



# ESTRUCTURA DE COSTES



# ESTRUCTURA DE COSTES

Existen dos tipos de costes en toda empresa: fijos y variables.

## COSTES FIJOS

Aquellos que no dependen del volumen de producción de la empresa ni cambian en función a este. Estos costes se mantienen constantes.

## COSTES VARIABLES

Estos costes si cambian según el nivel de producción de la empresa.



# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES FIJOS - SALARIOS

- En principio, el salario mínimo sería de 1300€ al mes por trabajador.

MINIMUM WAGE



# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES FIJOS - LIMPIEZA

- Uno de los varios servicios que ofrecemos es la limpieza.

Los trabajadores de esta sección realizarán una limpieza por semana como mínimo, sin incluir cualquier imprevisto que pueda suceder.

# ESTRUCTURA DE COSTES

## COSTES VARIABLES

- Nuestra empresa realmente no cuenta con ningún coste variable, ya que ni siquiera el pago de la electricidad es proporcional a nuestra producción



EMPRESA: **MENSANA S.L.**

INICIO ACTIVIDAD **julio-22**

**El objetivo de la aplicación es realizar un simulación rápida de la viabilidad de un negocio con un n.º reducido de datos**

<b>HOJAS DE DATOS</b> (completar todos los datos antes de ver resultados)	<b>INVERSIONES</b>	Introducir el importe de las inversiones iniciales y las necesarias durante cada año para el funcionamiento adecuado de la empresa.
	<b>FINANCIACIÓN</b>	Introducir la financiación inicial (que ha de ser igual a las inversiones iniciales) y la necesarias para los ejercicios siguientes
	<b>PRODUCTOS</b>	Previsiones de número del unidades de productos o servicios a vender y a comprar, con sus precios medios, para calcular las cifras de ventas y aprovisionamiento.
	<b>GASTOS</b>	Gastos de personal, alquileres y servicios previstos
<b>HOJAS DE RESULTADOS</b>	<b>RESULTADOS</b>	Genera la cuenta de resultados previsional. En esta hoja también se introducen los porcentajes de impuestos y beneficios a distribuir.
	<b>TESORERÍA</b>	Calcula la situación de la tesorería a final de cada ejercicio. A partir del resultado, sumando y restando los cobros y pagos por operaciones de inversión y financiación.
	<b>BALANCE</b>	Balance inicial y al final de cada año completo de actividad
	<b>ANÁLISIS</b>	Estudio de la viabilidad a través del análisis de los ratios del balance, el punto de equilibrio y la rentabilidad

**MENSANA S.L.****PERSONAL**

Salario medio mensual  
Incremento salarial anual  
Nº de empleados año 1  
Nº de empleados año 2  
Nº de empleados año 3  
Nº de empleados año 4  
Nº de empleados año 5  
% coste Seguridad Social  
Total gastos de personal

**DATOS**

1.400,00
2,00%
6
6
8
9
10
4,70%

**ALQUILER**

Alquiler mensual  
Subida anual prevista en %

1.500,00
3,00%

**OTROS GASTOS**

Electricidad	200,00
Teléfono	100,00
Material de Oficina	50,00
Seguros	200,00
Otros	100,00
Subida media anual en %	1,50%

**TOTAL OTROS GASTOS****TOTAL GASTOS****CÁLCULOS INTERMEDIOS**

AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
100.800,00	104.872,32	142.626,36	163.663,74	185.485,57
4.737,60	4.929,00	6.703,44	7.692,20	8.717,82
<b>105.537,60</b>	<b>109.801,32</b>	<b>149.329,79</b>	<b>171.355,94</b>	<b>194.203,40</b>
<b>18.000,00</b>	<b>18.540,00</b>	<b>19.096,20</b>	<b>19.669,09</b>	<b>20.259,16</b>
2.400,00	2.436,00	2.472,54	2.509,63	2.547,27
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
2.400,00	2.436,00	2.472,54	2.509,63	2.547,27
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
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7.800,00</b>	<b>7.917,00</b>	<b>8.035,76</b>	<b>8.156,29</b>	<b>8.278,64</b>
<b>131.337,60</b>	<b>136.258,32</b>	<b>176.461,75</b>	<b>199.181,32</b>	<b>222.741,19</b>





## MENSANA S.L.

¿Impuesto sobre beneficios?

