



Estructura de costes



Estructura de costes

Costes fijos:

Alquiler de instalaciones: el alquiler de cada una de nuestras sedes será de, aproximadamente, 1500 € al mes. Por lo tanto, al mes gastaremos 4500 €.

Suministro de agua, luz y telefonía: el gasto será 300 € al mes por cada sede, lo que significa que al mes gastaremos 900 €.



LOFEO

Estructura de costes

Costes fijos:

Limpieza: contrataremos este servicio con la empresa Munoa, que nos cobrará 700 € mensuales por la limpieza de cada una de nuestras sedes. En total, serán 2100 € mensuales por la limpieza.



Estructura de costes

Costes fijos:

Salarios: tendremos tres empleados de atención al cliente por cada sede que cobrarán 1100 €. En total, los salarios nos supondrán un coste de 9900 € mensuales.



LOFEO

Estructura de costes

Costes fijos:

Seguros: nos aseguraremos con Mapfre y nos cobrarán 350 € al mes por cada sede. Entonces, pagaremos 1050 € al mes.

Mobiliario y material de oficina: pagaremos 5500 € por cada sede al mes. Por lo tanto, serán 16500 € mensuales.



Estructura de costes

Costes fijos:

**Creación y
mantenimiento de la app
y de la página web:**

Zeonec será la empresa que se encargará de esta tarea y recibirá por esto el 8% de nuestros ingresos obtenidos por las cuotas mensuales de nuestros socios.



LOFEO



Google Play



Estructura de costes

Costes variables:

Gastos financieros: el banco Kutxabank nos ha concedido un préstamo de 42.500 a 5% que será amortizado en 10 años.

Impuestos: el 10% de nuestros beneficios será para abonar el Impuesto de Sociedades.



**PERSONAL**

	DATOS
Salario medio mensual	1.100,00
Incremento salarial anual	2,00%
Nº de empleados año 1	5
Nº de empleados año 2	7
Nº de empleados año 3	7
Nº de empleados año 4	8
Nº de empleados año 5	8
% coste Seguridad Social	25,00%
Total gastos de personal	

ALQUILER

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

OTROS GASTOS

Gastos corrientes(agua, luz y telefonía)	900,00
Limpieza de nuestras sedes	2.100,00
Material de Oficina	100,00
Mantenimiento vehiculos	150,00
Seguros	350,00
Mantenimiento app y web	100,00
Subida media anual en %	1,50%
TOTAL OTROS GASTOS	

TOTAL GASTOS

LOFE0

CÁLCULOS INTERMEDIOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	66.000,00	96.132,96	98.055,62	114.304,84	116.590,93
	16.500,00	24.033,24	24.513,90	28.576,21	29.147,73
	82.500,00	120.166,20	122.569,52	142.881,05	145.738,67
	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
	10.800,00	10.962,00	11.126,43	11.293,33	11.462,73
	25.200,00	25.578,00	25.961,67	26.351,10	26.746,36
	1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
	1.800,00	1.827,00	1.854,41	1.882,22	1.910,45
	4.200,00	4.263,00	4.326,95	4.391,85	4.457,73
	1.200,00	1.218,00	1.236,27	1.254,81	1.273,64
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	44.400,00	45.066,00	45.741,99	46.428,12	47.124,54
	144.900,00	183.592,20	187.038,71	208.410,91	212.346,99



LOFEO S.L.

¿Impuesto sobre beneficios?

