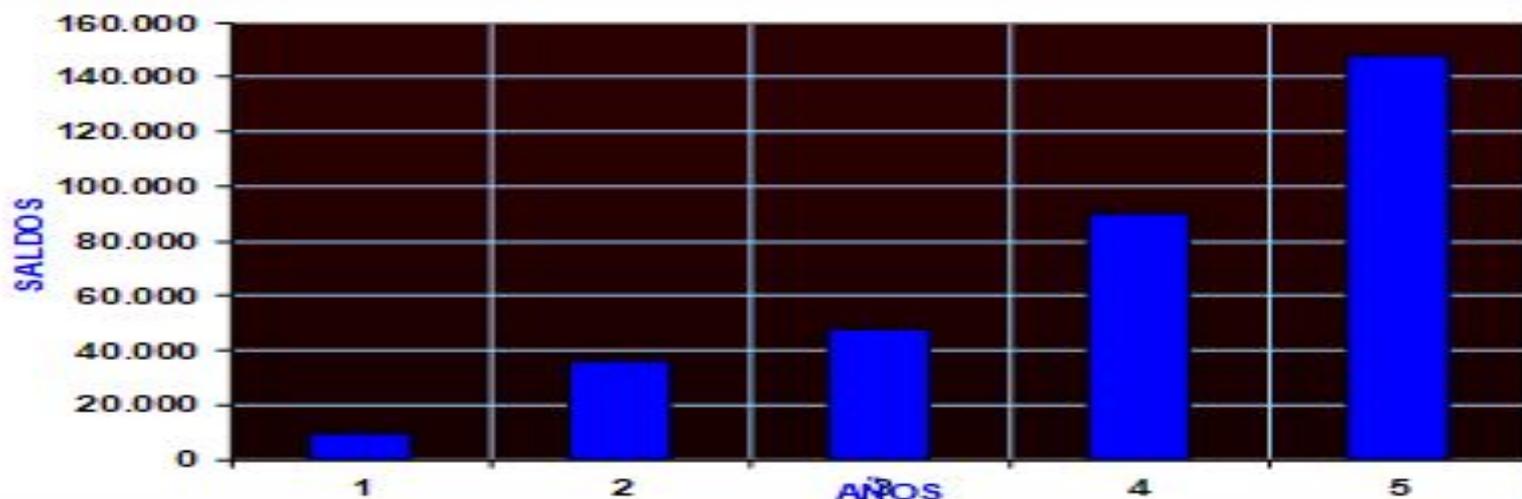
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	245.000,00	276.000,00	292.500,00	305.000,00	317.500,00
Aprovisionamiento					
Variación de existencias					
Margen	245.000,00	276.000,00	292.500,00	305.000,00	317.500,00
Gastos de personal	177.984,00	148.139,64	151.102,44	154.124,48	157.206,97
Alquileres	60.000,00	61.200,00	62.424,00	63.672,48	64.945,93
Otros gastos	22.800,00	23.142,00	23.489,13	23.841,47	24.199,09
EBITDA	-15.784,00	43.518,36	55.484,43	63.361,57	71.148,01
Amortizaciones	5.785,71	5.785,71	7.671,43	7.671,43	7.671,43
EBIT	-21.569,71	37.732,64	47.813,01	55.690,14	63.476,58
Gastos financieros	3.900,00	3.604,11	3.290,48	2.958,02	2.605,62
BAI	-25.469,71	34.128,53	44.522,53	52.732,12	60.870,96
Impuesto sobre beneficios	-3.820,46	5.119,28	6.678,38	7.909,82	9.130,64
Resultado	-21.649,26	29.009,25	37.844,15	44.822,30	51.740,32

DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO		2.900,92	3.784,41	4.482,23	5.174,03
RESERVAS		26.108,32	34.059,73	40.340,07	46.566,29

TESORERÍA AL FINAL DE
CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	30.000,00	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10
+ Beneficio	-21.649,26	29.009,25	37.844,15	44.822,30	51.740,32
+ Amortizaciones	5.785,71	5.785,71	7.671,43	7.671,43	7.671,43
+ Prestamos obtenidos					10.000,00
+ Ampliaciones de capital					
+ Crédito de proveedores					
- Crédito a clientes					
- Dividendos		2.900,92	3.784,41	4.482,23	5.174,03
- Devoluciones de préstamos	4.931,42	5.227,30	5.540,94	5.873,40	6.225,80
- Inversiones			24.000,00		
- Exis tencias					
Saldo final	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10	148.212,02

SITUACIÓN
DE LA
TESORERÍA
AL FINAL DE
CADA AÑO



BALANCE PREVISIONAL	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
Inmovilizado	85.000,00	85.000,00	85.000,00	109.000,00	109.000,00	109.000,00
Amortizaciones		5.785,71	11.571,43	19.242,86	26.914,29	34.585,71
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	85.000,00	79.214,29	73.428,57	89.757,14	82.085,71	74.414,29
Existencias						
Clientes						
Tesorería	30.000,00	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10	148.212,02
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	30.000,00	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10	148.212,02
TOTAL ACTIVO	115.000,00	88.419,33	109.300,35	137.819,14	172.285,82	222.626,30
PASIVO						
Recursos propios	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Reservas			26.108,32	60.168,06	100.508,13	147.074,42
Resultados negativos		-21.649,26	-21.649,26	-21.649,26	-21.649,26	-21.649,26
Prestamos	65.000,00	60.068,58	54.841,28	49.300,34	43.426,94	47.201,14
TOTAL NO CORRIENTE	115.000,00	88.419,33	109.300,35	137.819,14	172.285,82	222.626,30
Proveedores						
Tesorería negativa						
TOTAL CORRIENTE						
TOTAL PASIVO	115.000,00	88.419,33	109.300,35	137.819,14	172.285,82	222.626,30

PLUG-IN S.L.

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE							
Fondo de maniobra	30.000,00	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10	148.212,02	>0,00
Tesorería	30.000,00	9.205,04	35.871,78	48.062,00	90.200,10	148.212,02	>0,00
Ratio de Tesorería							>0,50
Ratio de Liquidez							>1,50
Ratio de Endeudamiento	0,57	0,68	0,50	0,36	0,25	0,21	<0,60

PUNTO DE EQUILIBRIO

Ventas (V)		245.000,00	276.000,00	292.500,00	305.000,00	317.500,00	
Coste variables (C)							
Margen (M)		245.000,00	276.000,00	292.500,00	305.000,00	317.500,00	>CF
% Margen s/ventas		100%	100%	100%	100%	100%	
Costes fijos (CF)		260.784,00	232.481,64	237.015,57	241.638,43	246.351,99	<M
Umbral Rentabilidad		260.784,00	232.481,64	237.015,57	241.638,43	246.351,99	<V

RENTABILIDAD

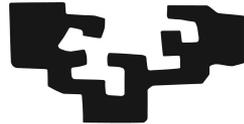
Económica							
Rotación		2,77	2,53	2,12	1,77	1,43	>0
Margen		-0,09	0,14	0,16	0,18	0,20	>0
Financiera							
Apalancamiento		3,68	1,82	1,45	1,27	1,22	>= 1
Efecto fiscal		0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	
ROE		-0,76	0,53	0,43	0,35	0,29	>0
ROE en %		-76,36%	53,27%	42,75%	34,78%	29,49%	>0

AGRADECIMIENTOS

EL CORREO



eman ta zabal zazu



UPV EHU



Tknika



BRIDGESTONE

