

# ESTRUCTURA DE COSTES

# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES FIJOS:

- **Alquiler de instalaciones:** El alquiler de nuestra oficina será de aproximadamente 2000€ al mes.
- **Suministro de agua y luz:** El gasto será de 300€ al mes.
- **Limpieza:** Tenemos contratado el servicio de limpieza con una empresa que nos cobrará 180€ mensuales.



A photograph of several call center employees wearing headsets, smiling and working at their desks. The image is partially obscured by a semi-transparent grey overlay on the right side.

# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES FIJOS:

- **Salarios:** Habrá 5 personas en las oficinas, 2 de las cuales estarán en atención al cliente que cobrarán 1.400€ al mes. Por otro lado, las otras 3 personas se dedicarán a la administración y cobrarán 1.500€.

# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES FIJOS:

- **Seguros:** Los seguros estarán a cargo de Mapfre, que nos cobrará 300€ al mes.
- **Material de oficina y mobiliario:** Esto supondrá una inversión inicial de 50.000 € en mobiliario para los despachos.



# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES VARIABLES:

- **Creación y mantenimiento de la aplicación:** Vanadis será la empresa encargada de esta labor y recibirá el 10% de nuestros ingresos obtenidos por las cuotas de los socios.
- **Gastos financieros:** El banco Kutxabank nos ha ofrecido un préstamo de 6.000€ al 5% que será amortizado en 6 años.



# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES VARIABLES:

- **Sueldos de los trabajadores eventuales:** Estos trabajadores serán contratados puntualmente para entregar los pedidos a los clientes, cobrarán 10€ la hora.
- **Impuestos:** El 15% de nuestros beneficios será para abonar el Impuesto de Sociedades.





# RESULTADOS

Hurbiltasuna S.L

¿Impuesto sobre beneficios?

¿% distribución de beneficios?

## CUENTA DE RESULTADOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	330.000,00	501.000,00	665.000,00	595.000,00	412.500,00
Aprovisionamiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Variación de existencias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Margen</b>	<b>330.000,00</b>	<b>501.000,00</b>	<b>665.000,00</b>	<b>595.000,00</b>	<b>412.500,00</b>
Gastos de personal	100.800,00	106.938,72	154.205,63	136.141,55	163.596,76
Alquileres	54.000,00	55.080,00	56.181,60	57.305,23	58.451,34
Otros gastos	24.000,00	24.360,00	24.725,40	25.096,28	25.472,73
<b>EBITDA</b>	<b>151.200,00</b>	<b>314.621,28</b>	<b>429.887,37</b>	<b>376.456,94</b>	<b>164.979,18</b>
Amortizaciones	6.785,71	6.854,29	6.975,71	7.175,71	7.247,14
<b>EBIT</b>	<b>144.414,29</b>	<b>307.766,99</b>	<b>422.911,65</b>	<b>369.281,23</b>	<b>157.732,04</b>
Gastos financieros	6.750,00	6.520,10	6.269,51	5.996,37	5.698,65
<b>BAI</b>	<b>137.664,29</b>	<b>301.246,89</b>	<b>416.642,14</b>	<b>363.284,85</b>	<b>152.033,39</b>
Impuesto sobre beneficios	20.649,64	45.187,03	62.496,32	54.492,73	22.805,01
<b>Resultado</b>	<b>117.014,64</b>	<b>256.059,86</b>	<b>354.145,82</b>	<b>308.792,13</b>	<b>129.228,38</b>

## DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO	11.701,46	25.605,99	35.414,58	30.879,21	12.922,84
RESERVAS	105.313,18	230.453,87	318.731,23	277.912,91	116.305,54



