

COSTES



ESTRUCTURA DE COSTES

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

COSTES FIJOS

Son aquellos que no dependen de la cantidad de producción de la empresa.

Estos se mantienen siempre constantes y son necesarios pagar de forma quincenal, mensual o anual (según cada caso)

COSTES VARIABLES

En cambio, estos costes varían según el nivel de producción de la empresa



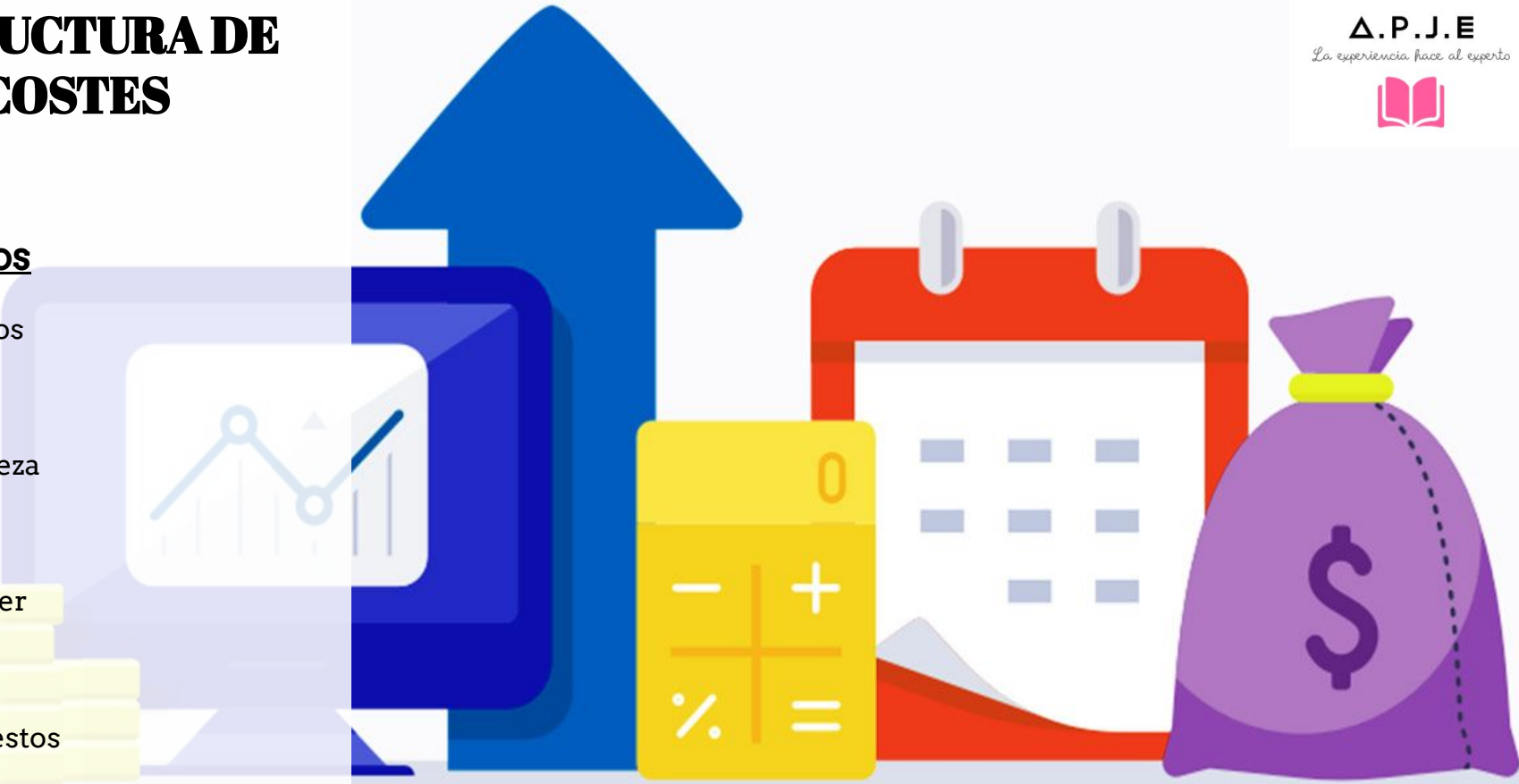
ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- Salarios
- Limpieza
- Alquiler
- Impuestos
- Seguros



ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **SALARIOS:**

En principio, el salario medio de nuestros trabajadores al mes sería de 1500€

Salary



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- **LIMPIEZA :**

Uno de los varios servicios que ofrece nuestra empresa es la limpieza

Los trabajadores de esta sección, realizarán 3 limpiezas a la semana como mínimo, sin incluir cualquier imprevisto que pueda surgir.



ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **ALQUILER:**

El alquiler de los 3 locales que dispone nuestra empresa será de un total de 1250€ al mes.



ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **IMPUESTOS:**

Nuestra empresa tendrá la obligación de pagar 2 tipos de impuestos: El IVA y el Impuesto de Sociedades .

Los Impuestos se pagarán al dal 15%



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- **SEGUROS:**

Nuestra empresa dispone de 3 tipos de seguros diferentes:

- Seguro de accidentes o de convenio
- Seguro de responsabilidad civil profesional
- Seguro multirriesgo o de comercio



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- Material para actividades
- Mantenimiento
- Imprevistos
- Comisiones sobre captación de clientes

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- **MATERIAL PARA ACTIVIDADES**

Disponemos de cualquier tipo de material que puedan llegar a necesitar nuestros clientes, como por ejemplo:
ordenadores, libros, wifi...

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- **MANTENIMIENTO**

El mantenimiento es una base fundamental para lograr una mayor calidad y un mejor ambiente.

Nuestra empresa intenta siempre que todo esté en orden y que todo se mantenga en el mejor estado posible.



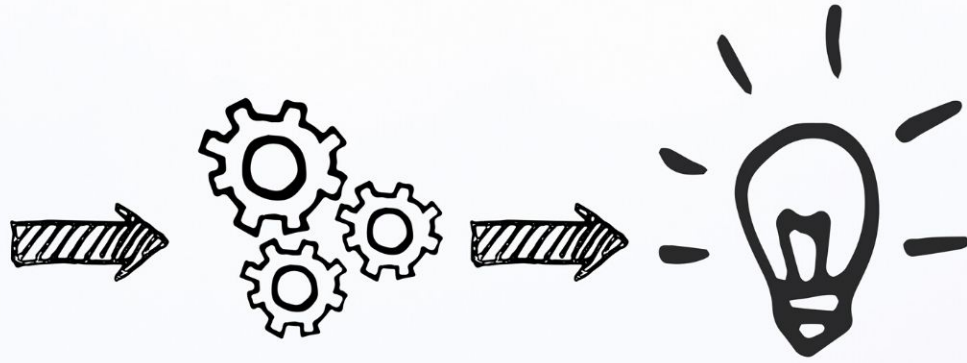
ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES VARIABLES

- IMPREVISTOS

Nuestra empresa ofrece servicios para cualquier tipo de imprevisto que pueda surgir



Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES VARIABLES

- **COMISIONES SOBRE CAPTACION DE CLIENTES**

Nuestra empresa dispone de varios comerciales para poder aumentar la cartera de clientes





APJE

INVERSIONES

	INICIO ACTIVIDAD	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	VIDA ÚTIL
ACTIVO NO CORRIENTE (A)							
Patente	9.000,00						20
Mobiliario	8.000,00						5
Equipos informáticos	9.000,00			3.000,00			3
Vehículos	6.000,00			12.000,00			8
Otros							
TOTAL NO CORRIENTE	32.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	
ACTIVO CORRIENTE (B)							
Existencias iniciales	5.000,00						
Tesorería (Caja Bancos)	1.000,00						
TOTAL CORRIENTE	6.000,00						
TOTAL INVERSIÓN (A + B)	38.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	

(%) Amort
5%
20%
33%
13%
0%
0%



APJE

**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

1.500,00
2,00%
2
2
2
3
3

ALQUILER

Alquiler mensual
Subida anual prevista en %

1.250,00
0,00%

OTROS GASTOS

Electricidad	100,00
Teléfono	40,00
Material de Oficina	50,00
Seguros	100,00
Otros	100,00
Subida media anual en %	1,00%

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

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	480,00	484,80	489,65	494,54	499,49
	600,00	606,00	612,06	618,18	624,36
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	4.680,00	4.726,80	4.774,07	4.821,81	4.870,03
	55.680,00	57.181,20	57.977,56	78.273,15	79.490,39



APJE

¿Impuesto sobre beneficios?