25,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

### CUENTA DE RESULTADOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	154.750,00	271.050,00	382.250,00	462.300,00	705.000,00
Aprovisionamiento	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Variación de existencias	3.000,00	-2.000,00	3.600,00	-4.800,00	-600,00
<b>Margen</b>	<b>149.750,00</b>	<b>261.050,00</b>	<b>377.850,00</b>	<b>449.500,00</b>	<b>696.400,00</b>
Gastos de personal	105.537,60	109.801,32	149.329,79	171.355,94	194.203,40
Alquileres	18.000,00	18.540,00	19.096,20	19.669,09	20.259,16
Otros gastos	7.800,00	7.917,00	8.035,76	8.156,29	8.278,64
<b>EBITDA</b> ?	<b>18.412,40</b>	<b>124.791,68</b>	<b>201.388,25</b>	<b>250.318,68</b>	<b>473.658,81</b>
Amortizaciones	9.658,33	9.658,33	10.658,33	10.658,33	10.658,33
<b>EBIT</b> ?	<b>8.754,07</b>	<b>115.133,35</b>	<b>190.729,92</b>	<b>239.660,35</b>	<b>463.000,48</b>
Gastos financieros	1.550,00	1.426,77	1.347,37	1.202,46	1.230,30
<b>BAI</b> ?	<b>7.204,07</b>	<b>113.706,58</b>	<b>189.382,54</b>	<b>238.457,89</b>	<b>461.770,17</b>
Impuesto sobre beneficios	1.801,02	28.426,64	47.345,64	59.614,47	115.442,54
<b>Resultado</b>	<b>5.403,05</b>	<b>85.279,93</b>	<b>142.036,91</b>	<b>178.843,42</b>	<b>346.327,63</b>

### DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

DIVIDENDO	540,31	8.527,99	14.203,69	17.884,34	34.632,76
RESERVAS	4.862,75	76.751,94	127.833,22	160.959,07	311.694,87



## MENSANA S.L.

### TESORERÍA AL FINAL DE CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	2.500,00	17.051,64	98.918,15	234.197,49	400.313,80
+ Beneficio	5.403,05	85.279,93	142.036,91	178.843,42	346.327,63
+ Amortizaciones	9.658,33	9.658,33	10.658,33	10.658,33	10.658,33
+ Prestamos obtenidos		1.000,00		3.000,00	
+ Ampliaciones de capital					
+ Crédito de proveedores	767,12	0,00	0,00	0,00	0,00
- Crédito a clientes	1.271,92	955,89	913,97	657,95	1.994,79
- Dividendos	540,31	8.527,99	14.203,69	17.884,34	34.632,76
- Devoluciones de préstamos	2.464,64	2.587,87	2.898,24	3.043,15	3.727,50
- Inversiones	0,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00
- Existencias	-3.000,00	2.000,00	-3.600,00	4.800,00	600,00
<b>Saldo final</b>	<b>17.051,64</b>	<b>98.918,15</b>	<b>234.197,49</b>	<b>400.313,80</b>	<b>716.344,70</b>

