

5. Recursos Humanos

s/ Convenio	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1	20.000,00	14	15%	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	20.000,00
Trabajador 2	20.000,00	14	15%	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	20.000,00
Trabajador 3	20.000,00	14	15%	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	20.000,00
Trabajador 4	20.000,00	14	15%	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	1.428,57	2.857,14	20.000,00

Seg. Social	Bases cottz.	Cuota trabaj	SS empresa
Trabajador 1	1.632,85	103,67	504,33
Trabajador 2	1.632,85	103,67	504,33
Trabajador 3	1.632,85	103,67	504,33
Trabajador 4	1.632,85	103,67	504,33

Orden Cottización 2018	
Ccomunes	4,70%
Desempleo	1,55%
FP	0,10%
TOTAL	6,35%

Orden Cottización 2018	
Ccomunes	23,80%
AT y EP	0,99%
Desempleo	5,90%
FP	0,80%
FP3	0,80%
TOTAL	30,89%

Seguridad Social	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1				103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	1.244,08
Trabajador 2				103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	1.244,08
Trabajador 3				103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	1.244,08
Trabajador 4				103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	103,67	1.244,08

IRPF	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1			15%	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	3.000,00
Trabajador 2			15%	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	3.000,00
Trabajador 3			15%	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	3.000,00
Trabajador 4			15%	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	214,29	214,29	214,29	214,29	214,29	428,57	3.000,00

Líquido	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1				1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	15.755,92
Trabajador 2				1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	15.755,92
Trabajador 3				1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	15.755,92
Trabajador 4				1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	1.110,61	2.324,90	15.755,92

Seguridad Social a cargo de la empresa	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
RNT + RLC	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	24.207,67

Liquidación IRPF	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Modelo 111 trimestral			2.571,43			3.428,57			2.571,43			3.428,57	12.000,00

Coste de personal para la empresa	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
TD	5.714,29	5.714,29	5.714,29	5.714,29	5.714,29	11.428,57	5.714,29	5.714,29	5.714,29	5.714,29	5.714,29	11.428,57	80.000,00
SS empresa	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	2.017,31	24.207,67
TOTAL	7.731,59	7.731,59	7.731,59	7.731,59	7.731,59	13.445,88	7.731,59	7.731,59	7.731,59	7.731,59	7.731,59	13.445,88	104.207,67

Podemos estimar que nuestros costes fijos anuales serán de **22.477€ + 104.207,67 (RRHH) = 126.684,67 €**, **10.557,06€ / mensual**.

Nuestros costes variables quedan expuestos en la siguiente tabla, siendo el más significativo el valor destinado a la compra de aluminio.

3. Previsión de costes variables

1. COMPRAS		FAMILIA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Metal Aluminio	2.195,00	Uds vendidas	300,00	240,00	120,00	90,00	256,00	70,00	120,00	97,00	200,00	80,00	346,00	276,00	2.195,00
Coste variable	2,20	Coste mensual	660,00	528,00	264,00	198,00	563,20	154,00	264,00	213,40	440,00	176,00	761,20	607,20	4.829,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	138,60	110,88	55,44	41,58	118,27	32,34	55,44	44,81	92,40	36,96	159,85	127,51	1.014,09
Madera de Pino	4.095,00	Uds vendidas	500,00	463,00	634,00	334,00	254,00	173,00	436,00	254,00	197,00	297,00	186,00	367,00	4.095,00
Coste variable	0,25	Coste mensual	125,00	115,75	158,50	83,50	63,50	43,25	109,00	63,50	49,25	74,25	46,50	91,75	1.023,75
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	26,25	24,31	33,29	17,54	13,34	9,08	22,89	13,34	10,34	15,59	9,77	19,27	214,99
Comp. Elec	260,00	Uds vendidas	34,00	21,00	17,00	23,00	24,00	30,00	13,00	16,00	19,00	13,00	22,00	28,00	260,00
Coste variable	12,18	Coste mensual	414,05	255,74	207,03	280,09	292,27	365,34	158,31	194,85	231,38	158,31	267,92	340,98	3.166,28
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	86,95	53,70	43,48	58,82	61,38	76,72	33,25	40,92	48,59	33,25	56,26	71,61	664,92
Producto/serv.															
Coste variable															
Tipo de IVA															
Producto/serv.															
Coste variable															
Tipo de IVA															
1. COSTES DIRECTOS VARIABLES			1.199,05	899,49	629,53	561,59	918,97	562,59	531,31	471,75	720,63	408,56	1.075,62	1.039,93	9.019,03
21% IVA SOPORTADO			251,80	188,89	132,20	117,93	192,98	118,14	111,58	99,07	151,33	85,80	225,88	218,39	1.894,00
2. MARKETING															
Comunicación online			536,00	368,00	184,00	124,00	376,00	98,00	184,00	131,00	320,00	107,00	584,00	408,00	3.420,00
2. COSTES VARIABLES DE MARKETING			536,00	368,00	184,00	124,00	376,00	98,00	184,00	131,00	320,00	107,00	584,00	408,00	3.420,00
21% IVA SOPORTADO			112,56	77,28	38,64	26,04	78,96	20,58	38,64	27,51	67,20	22,47	122,64	85,68	718,20

