



## 5. GASTOS COMERCIALES

|                 |      |               | ENE   | FEB   | MAR   | ABR   | MAY   | JUN   | JUL   | AGO   | SEP   | OCT   | NOV   | DIC   | TOTAL  |
|-----------------|------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Gastos comercia | 200  | Uds vendidas  | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 200,04 |
| Coste variable  | 1,00 | Coste mensual | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 200,04 |
| Tipo de IVA     | 21%  | IVA soportado | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 3,50  | 42,01  |

## 6. SUMINISTROS

|                |      |               | ENE   | FEB   | MAR   | ABR   | MAY   | JUN   | JUL   | AGO   | SEP   | OCT   | NOV   | DIC   | TOTAL  |
|----------------|------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| suministros    | 200  | Uds vendidas  | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,66 | 16,66 | 16,66 | 16,66 | 200,00 |
| Coste variable | 2,00 | Coste mensual | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 399,96 |
| Tipo de IVA    | 21%  | IVA soportado | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 7,00  | 83,99  |

## 7. TOTAL COSTES DIRECTOS VARIABLES

|                              | ENE    | FEB    | MAR    | ABR    | MAY    | JUN    | JUL    | AGO    | SEP    | OCT    | NOV    | DIC    | TOTAL    |
|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| 1. COSTES DIRECTOS VARIABLES | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 198,75 | 2.385,00 |
| IVA SOPORTADO                | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 41,74  | 500,85   |

## 8. MARKETING

|                             | ENE    | FEB    | MAR    | ABR    | MAY    | JUN    | JUL    | AGO    | SEP    | OCT    | NOV    | DIC    | TOTAL    |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| Comunicación online         | 400,00 | 200,00 | 300,00 | 400,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 4.400,00 |
| Comunicación offline        | 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     |
| Otras acciones de marketing | 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     |

## 9. TRANSPORTE

| 3. OTROS COSTES VARIABLES | ENE    | FEB    | MAR    | ABR    | MAY    | JUN    | JUL    | AGO    | SEP    | OCT    | NOV    | DIC    | TOTAL    |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| Transportes de ventas     | 100,00 | 200,00 | 200,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 200,00 | 200,00 | 300,00 | 300,00 | 200,00 | 100,00 | 2.700,00 |
| Comisiones de ventas      | 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     |
| Otros costes sobre ventas | 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     |

Nuestros costes variables anuales ascienden a 9 841,00 €

## 10. PRÉSTAMO

### DATOS

|             |                |
|-------------|----------------|
| Importe     | 15.000,00      |
| Interés     | 7% anual       |
| Duración    | 5 años         |
| Frecuencia  | 12             |
| C. Estudio  | 0,75% Comisión |
| Min         | 200,00 Min     |
| C. Apertura | 1,50% Comisión |
| Min         | 300,00 Min     |

|        |       |
|--------|-------|
| T.A.E. | 8,30% |
|--------|-------|

| PERÍODO  | Nº | MENSUALIDAD | C. INTERÉS | C. AMORTIZ. | TOTAL AMORTIZ. | C. VIVO     | FLUJOS CAJA | DEUDA C/P  | DEUDA L/P   |
|----------|----|-------------|------------|-------------|----------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| 2-ene-18 | 0  | 0           | 0          | 0           | 0              | 15.000,00 € | -14.575,00  | 2.608,36 € | 12.391,64 € |
| 2-feb-18 | 1  | 295,50 €    | 84,81 €    | 210,69 €    | 210,69 €       | 14.789,31 € | 295,50 €    | 2.623,11 € | 12.166,21 € |
| 2-mar-18 | 2  | 295,50 €    | 83,62 €    | 211,88 €    | 422,56 €       | 14.577,44 € | 295,50 €    | 2.637,94 € | 11.939,50 € |
| 2-abr-18 | 3  | 295,50 €    | 82,42 €    | 213,08 €    | 635,64 €       | 14.364,36 € | 295,50 €    | 2.652,86 € | 11.711,51 € |
| 2-may-18 | 4  | 295,50 €    | 81,22 €    | 214,28 €    | 849,92 €       | 14.150,08 € | 295,50 €    | 2.667,85 € | 11.482,23 € |
| 2-jun-18 | 5  | 295,50 €    | 80,01 €    | 215,49 €    | 1.065,41 €     | 13.934,59 € | 295,50 €    | 2.682,94 € | 11.251,65 € |
| 2-jul-18 | 6  | 295,50 €    | 78,79 €    | 216,71 €    | 1.282,12 €     | 13.717,88 € | 295,50 €    | 2.698,11 € | 11.019,77 € |
| 2-ago-18 | 7  | 295,50 €    | 77,56 €    | 217,94 €    | 1.500,06 €     | 13.499,94 € | 295,50 €    | 2.713,36 € | 10.786,58 € |
| 2-sep-18 | 8  | 295,50 €    | 76,33 €    | 219,17 €    | 1.719,23 €     | 13.280,77 € | 295,50 €    | 2.728,71 € | 10.552,07 € |
| 2-oct-18 | 9  | 295,50 €    | 75,09 €    | 220,41 €    | 1.939,63 €     | 13.060,37 € | 295,50 €    | 2.744,13 € | 10.316,23 € |
| 2-nov-18 | 10 | 295,50 €    | 73,85 €    | 221,65 €    | 2.161,29 €     | 12.838,71 € | 295,50 €    | 2.759,65 € | 10.079,06 € |
| 2-dic-18 | 11 | 295,50 €    | 72,59 €    | 222,91 €    | 2.384,19 €     | 12.615,81 € | 295,50 €    | 2.775,25 € | 9.840,55 €  |
| 2-ene-19 | 12 | 295,50 €    | 71,33 €    | 224,17 €    | 2.608,36 €     | 12.391,64 € | 295,50 €    | 2.790,95 € | 9.600,69 €  |
| 2-feb-19 | 13 | 295,50 €    | 70,06 €    | 225,43 €    | 2.833,79 €     | 12.166,21 € | 295,50 €    | 2.806,73 € | 9.359,48 €  |
| 2-mar-19 | 14 | 295,50 €    | 68,79 €    | 226,71 €    | 3.060,50 €     | 11.939,50 € | 295,50 €    | 2.822,60 € | 9.116,90 €  |

