

# ESTRUCTURAS DE COSTES



# ESTRUCTURAS DE COSTES

## COSTES FIJOS

Nuestra empresa solamente tienen dos alojamientos, ya que otras empresas con las que colaboramos nos lo prestan.

-El alojamiento de la web.

-El alojamiento en el que trabajamos es decir nuestra oficina.



# ESTRUCTURAS DE COSTES

## COSTES FIJOS

-Limpieza de la oficina  
Tenemos contratada una empresa de limpieza con un coste aproximado de 1000€ mensuales.

-Salarios fijos  
En este concepto tenemos al personal de la oficina, atención de la página de web y la app. Disponemos de 8 personas que cobran 1300€/ mensuales.



# ESTRUCTURAS DE COSTES

## COSTES FIJOS

### Servicio

- En gastos corrientes (agua,luz, móvil...) pagamos 300€/mes.
- En el mantenimiento de los vehículos pagamos 50€/mes.
- En el material de la oficina pagamos 100€/mes.
- En el mantenimiento de nuestra web pagamos 150€/mes.

### Alquiler de nuestras instalaciones

- Aproximadamente pagamos 1500€/mes por el local alquilado.

# ESTRUCTURAS DE COSTES

## COSTES VARIABLES

### Publicidad

La publicidad, será nuestro punto fuerte, ya que nos ayuda en mostrar nuestra app y todas sus ventajas. Con la ayuda de las redes sociales y El correo.



# ESTRUCTURAS DE COSTES

## **COSTES VARIABLES**

### **Gastos financieros**

Para poner en marcha nuestro proyecto hemos solicitado una financiación por medio de un préstamo con el Kutxabank.

### **Seguros sociales**

El 23,6% correspondientes a las cuotas a la seguridad.

# GASTOS



## T-TRAVEL

### PERSONAL

Salario medio mensual	1.300,00
Incremento salarial anual	2,00%
Nº de empleados año 1	6
Nº de empleados año 2	8
Nº de empleados año 3	8
Nº de empleados año 4	8
Nº de empleados año 5	8
% coste Seguridad Social	23,60%
Total gastos de personal	

### DATOS

Salario medio mensual	1.300,00
Incremento salarial anual	2,00%
Nº de empleados año 1	6
Nº de empleados año 2	8
Nº de empleados año 3	8
Nº de empleados año 4	8
Nº de empleados año 5	8
% coste Seguridad Social	23,60%

### ALQUILER

Alquiler mensual	1.500,00
Subida anual prevista en %	2,00%

### CÁLCULOS INTERMEDIOS

AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
93.600,00	129.841,92	132.438,76	135.087,53	137.789,28
22.089,60	30.642,69	31.255,55	31.880,66	32.518,27
<b>115.689,60</b>	<b>160.484,61</b>	<b>163.694,31</b>	<b>166.968,19</b>	<b>170.307,56</b>

18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

# GASTOS

## OTROS GASTOS

Gastos corrientes (agua, luz, móvil)	300,00
Mantenimiento vehículos	50,00
Material de Oficina	100,00
Limpieza	1.000,00
Seguros	300,00
Mantenimiento web	150,00
Subida media anual en %	1,50%

TOTAL OTROS GASTOS

TOTAL GASTOS

3.600,00	3.654,00	3.708,81	3.764,44	3.820,91
600,00	609,00	618,14	627,41	636,82
1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
12.000,00	12.180,00	12.362,70	12.548,14	12.736,36
3.600,00	3.654,00	3.708,81	3.764,44	3.820,91
1.800,00	1.827,00	1.854,41	1.882,22	1.910,45
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22.800,00	23.142,00	23.489,13	23.841,47	24.199,09
156.489,60	201.986,61	205.910,64	209.911,40	213.990,42