10,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

CUENTA DE RESULTADOS

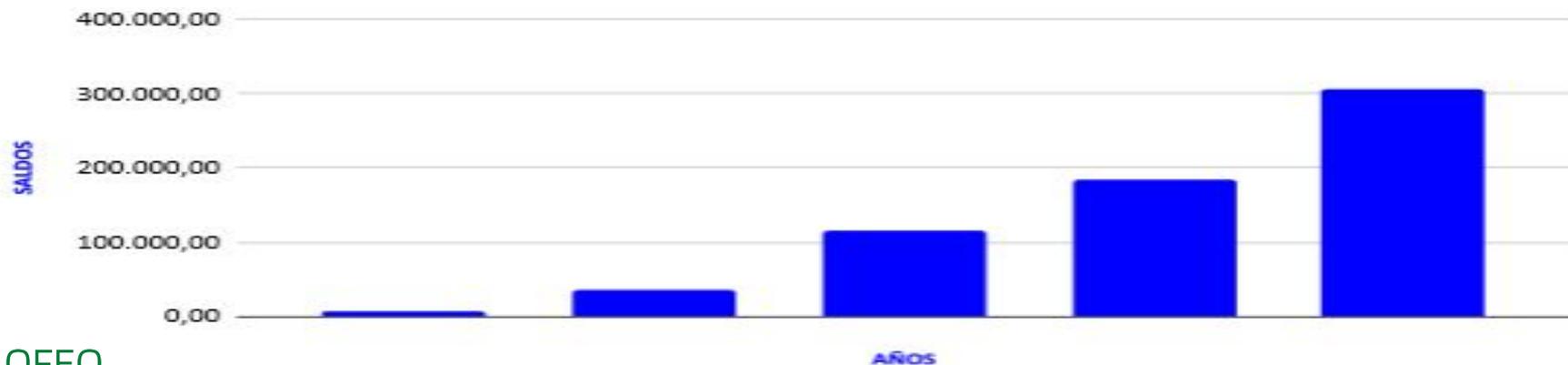
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	175.500,00	260.000,00	292.500,00	313.000,00	385.500,00
Aprovisionamiento	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Variación de existencias	2.000,00	-2.000,00	3.600,00	-4.800,00	-600,00
Margen	169.500,00	250.000,00	288.100,00	300.200,00	376.900,00
Gastos de personal	82.500,00	120.166,20	122.569,52	142.881,05	145.738,67
Alquileres	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
Otros gastos	44.400,00	45.066,00	45.741,99	46.428,12	47.124,54
EBITDA ?	24.600,00	66.407,80	101.061,29	91.789,09	164.553,01
Amortizaciones	10.791,67	13.333,33	13.333,33	13.333,33	13.333,33
EBIT ?	13.808,33	53.074,47	87.727,95	78.455,76	151.219,68
Gastos financieros	2.125,00	1.956,05	1.853,66	1.653,82	1.623,99
BAI ?	11.683,33	51.118,41	85.874,29	76.801,94	149.595,69
Impuesto sobre beneficios	1.168,33	5.111,84	8.587,43	7.680,19	14.959,57
Resultado	10.515,00	46.006,57	77.286,87	69.121,74	134.636,12

DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO	1.051,50	4.600,66	7.728,69	6.912,17	13.463,61
RESERVAS	9.463,50	41.405,92	69.558,18	62.209,57	121.172,51

TESORERÍA AL FINAL DE
CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	1.500,00	6.718,69	35.964,84	115.788,37	183.649,75
+ Beneficio	10.515,00	46.006,57	77.286,87	69.121,74	134.636,12
+ Amortizaciones	10.791,67	13.333,33	13.333,33	13.333,33	13.333,33
+ Prestamos obtenidos		1.500,00		3.000,00	
+ Ampliaciones de capital					
+ Crédito de proveedores	767,12	0,00	0,00	0,00	0,00
- Crédito a clientes	14.424,66	6.945,21	2.671,23	1.684,93	5.958,90
- Dividendos	1.051,50	4.600,66	7.728,69	6.912,17	13.463,61
- Devoluciones de préstamos	3.378,94	3.547,89	3.996,75	4.196,59	4.938,60
- Inversiones	0,00	14.500,00	0,00	0,00	0,00
- Existencias	-2.000,00	2.000,00	-3.600,00	4.800,00	600,00
Saldo final	6.718,69	35.964,84	115.788,37	183.649,75	306.658,09