# TESORERÍA



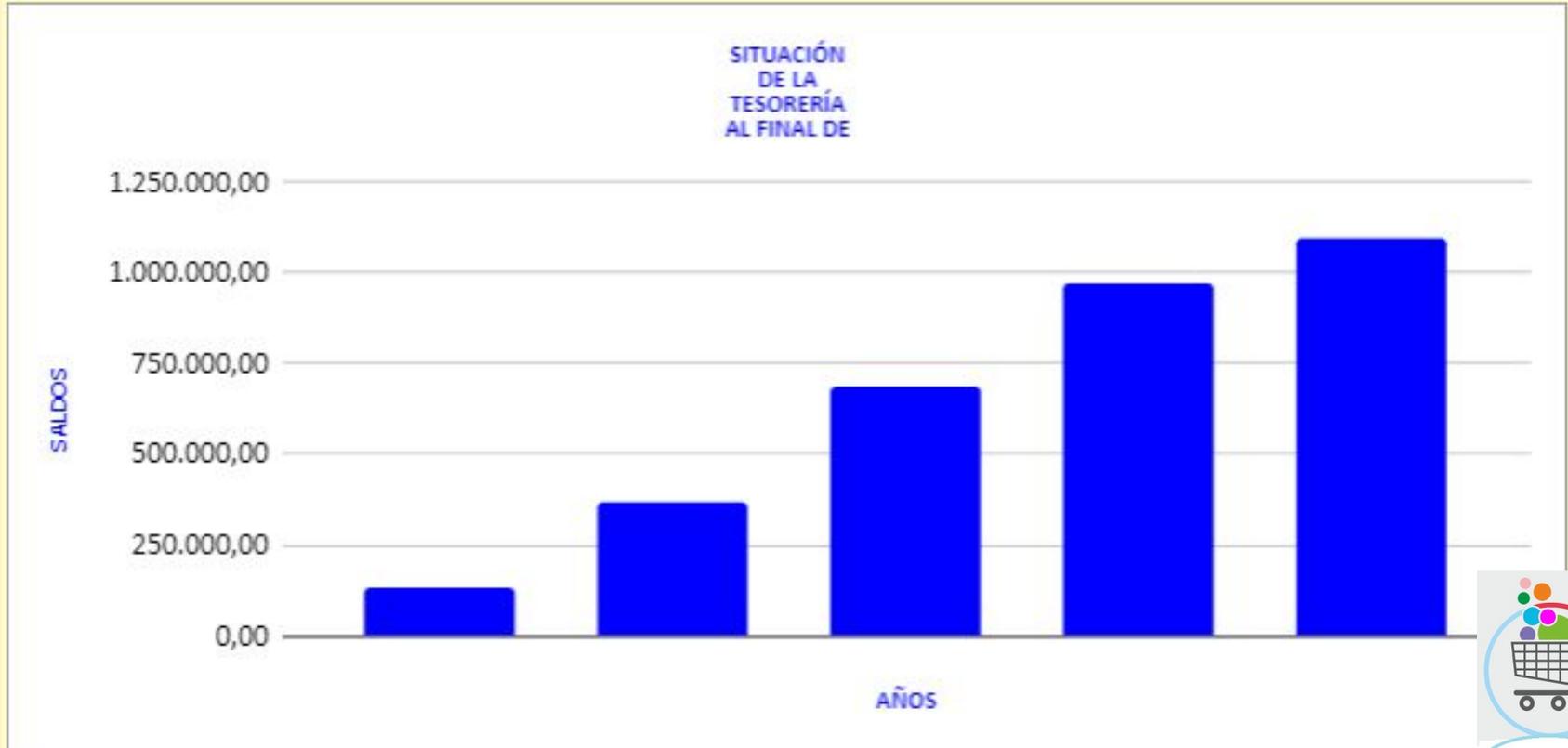
Hurbiltasuna S.L

## TESORERÍA AL FINAL DE CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	20.000,00	133.544,48	367.808,32	688.780,37	971.560,95
+ Beneficio	117.014,64	256.059,86	354.145,82	308.792,13	129.228,38
+ Amortizaciones	6.785,71	6.854,29	6.975,71	7.175,71	7.247,14
+ Prestamos obtenidos	6.000,00	1.000,00			5.000,00
+ Ampliaciones de capital				3.000,00	
+ Crédito de proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Crédito a clientes		0,00	0,00	0,00	0,00
- Dividendos	11.701,46	25.605,99	35.414,58	30.879,21	12.922,84
- Devoluciones de préstamos	2.554,42	2.784,31	3.034,90	3.308,04	3.605,77
- Inversiones	2.000,00	1.260,00	1.700,00	2.000,00	800,00
- Existencias					
<b>Saldo final</b>	<b>133.544,48</b>	<b>367.808,32</b>	<b>688.780,37</b>	<b>971.560,95</b>	<b>1.095.707,87</b>