¿Impuesto sobre beneficios? 15,00%

¿% distribución de beneficios? 10,00%

Resulta rectangular

## 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	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>245.000,00</b>	<b>276.000,00</b>	<b>292.500,00</b>	<b>305.000,00</b>	<b>317.500,00</b>
Gastos de personal	115.689,60	160.484,61	163.694,31	166.968,19	170.307,56
Alquileres	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
Otros gastos	22.800,00	23.142,00	23.489,13	23.841,47	24.199,09
<b>EBITDA</b>	<b>88.510,40</b>	<b>74.013,39</b>	<b>86.589,36</b>	<b>95.088,60</b>	<b>103.509,58</b>
Amortizaciones	5.785,71	5.785,71	7.671,43	7.671,43	7.671,43
<b>EBIT</b>	<b>82.724,69</b>	<b>68.227,67</b>	<b>78.917,94</b>	<b>87.417,17</b>	<b>95.838,15</b>
Gastos financieros	3.900,00	3.604,11	3.290,48	2.958,02	2.605,62
<b>BAI</b>	<b>78.824,69</b>	<b>64.623,56</b>	<b>75.627,46</b>	<b>84.459,15</b>	<b>93.232,53</b>
Impuesto sobre beneficios	11.823,70	9.693,53	11.344,12	12.668,87	13.984,88
<b>Resultado</b>	<b>67.000,98</b>	<b>54.930,02</b>	<b>64.283,34</b>	<b>71.790,28</b>	<b>79.247,65</b>

## DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO	6.700,10	5.493,00	6.428,33	7.179,03	7.924,77
RESERVAS	60.300,88	49.437,02	57.855,01	64.611,25	71.322,89

