



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.

A wooden gavel with a brass band is positioned on a wooden block. The block has the words "MINIMUM WAGE" engraved on it in a serif font. The background is a wooden surface.



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

HOJAS DE DATOS (completar todos los datos antes de ver resultados)	INVERSIONES	Introducir el importe de las inversiones iniciales y las necesarias durante cada año para el funcionamiento adecuado de la empresa.
	FINANCIACIÓN	Introducir la financiación inicial (que ha de ser igual a las inversiones iniciales) y la necesarias para los ejercicios siguientes
	PRODUCTOS	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.
	GASTOS	Gastos de personal, alquileres y servicios previstos
HOJAS DE RESULTADOS	RESULTADOS	Genera la cuenta de resultados previsional. En esta hoja también se introducen los porcentajes de impuestos y beneficios a distribuir.
	TESORERÍA	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.
	BALANCE	Balance inicial y al final de cada año completo de actividad
	ANÁLISIS	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
105.537,60	109.801,32	149.329,79	171.355,94	194.203,40
18.000,00	18.540,00	19.096,20	19.669,09	20.259,16
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
7.800,00	7.917,00	8.035,76	8.156,29	8.278,64
131.337,60	136.258,32	176.461,75	199.181,32	222.741,19



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
Margen	149.750,00	261.050,00	377.850,00	449.500,00	696.400,00
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
EBITDA ?	18.412,40	124.791,68	201.388,25	250.318,68	473.658,81
Amortizaciones	9.658,33	9.658,33	10.658,33	10.658,33	10.658,33
EBIT ?	8.754,07	115.133,35	190.729,92	239.660,35	463.000,48
Gastos financieros	1.550,00	1.426,77	1.347,37	1.202,46	1.230,30
BAI ?	7.204,07	113.706,58	189.382,54	238.457,89	461.770,17
Impuesto sobre beneficios	1.801,02	28.426,64	47.345,64	59.614,47	115.442,54
Resultado	5.403,05	85.279,93	142.036,91	178.843,42	346.327,63

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
Saldo final	17.051,64	98.918,15	234.197,49	400.313,80	716.344,70

**MENSANA S.L.****BALANCE PREVISIONAL**

	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
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
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	55.000,00	45.341,67	35.683,33	28.025,00	17.366,67	6.708,33
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
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9.500,00	22.323,56	107.145,96	239.739,27	411.313,52	729.939,22
TOTAL ACTIVO	64.500,00	67.665,23	142.829,29	267.764,27	428.680,19	736.647,55

PASIVO

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
TOTAL NO CORRIENTE	64.500,00	66.898,10	142.062,17	266.997,15	427.913,07	735.880,43
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	64.500,00	67.665,23	142.829,29	267.764,27	428.680,19	736.647,55

**MENSANA S.L.**

		INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE								
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

PUNTO DE EQUILIBRIO								
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

RENTABILIDAD								
Económica								
Rotación	?		2,29	1,90	1,43	1,08	0,96	>0
Margen	?		0,06	0,42	0,50	0,52	0,66	>0
Financiera								
Apalancamiento	?		1,45	1,23	1,09	1,06	1,03	>=1
Efecto fiscal	?		0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
ROE								
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