Estimamos que nuestros coste variable anual con una estimación de producción de 500 muebles será de **12.439€**, cuyo coste unitario es de **57.68€**.

Para afrontar dichos gastos, sumados a los adicionales por dar inicio a una actividad laboral (gastos burocráticos); solicitaremos un préstamo para afrontarlos. Este crédito será devuelto en un plazo total de 5 años.

9. Préstamo										
1										
2	DATOS									
3	Importe	50.000,00								
4	Interés	4,5% anual								
5	Duración	5 años								
6	Frecuencia	12								
7	C. Estudio	0,75% Comisión								
8	Min	200,00 Min								
9	C. Apertura	1,50% Comisión								
10	Min	300,00 Min								
		T.A.E.		5,48%						
11										
12	PERÍODO	Nº	MENSUALIDAD	C. INTERÉS	C. AMORTIZ.	TOTAL AMORTIZ.	C. VIVO	FLUJOS CAJA	DEUDA C/P	DEUDA L/P
13	2-ene-23	0	0	0	0	0	50.000,00 €	-48.875,00	9.139,58 €	40.860,42 €
14	2-feb-23	1	930,10 €	183,74 €	746,36 €	746,36 €	49.253,64 €	930,10 €	9.173,17 €	40.080,47 €
15	2-mar-23	2	930,10 €	181,00 €	749,10 €	1.495,46 €	48.504,54 €	930,10 €	9.206,88 €	39.297,66 €
16	2-abr-23	3	930,10 €	178,24 €	751,86 €	2.247,32 €	47.752,68 €	930,10 €	9.240,71 €	38.511,97 €
17	2-may-23	4	930,10 €	175,48 €	754,62 €	3.001,94 €	46.998,06 €	930,10 €	9.274,67 €	37.723,39 €
18	2-jun-23	5	930,10 €	172,71 €	757,39 €	3.759,33 €	46.240,67 €	930,10 €	9.308,75 €	36.931,92 €
19	2-jul-23	6	930,10 €	169,93 €	760,18 €	4.519,51 €	45.480,49 €	930,10 €	9.342,96 €	36.137,53 €
20	2-ago-23	7	930,10 €	167,13 €	762,97 €	5.282,47 €	44.717,53 €	930,10 €	9.377,29 €	35.340,23 €
21	2-sep-23	8	930,10 €	164,33 €	765,77 €	6.048,25 €	43.951,75 €	930,10 €	9.411,75 €	34.540,00 €
22	2-oct-23	9	930,10 €	161,51 €	768,59 €	6.816,83 €	43.183,17 €	930,10 €	9.446,34 €	33.736,83 €
23	2-nov-23	10	930,10 €	158,69 €	771,41 €	7.588,25 €	42.411,75 €	930,10 €	9.481,05 €	32.930,70 €
24	2-dic-23	11	930,10 €	155,86 €	774,25 €	8.362,49 €	41.637,51 €	930,10 €	9.515,89 €	32.121,62 €
25	2-ene-24	12	930,10 €	153,01 €	777,09 €	9.139,58 €	40.860,42 €	930,10 €	9.550,86 €	31.309,55 €
26	2-feb-24	13	930,10 €	150,15 €	779,95 €	9.919,53 €	40.080,47 €	930,10 €	9.585,96 €	30.494,51 €
27	2-mar-24	14	930,10 €	147,29 €	782,81 €	10.702,34 €	39.297,66 €	930,10 €	9.621,19 €	29.676,47 €
28	2-abr-24	15	930,10 €	144,41 €	785,69 €	11.488,03 €	38.511,97 €	930,10 €	9.656,54 €	28.855,43 €
29	2-may-24	16	930,10 €	141,52 €	788,58 €	12.276,61 €	37.723,39 €	930,10 €	9.692,03 €	28.031,36 €
30	2-jun-24	17	930,10 €	138,63 €	791,47 €	13.068,08 €	36.931,92 €	930,10 €	9.727,65 €	27.204,27 €
31	2-jul-24	18	930,10 €	135,72 €	794,38 €	13.862,47 €	36.137,53 €	930,10 €	9.763,39 €	26.374,14 €
32	2-ago-24	19	930,10 €	132,80 €	797,30 €	14.659,77 €	35.340,23 €	930,10 €	9.799,27 €	25.540,96 €
33	2-sep-24	20	930,10 €	129,87 €	800,23 €	15.460,00 €	34.540,00 €	930,10 €	9.835,28 €	24.704,72 €
34	2-oct-24	21	930,10 €	126,93 €	803,17 €	16.263,17 €	33.736,83 €	930,10 €	9.871,42 €	23.865,40 €
35	2-nov-24	22	930,10 €	123,98 €	806,12 €	17.069,30 €	32.930,70 €	930,10 €	9.907,70 €	23.023,00 €
36	2-dic-24	23	930,10 €	121,01 €	809,09 €	17.878,38 €	32.121,62 €	930,10 €	9.944,11 €	22.177,51 €
37	2-ene-25	24	930,10 €	118,04 €	812,06 €	18.690,45 €	31.309,55 €	930,10 €	9.980,65 €	21.328,90 €
38	2-feb-25	25	930,10 €	115,06 €	815,04 €	19.505,49 €	30.494,51 €	930,10 €	10.017,33 €	20.477,18 €
39	2-mar-25	26	930,10 €	112,06 €	818,04 €	20.323,53 €	29.676,47 €	930,10 €	10.054,14 €	19.622,33 €
40	2-abr-25	27	930,10 €	109,06 €	821,05 €	21.144,57 €	28.855,43 €	930,10 €	10.091,09 €	18.764,34 €
41	2-may-25	28	930,10 €	106,04 €	824,06 €	21.968,64 €	28.031,36 €	930,10 €	10.128,17 €	17.903,19 €