SITUACIÓN
DE LA
TESORERÍA
AL FINAL DE



BALANCE PREVISIONAL

	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
Inmovilizado	135.000,00	135.000,00	149.500,00	149.500,00	149.500,00	149.500,00
Amortizaciones	0,00	10.791,67	24.125,00	37.458,33	50.791,67	64.125,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	135.000,00	124.208,33	125.375,00	112.041,67	98.708,33	85.375,00
Existencias	6.000,00	4.000,00	6.000,00	2.400,00	7.200,00	7.800,00
Clientes	0,00	14.424,66	21.369,86	24.041,10	25.726,03	31.684,93
Tesorería	1.500,00	6.718,69	35.964,84	115.788,37	183.649,75	306.658,09
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7.500,00	25.143,35	63.334,70	142.229,47	216.575,78	346.143,02
TOTAL ACTIVO	142.500,00	149.351,68	188.709,70	254.271,13	315.284,12	431.518,02

PASIVO						
Recursos propios	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Reservas		9.463,50	50.869,42	120.427,59	182.637,16	303.809,67
Resultados negativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestamos	42.500,00	39.121,06	37.073,16	33.076,42	31.879,83	26.941,23
TOTAL NO CORRIENTE	142.500,00	148.584,56	187.942,58	253.504,01	314.516,99	430.750,90
Proveedores		767,12	767,12	767,12	767,12	767,12
Tesorería negativa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL CORRIENTE	0,00	767,12	767,12	767,12	767,12	767,12
TOTAL PASIVO	142.500,00	149.351,68	188.709,70	254.271,13	315.284,12	431.518,02



**LOFEO S.L.**

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE							
Fondo de maniobra ?	7.500,00	24.376,22	62.567,58	141.462,34	215.808,66	345.375,90	>0,00
Tesorería ?	1.500,00	6.718,69	35.964,84	115.788,37	183.649,75	306.658,09	>0,00
Ratio de Tesorería ?		27,56	74,74	182,28	272,94	441,05	>0,50
Ratio de Liquidez ?		32,78	82,56	185,41	282,32	451,22	>1,50
Ratio de Endeudamiento ?	0,30	0,27	0,20	0,13	0,10	0,06	<0,60

PUNTO DE EQUILIBRIO							
Ventas (V) ?		175.500,00	260.000,00	292.500,00	313.000,00	385.500,00	
Coste variables (C) ?		6.000,00	10.000,00	4.400,00	12.800,00	8.600,00	
Margen (M) ?		169.500,00	250.000,00	288.100,00	300.200,00	376.900,00	>CF
% Margen s/ventas ?		97%	96%	98%	96%	98%	
Costes fijos (CF) ?		144.900,00	183.592,20	187.038,71	208.410,91	212.346,99	<M
Umbral Rentabilidad ?		150.029,20	190.935,89	189.895,26	217.297,18	217.192,26	<V

RENTABILIDAD							
Económica							
Rotación ?		1,18	1,38	1,15	0,99	0,89	>0
Margen ?		0,08	0,20	0,30	0,25	0,39	>0
Financiera							
Apalancamiento ?		1,15	1,20	1,13	1,09	1,06	>=1
Efecto fiscal ?		0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	
ROE							
ROE ?		0,10	0,30	0,35	0,24	0,33	>0
ROE en %		9,61%	30,49%	35,06%	24,46%	33,34%	>0



AGRADECIMIENTOS

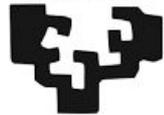
EL CORREO



BBVA
Creando Oportunidades

B
Bilbao
UDALA
AYUNTAMIENTO

 **Getxo**
bizi ezazu

eman ta zabal zazu

Universidad del País Vasco Euskal Herriko Unibertsitatea

Tknika
LANBIDE HEZKUNTZARABO BERRIKUNTZA ZENTROA
CENTRO DE INNOVACIÓN PARA LA FORMACIÓN PROFESIONAL


MICHELIN
Fundación

 **lurpelan**

 **LOFEO**