25,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

CUENTA DE RESULTADOS

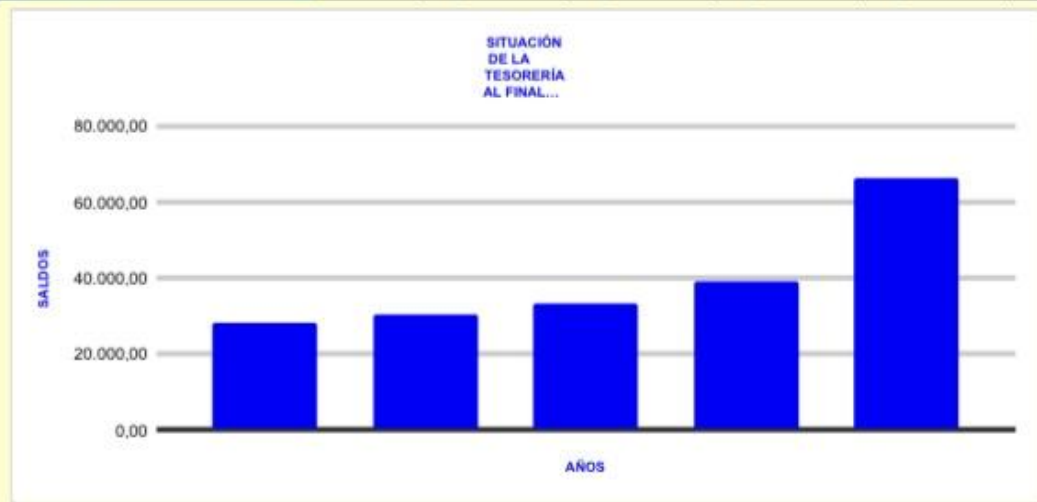
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	102.000,00	72.000,00	83.025,00	101.700,00	130.500,00
Aprovisionamiento	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Variación de existencias	1.000,00	-2.000,00	3.600,00	-4.800,00	-600,00
Margen	95.000,00	62.000,00	78.625,00	88.900,00	121.900,00
Gastos de personal	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
Alquileres	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Otros gastos	4.680,00	4.726,80	4.774,07	4.821,81	4.870,03
EBITDA ?	39.320,00	4.818,80	20.647,44	10.626,85	42.409,61
Amortizaciones	5.800,00	5.800,00	8.300,00	8.300,00	8.300,00
EBIT ?	33.520,00	-981,20	12.347,44	2.326,85	34.109,61
Gastos financieros	900,00	828,45	803,31	715,38	803,04
BAI ?	32.620,00	-1.809,65	11.544,13	1.611,48	33.306,57
Impuesto sobre beneficios	8.155,00	-452,41	2.886,03	402,87	8.326,64
Resultado	24.465,00	-1.357,23	8.658,10	1.208,61	24.979,93



APJE

Δ.P.J.E
La experiencia hace al expertoTESORERÍA AL FINAL DE
CADA AÑO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	1.000,00	28.316,18	30.502,89	33.345,82	38.933,39
+ Beneficio	24.465,00	-1.357,23	8.658,10	1.208,61	24.979,93
+ Amortizaciones	5.800,00	5.800,00	8.300,00	8.300,00	8.300,00
+ 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	838,36	-246,58	90,62	153,49	236,71
- Dividendos	2.446,50	0,00	865,81	120,86	2.497,99
- Devoluciones de préstamos	1.431,08	1.502,64	1.758,74	1.846,68	2.471,20
- Inversiones	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00
- Existencias	-1.000,00	2.000,00	-3.600,00	4.800,00	600,00
Saldo final	28.316,18	30.502,89	33.345,82	38.933,39	66.407,41