Estimando nuestro primer año de actividad, hemos realizado el siguiente balance para poder controlar la situación de la empresa en el momento de inicio de la actividad laboral.

12. Balance de situación

	Fecha: 1 de enero	
	Euros	%
Activo No Corriente	53.429,00	71,8%
Inmovilizado Material	51.379,00	69,1%
Amort. Acumul. Inmovil. Material	0,00	0,0%
Inmovilizado Intangible	2.050,00	2,8%
Amort. Acumul. Inmovil. Intangible	0,00	0,0%
Inmovilizado Financiero	0,00	0,0%
Activo Corriente	20.953,00	28,2%
Existencias	17.953,00	24,1%
Realizable	0,00	0,0%
Tesorería	3.000,00	4,0%
Total Activo	74.382,00	100,0%
Patrimonio Neto	15.362,00	20,7%
Capital	5.000,00	6,7%
Reservas Obligatorias	3.000,00	4,0%
Reservas Voluntarias	0,00	0,0%
Resultado del Ejercicio	0,00	0,0%
Subvenciones	7.362,00	9,9%
Pasivo No Corriente	41.637,51	56,0%
Acreedores L.P. Financieros - Préstamos	41.637,51	56,0%
Acreedores L.P. Financieros - Leasing	0,00	0,0%
Otros Acreedores a LP.	0,00	0,0%
Pasivo Corriente	17.382,49	23,4%
Acreedores C.P. Financieros - Créditos	8.362,49	11,2%
Acreedores Comerciales	9.020,00	12,1%
AAPP	0,00	0,0%
Total Patrimonio Neto y Pasivo	74.382,00	100,0%