**BALANCE PREVISIONAL**

	<b>INICIO</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>ACTIVO</b>						
Inmovilizado	55.000,00	55.000,00	55.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00
Amortizaciones	0,00	9.658,33	19.316,67	29.975,00	40.633,33	51.291,67
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>55.000,00</b>	<b>45.341,67</b>	<b>35.683,33</b>	<b>28.025,00</b>	<b>17.366,67</b>	<b>6.708,33</b>
Existencias	7.000,00	4.000,00	6.000,00	2.400,00	7.200,00	7.800,00
Clientes	0,00	1.271,92	2.227,81	3.141,78	3.799,73	5.794,52
Tesorería	2.500,00	17.051,64	98.918,15	234.197,49	400.313,80	716.344,70
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>9.500,00</b>	<b>22.323,56</b>	<b>107.145,96</b>	<b>239.739,27</b>	<b>411.313,52</b>	<b>729.939,22</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>64.500,00</b>	<b>67.665,23</b>	<b>142.829,29</b>	<b>267.764,27</b>	<b>428.680,19</b>	<b>736.647,55</b>

<b>PASIVO</b>						
Recursos propios	33.500,00	33.500,00	33.500,00	33.500,00	33.500,00	33.500,00
Reservas		4.862,75	81.614,69	209.447,90	370.406,98	682.101,84
Resultados negativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestamos	31.000,00	28.535,36	26.947,48	24.049,24	24.006,09	20.278,59
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>64.500,00</b>	<b>66.898,10</b>	<b>142.062,17</b>	<b>266.997,15</b>	<b>427.913,07</b>	<b>735.880,43</b>
Proveedores		767,12	767,12	767,12	767,12	767,12
Tesorería negativa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL CORRIENTE</b>	<b>0,00</b>	<b>767,12</b>	<b>767,12</b>	<b>767,12</b>	<b>767,12</b>	<b>767,12</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>64.500,00</b>	<b>67.665,23</b>	<b>142.829,29</b>	<b>267.764,27</b>	<b>428.680,19</b>	<b>736.647,55</b>

**MENSANA S.L.**

		INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
<b>ANÁLISIS DEL BALANCE</b>								
Fondo de maniobra	?	9.500,00	21.556,44	106.378,84	238.972,15	410.546,40	729.172,10	>0,00
Tesorería	?	2.500,00	17.051,64	98.918,15	234.197,49	400.313,80	716.344,70	>0,00
Ratio de Tesorería	?		23,89	131,85	309,39	526,79	941,36	>0,50
Ratio de Liquidez	?		29,10	139,67	312,52	536,18	951,53	>1,50
Ratio de Endeudamiento	?	0,48	0,43	0,19	0,09	0,06	0,03	<0,60

<b>PUNTO DE EQUILIBRIO</b>								
Ventas (V)	?		154.750,00	271.050,00	382.250,00	462.300,00	705.000,00	
Coste variables (C)	?		5.000,00	10.000,00	4.400,00	12.800,00	8.600,00	
Margen (M)	?		149.750,00	261.050,00	377.850,00	449.500,00	696.400,00	>CF
% Margen s/ventas	?		97%	96%	99%	97%	99%	
Costes fijos (CF)	?		131.337,60	136.258,32	176.461,75	199.181,32	222.741,19	<M
Umbral Rentabilidad	?		135.722,83	141.477,94	178.516,62	204.853,22	225.491,87	<V

<b>RENTABILIDAD</b>								
<b>Económica</b>								
Rotación	?		2,29	1,90	1,43	1,08	0,96	>0
Margen	?		0,06	0,42	0,50	0,52	0,66	>0
<b>Financiera</b>								
Apalancamiento	?		1,45	1,23	1,09	1,06	1,03	>=1
Efecto fiscal	?		0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
<b>ROE</b>								
ROE	?		0,14	0,74	0,58	0,44	0,48	>0
ROE en %			14,08%	74,08%	58,46%	44,28%	48,40%	>0

# AGRADECIMIENTOS

**EL CORREO**



**BBVA**  
Creando Oportunidades

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

eman ta zabal zazu



Universidad  
del País Vasco

Euskal Herriko  
Unibertsitatea

**Tknika**

LANBIDE HEZIKETARAKO BERRIKUNTZA ZENTROA  
CENTRO DE INNOVACIÓN PARA LA FORMACIÓN PROFESIONAL  
CENTRE FOR INNOVATION IN VOCATIONAL TRAINING