APJE

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto

BALANCE PREVISIONAL	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
Inmovilizado	32.000,00	32.000,00	32.000,00	47.000,00	47.000,00	47.000,00
Amortizaciones	0,00	5.800,00	11.600,00	19.900,00	28.200,00	36.500,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	32.000,00	26.200,00	20.400,00	27.100,00	18.800,00	10.500,00
Existencias	5.000,00	4.000,00	6.000,00	2.400,00	7.200,00	7.800,00
Clientes	0,00	838,36	591,78	682,40	835,89	1.072,60
Tesorería	1.000,00	28.316,18	30.502,89	33.345,82	38.933,39	66.407,41
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.000,00	33.154,54	37.094,67	36.428,21	46.969,28	75.280,01
TOTAL ACTIVO	38.000,00	59.354,54	57.494,67	63.528,21	65.769,28	85.780,01
PASIVO						
Recursos propios	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Reservas		22.018,50	22.018,50	29.810,79	30.898,54	53.380,47
Resultados negativos		0,00	-1.357,23	-1.357,23	-1.357,23	-1.357,23
Prestamos	18.000,00	16.568,92	16.066,28	14.307,54	15.460,86	12.989,65
TOTAL NO CORRIENTE	38.000,00	58.587,42	56.727,55	62.761,09	65.002,16	85.012,89
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	38.000,00	59.354,54	57.494,67	63.528,21	65.769,28	85.780,01

**APJE**

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE							
Fondo de maniobra ?	6.000,00	32.387,42	36.327,55	35.661,09	46.202,16	74.512,89	>0,00
Tesorería ?	1.000,00	28.316,18	30.502,89	33.345,82	38.933,39	66.407,41	>0,00
Ratio de Tesorería ?		38,01	40,53	44,36	51,84	87,97	>0,50
Ratio de Liquidez ?		43,22	48,36	47,49	61,23	98,13	>1,50
Ratio de Endeudamiento ?	0,47	0,29	0,29	0,24	0,25	0,16	<0,60

PUNTO DE EQUILIBRIO							
Ventas (V) ?		102.000,00	72.000,00	83.025,00	101.700,00	130.500,00	
Coste variables (C) ?		7.000,00	10.000,00	4.400,00	12.800,00	8.600,00	
Margen (M) ?		95.000,00	62.000,00	78.625,00	88.900,00	121.900,00	>CF
% Margen s/ventas ?		93%	86%	95%	87%	93%	
Costes fijos (CF) ?		55.680,00	57.181,20	57.977,56	78.273,15	79.490,39	<M
Umbral Rentabilidad ?		59.782,74	66.403,97	61.222,09	89.543,07	85.098,41	<V

RENTABILIDAD							
Económica							
Rotación ?		1,72	1,25	1,31	1,55	1,52	>0
Margen ?		0,33	-0,01	0,15	0,02	0,26	>0
Financiera							
Apalancamiento ?		1,37	2,61	1,23	0,92	1,16	>=1
Efecto fiscal ?		0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
ROE							
ROE ?		0,58	-0,03	0,18	0,02	0,35	>0
ROE en %		58,22%	-3,34%	17,87%	2,44%	34,68%	>0

AGRADECIMIENTOS

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



EL CORREO



BBVA
Creando Oportunidades

B
Bilbao
UDALA
AYUNTAMIENTO

 **lurpelan**

Ingeteam

BRIDGESTONE


Fundación

FUNDACIÓN
ALFONSO
LIBANO
FIRESTONE 

M
MUSKIZ
UDALA

 **Getxo**
bizi ez da

S **Sestao lan**

SANTURTZI
UDALA - AYUNTAMIENTO
STZ

 **Loiu**

E!
Erandio
UDALA
AYUNTAMIENTO

 **Leioa**
UDALA-AYUNTAMIENTO
www.leioa.eu

CIUDAD VIVA

Barakaldo
Ingurualde

 **DURANGO**
Gutuna eginez. Bizi eta konbini.

 **LAUDIO UDALA**
AYUNTAMIENTO
DE LLODIO

 **USOA**

LOIZAGA

 **balmaseda**
Ayuntamiento Udala

 **amorebieta etxano**


Universidad del País Vasco
Euskal Herriko Unibertsitatea

Tknika
LABORIO DE INVESTIGACIÓN DE INGENIERÍA ZENTROA
CENTRO DE INVESTIGACIÓN PARA LA FORMACIÓN PROFESIONAL

¡GRACIAS!