



ESTRUCTURA DE COSTES

bloque 9

ESTRUCTURA

de costes



Costes fijos:

Salarios: Durante los 5 primeros años Simul contará con entre 4 o 6 trabajadores, los iremos aumentando a medida que obtenemos más beneficios. Estos tendrán un salario medio mensual de 1500€.

Coste de seguridad social: el coste será de 23,60%.

Alquiler: Nuestra oficina de 50m² tiene un alquiler mensual de 225€. Con una subida anual prevista en un 2%.

Seguros: Los seguros son esenciales para cubrir cualquier imprevisto en la empresa. Por ello Mapfre nos ofrece una tarifa mensual de 220€.

Gastos corrientes: Simul cuenta con una factura de 100€ en agua, luz, móvil...)



ESTRUCTURA

de costes



Costes variables:

Mantenimiento informático: Al basarse nuestra plataforma en una aplicación, es importante que nuestros equipos informáticos tengan un buen funcionamiento. Por lo que dedicaremos en torno a 1000€ anuales en ello. Aunque esto siempre puede variar en caso de imprevistos.

Material de Oficina: Gastaremos una media de 40 € mensuales en este tipo de material. Al fin y al cabo nosotros lo haremos casi todo digitalmente.

Limpieza: Tan solo gastaremos 20€ mensuales en productos de limpieza, pues la oficina es pequeña y de momento, seremos las propias socias las que nos encargaremos de limpiar.

Mantenimiento de la web y publicidad: En total gastaremos 150€ mensuales en ello, pues es importante no dejar de intentar atraer clientes y que todas las fuentes de información sobre Simul estén en buen funcionamiento.





SIMUL S.L.

PERSONAL

Salario medio mensual	1.500,00
Incremento salarial anual	1%
Nº de empleados año 1	4
Nº de empleados año 2	4
Nº de empleados año 3	5
Nº de empleados año 4	6
Nº de empleados año 5	6
% coste Seguridad Social	23,60%
Total gastos de personal	

DATOS

Salario medio mensual	1.500,00
Incremento salarial anual	1%
Nº de empleados año 1	4
Nº de empleados año 2	4
Nº de empleados año 3	5
Nº de empleados año 4	6
Nº de empleados año 5	6
% coste Seguridad Social	23,60%
Total gastos de personal	

ALQUILER

Alquiler mensual	225,00
Subida anual prevista en %	2,00%

OTROS GASTOS

Gastos corrientes (agua, luz, móvil)	100,00
Mantenimiento informático	80,00
Material de Oficina	40,00
Limpieza	20,00
Seguros	220,00
Mantenimiento web	100,00
Publicidad	50,00
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	73.447,20	92.727,09	112.385,23	113.509,09
	16.992,00	17.333,54	21.883,59	26.522,92	26.788,14
	88.992,00	90.780,74	114.610,68	138.908,15	140.297,23
	2.700,00	2.754,00	2.809,08	2.865,26	2.922,57
	1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
	960,00	974,40	989,02	1.003,85	1.018,91
	480,00	487,20	494,51	501,93	509,45
	240,00	243,60	247,25	250,96	254,73
	2.640,00	2.679,60	2.719,79	2.760,59	2.802,00
	1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
	600,00	609,00	618,14	627,41	636,82
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	7.320,00	7.429,80	7.541,25	7.654,37	7.789,18
	99.012,00	100.964,54	124.961,01	149.427,78	150.988,98



SIMUL 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	72.789,50	189.731,00	280.033,55	372.267,04	405.367,08
Aprovisionamiento	243,00	255,00	374,00	450,50	528,00
Variación de existencias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margen	72.546,50	189.476,00	279.659,55	371.816,54	404.839,08
Gastos de personal	88.992,00	90.780,74	114.610,68	138.908,15	140.297,23
Alquileres	2.700,00	2.754,00	2.809,08	2.865,26	2.922,57
Otros gastos	7.320,00	7.429,80	7.541,25	7.654,37	7.769,18
EBITDA	-26.465,50	88.511,46	154.698,54	222.388,76	253.850,10
Amortizaciones	3.242,86	3.242,86	3.242,86	3.467,14	3.467,14
EBIT	-29.708,36	85.268,60	151.455,68	218.921,62	250.382,96
Gastos financieros	2.050,00	1.955,00	1.855,25	1.900,51	1.768,48
BAI	-31.758,36	83.313,61	149.600,44	217.021,11	248.614,48
Impuesto sobre beneficios	-4.763,75	12.497,04	22.440,07	32.553,17	37.292,17
Resultado	-26.994,60	70.816,56	127.160,37	184.467,95	211.322,31

DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

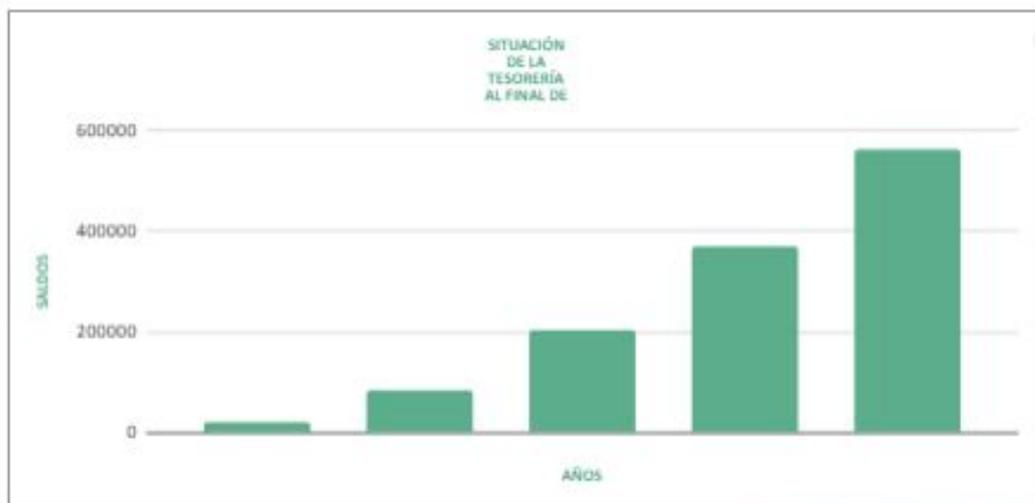
DIVIDENDO	0,00	7.081,66	12.716,04	18.446,79	21.132,23
RESERVAS	0,00	63.734,91	114.444,33	166.021,15	190.190,08



SIMUL S.L.

TESORERÍA AL FINAL DE CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	46.000,00	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07
+ Beneficio	-26.994,60	70.816,56	127.160,37	184.467,95	211.322,31
+ Amortizaciones	3.242,88	3.242,88	3.242,88	3.467,14	3.467,14
+ Prestamos obtenidos			3.000,00		4.000,00
+ 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	0,00	7.081,66	12.716,04	18.446,79	21.132,23
- Devoluciones de préstamos	1.900,03	1.995,04	2.094,79	2.640,58	2.772,61
- Inversiones	200,00	0,00	250,00	1.700,00	100,00
- Existencias					
Saldo final	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07	563.405,68





SIMUL S.L.

BALANCE PREVISIONAL

	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
Inmovilizado	37.000,00	37.200,00	37.200,00	37.450,00	39.150,00	39.250,00
Amortizaciones	0,00	3.242,86	6.485,71	9.728,57	13.195,71	16.662,86
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	37.000,00	33.957,14	30.714,29	27.721,43	25.954,29	22.587,14
Existencias						
Clientes	0,00					
Tesorería	46.000,00	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07	563.405,68
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	46.000,00	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07	563.405,68
TOTAL ACTIVO	83.000,00	54.105,36	115.845,24	231.194,78	394.575,36	585.992,83

PASIVO						
Recursos propios	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
Reservas		0,00	63.734,91	178.179,24	344.200,39	534.390,47
Resultados negativos		-26.994,60	-26.994,60	-26.994,60	-26.994,60	-26.994,60
Prestamos	41.000,00	39.099,97	37.104,93	38.010,14	35.369,56	36.596,96
TOTAL NO CORRIENTE	83.000,00	54.105,36	115.845,24	231.194,78	394.575,36	585.992,83
Proveedores		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tesorería negativa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL CORRIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	83.000,00	54.105,36	115.845,24	231.194,78	394.575,36	585.992,83

SIMUL S.L.

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE							
Fondo de maniobra	46.000,00	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07	563.405,68	>0,00
Tesorería	46.000,00	20.148,22	85.130,95	203.473,35	368.621,07	563.405,68	>0,00
Ratio de Tesorería	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	>0,50
Ratio de Liquidez	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	>1,50
Ratio de Endeudamiento	0,49	0,72	0,32	0,16	0,09	0,06	<0,60

PUNTO DE EQUILIBRIO							
Ventas (V)		72.789,50	189.731,00	280.033,55	372.267,04	405.367,08	
Coste variables (C)		243,00	255,00	374,00	450,50	528,00	
Margen (M)		72.546,50	189.476,00	279.659,55	371.816,54	404.839,08	>CF
% Margen s/ventas		100%	100%	100%	100%	100%	
Costes fijos (CF)		99.012,00	100.964,54	124.961,01	149.427,78	150.988,98	<M
Umbral Rentabilidad		99.343,65	101.100,42	125.128,13	149.608,82	151.185,90	<V

RENTABILIDAD							
Económica							
Rotación		1,35	1,64	1,21	0,94	0,69	>0
Margen		-0,41	0,45	0,54	0,59	0,62	>0
Financiera							
Apalancamiento		3,85	1,44	1,18	1,09	1,06	>= 1
Efecto fiscal		0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	
ROE							
ROE		-1,80	0,90	0,66	0,51	0,38	>0
ROE en %		-179,90%	89,94%	65,82%	51,35%	38,46%	>0