# TESORERÍA



# BALANCE



Hurbiltasuna S.L

BALANCE PREVISIONAL	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>ACTIVO</b>						
Inmovilizado	105.000,00	107.000,00	108.260,00	109.960,00	111.960,00	112.760,00
Amortizaciones	0,00	6.785,71	13.640,00	20.615,71	27.791,43	35.038,57
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>105.000,00</b>	<b>100.214,29</b>	<b>94.620,00</b>	<b>89.344,29</b>	<b>84.168,57</b>	<b>77.721,43</b>
Existencias						
Clientes	0,00					
Tesorería	20.000,00	133.544,48	367.808,32	688.780,37	971.560,95	1.095.707,87
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>20.000,00</b>	<b>133.544,48</b>	<b>367.808,32</b>	<b>688.780,37</b>	<b>971.560,95</b>	<b>1.095.707,87</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>125.000,00</b>	<b>233.758,76</b>	<b>462.428,32</b>	<b>778.124,65</b>	<b>1.055.729,52</b>	<b>1.173.429,30</b>
<b>PASIVO</b>						
Recursos propios	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	53.000,00	53.000,00
Reservas		105.313,18	335.767,05	654.498,29	932.411,20	1.048.716,74
Resultados negativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestamos	75.000,00	78.445,58	70.661,27	66.626,37	63.318,33	64.712,56
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>125.000,00</b>	<b>233.758,76</b>	<b>456.428,32</b>	<b>771.124,65</b>	<b>1.048.729,52</b>	<b>1.166.429,30</b>
Proveedores		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tesorería negativa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL CORRIENTE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>125.000,00</b>	<b>233.758,76</b>	<b>456.428,32</b>	<b>771.124,65</b>	<b>1.048.729,52</b>	<b>1.166.429,30</b>



HURBILTASUNA

# TABLA DE PRÉSTAMOS

CÁLCULOS INTERMEDIOS						
CAPITAL VIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0	75.000,00	72.445,58	69.661,27	66.626,37	63.318,33	59.712,56
Préstamos año1		6.000,00				
Préstamos año2			1.000,00			
Préstamos año3						
Préstamos año4						
Préstamos año5						5.000,00
<b>TOTAL Préstamos</b>	<b>75.000,00</b>	<b>78.445,58</b>	<b>70.661,27</b>	<b>66.626,37</b>	<b>63.318,33</b>	<b>64.712,56</b>
GASTOS FINANCIEROS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0		6.750,00	6.520,10	6.269,51	5.996,37	5.698,65
Préstamos año1						
Préstamos año2						
Préstamos año3						
Préstamos año4						
<b>TOTAL Préstamos</b>	<b>0,00</b>	<b>6.750,00</b>	<b>6.520,10</b>	<b>6.269,51</b>	<b>5.996,37</b>	<b>5.698,65</b>
DEVOLUCIÓN PRESTAMOS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Préstamos año0		2.554,42	2.784,31	3.034,90	3.308,04	3.605,77
Préstamos año1						
Préstamos año2						
Préstamos año3						
Préstamos año4						
<b>TOTAL Préstamos</b>	<b>0,00</b>	<b>2.554,42</b>	<b>2.784,31</b>	<b>3.034,90</b>	<b>3.308,04</b>	<b>3.605,77</b>



# AGRADECIMIENTOS

**EL CORREO**



**B Sabadell**  
Estar donde estés

**B**  
**Bilbao**  
UDALA  
AYUNTAMIENTO

 **lurpelan**

**Ingeteam**

**M**  
**MUSKIZ**  
UDALA

**BRIDGESTONE**

  
**Barakaldo**  
inguralde

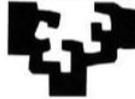
 Ayuntamiento de  
Portugaleteko Udala

  
**MICHELIN**  
*Fundación*

 **Getxo**  
KIROLAK *bizi ezazu*

**S** **Sestao bizi**

**Tknika**

eman ta zabal zazu  
  
Universidad  
del País Vasco Euskal Herriko  
Unibertsitatea