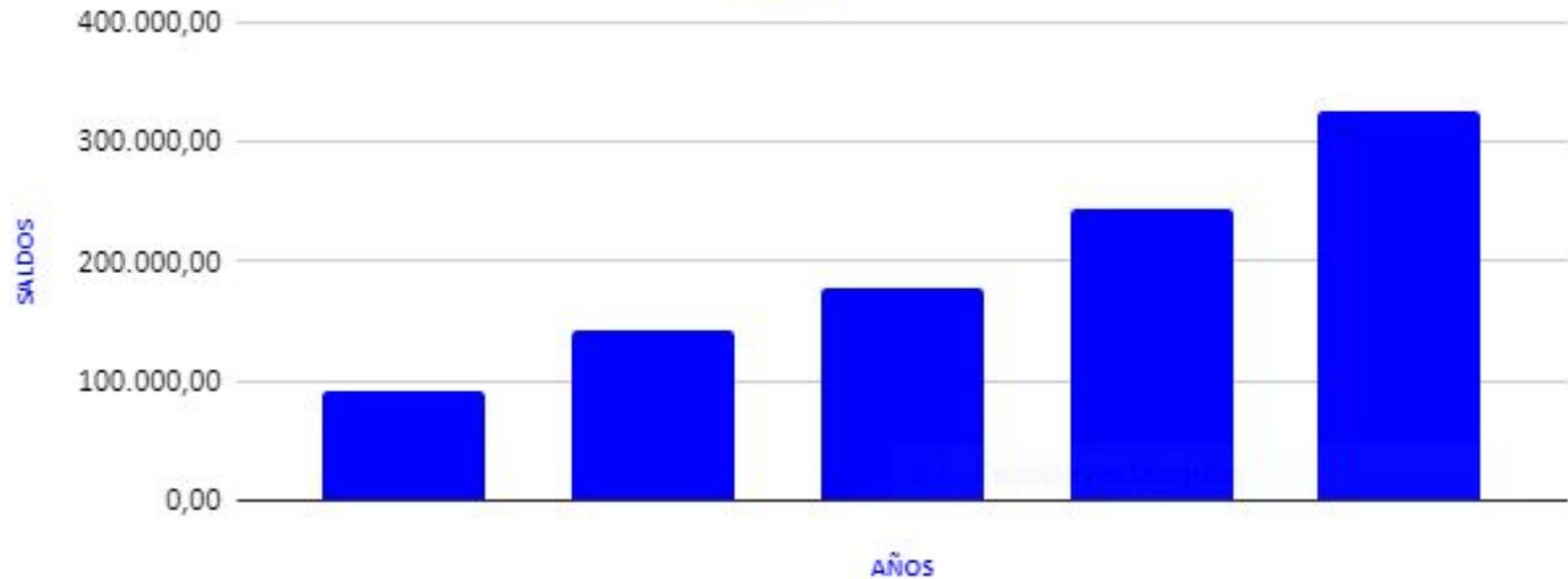
# TESORERÍA

## TESORERÍA AL FINAL DE CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	30.000,00	91.155,18	141.150,62	177.136,11	243.545,39
+ Beneficio	67.000,98	54.930,02	64.283,34	71.790,28	79.247,65
+ 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Crédito a clientes		0,00	0,00	0,00	0,00
- Dividendos	6.700,10	5.493,00	6.428,33	7.179,03	7.924,77
- Devoluciones de préstamos	4.931,42	5.227,30	5.540,94	5.873,40	6.225,80
- Inversiones	0,00	0,00	24.000,00	0,00	0,00
- Existencias					
<b>Saldo final</b>	<b>91.155,18</b>	<b>141.150,62</b>	<b>177.136,11</b>	<b>243.545,39</b>	<b>326.313,90</b>

# TESORERÍA

SITUACIÓN  
DE LA  
TESORERÍA  
AL FINAL DE



# BALANCE



T-TRAVEL

BALANCE PREVISIONAL	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>ACTIVO</b>						
Inmovilizado	85.000,00	85.000,00	85.000,00	109.000,00	109.000,00	109.000,00
Amortizaciones	0,00	5.785,71	11.571,43	19.242,86	26.914,29	34.585,71
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>85.000,00</b>	<b>79.214,29</b>	<b>73.428,57</b>	<b>89.757,14</b>	<b>82.085,71</b>	<b>74.414,29</b>
Existencias						
Clientes	0,00					
Tesorería	30.000,00	91.155,18	141.150,62	177.136,11	243.545,39	326.313,90
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>30.000,00</b>	<b>91.155,18</b>	<b>141.150,62</b>	<b>177.136,11</b>	<b>243.545,39</b>	<b>326.313,90</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>115.000,00</b>	<b>170.369,47</b>	<b>214.579,19</b>	<b>266.893,25</b>	<b>325.631,10</b>	<b>400.728,19</b>

# BALANCE

<b>PASIVO</b>						
Recursos propios	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Reservas		60.300,88	109.737,91	167.592,91	232.204,16	303.527,05
Resultados negativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestamos	65.000,00	60.068,58	54.841,28	49.300,34	43.426,94	47.201,14
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>115.000,00</b>	<b>170.369,47</b>	<b>214.579,19</b>	<b>266.893,25</b>	<b>325.631,10</b>	<b>400.728,19</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>115.000,00</b>	<b>170.369,47</b>	<b>214.579,19</b>	<b>266.893,25</b>	<b>325.631,10</b>	<b>400.728,19</b>

# ANÁLISIS

## T-TRAVEL

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
<b>ANÁLISIS DEL BALANCE</b>							
Fondo de maniobra	30.000,00	91.155,18	141.150,62	177.136,11	243.545,39	326.313,90	>0,00
Tesorería	30.000,00	91.155,18	141.150,62	177.136,11	243.545,39	326.313,90	>0,00
Ratio de Tesorería							>0,50
Ratio de Liquidez							>1,50
Ratio de Endeudamiento	0,57	0,35	0,26	0,18	0,13	0,12	<0,60

<b>PUNTO DE EQUILIBRIO</b>							
Ventas (V)		245.000,00	276.000,00	292.500,00	305.000,00	317.500,00	
Coste variables (C)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
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)		156.489,60	201.986,61	205.910,64	209.911,40	213.990,42	<M
Umbral Rentabilidad		156.489,60	201.986,61	205.910,64	209.911,40	213.990,42	<V

# ANÁLISIS

RENTABILIDAD							
<b>Económica</b>							
Rotación		1,44	1,29	1,10	0,94	0,79	>0
Margen		0,34	0,25	0,27	0,29	0,30	>0
<b>Financiera</b>							
Apalancamiento		1,47	1,27	1,18	1,11	1,10	>=1
Efecto fiscal		0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	
<b>ROE</b>							
ROE		0,61	0,34	0,30	0,25	0,22	>0
ROE en %		60,74%	34,39%	29,54%	25,44%	22,42%	>0