Como podemos observar los costes generados por nuestra actividad son reducidos, por lo que contamos con un gran margen para soportar la inversión necesaria a la hora de superar la fase de introducción y llegar a una fructífera fase de crecimiento a partir del segundo año.

A continuación, se expone el balance de situación inicial que demuestra la solvencia de la empresa y la favorable posición económica en la que nos encontramos para superar los primeros retos a los que se expone la organización.

|   | Fecha: 1 de enero |               |
|---|-------------------|---------------|
|   | Euros             | %             |
| <b>Activo No Corriente</b>              | <b>156.603,70</b> | <b>94,9%</b>  |
| Inmovilizado Material                   |                   |               |
| Construcciones                          | 150.000,00        | 90,9%         |
| Mobiliario                              | 3.603,70          | 2,2%          |
| Inmovilizado Intangible                 |                   |               |
| Aplicaciones informáticas               | 3.000,00          | 0,0%          |
| <b>Activo Corriente</b>                 | <b>8.396,30</b>   | <b>5,1%</b>   |
| Tesorería                               |                   |               |
| Caja, euros                             | 8.396,30          | 5,1%          |
| <b>Total Activo</b>                     | <b>165.000,00</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>Patrimonio Neto</b>                  | <b>150.000,00</b> | <b>90,9%</b>  |
| Capital                                 |                   |               |
| Capital social                          | 150.000,00        | 90,9%         |
| <b>Pasivo No Corriente</b>              | <b>10.000,00</b>  | <b>6,1%</b>   |
| Acreedores L.P. Financieros - Préstamos | 10.000,00         | 6,1%          |
| <b>Pasivo Corriente</b>                 | <b>5.000,00</b>   | <b>3,0%</b>   |
| Acreedores C.P. Financieros - Créditos  | 5.000,00          | 3,0%          |
| <b>Total Patrimonio Neto y Pasivo</b>   | <b>165.000,00</b> | <b>100,0%</b> |

## RATIOS

**Solvencia:** Patrimonio neto/Pasivo total= $150000/15000=10$ .

Esto nos deja con un resultado sumamente optimista, por cada euro de deuda la empresa cuenta con 10€ en el activo, por lo que la posición de la empresa no tendrá problemas a la hora de hacer frente al pasivo.

**Liquidez:** Activo corriente/Pasivo corriente= $8396,30/5000=1,68$ .

Como observamos la parte de deuda a corto plazo se puede solventar con el dinero en caja, por lo que sin contar con recursos ociosos nuestra empresa puede hacerse cargo sin ningún problema del pasivo a corto plazo.

**Endeudamiento:** Pasivo total /Patrimonio neto= $15000/150000=0,1$ .

Esto nos brinda una visión muy positiva sobre la continuidad de la empresa en el tiempo, ya que no habrá ningún problema a la hora de responder ante el pasivo de la organización.

Por último, queda por interpretar el fondo de maniobra, siendo su fórmula Activo corriente – Pasivo corriente, al sustituir obtenemos,  $8\,396,30 - 5\,000 = 3\,396,30\text{€}$ . Datos muy alentadores, ya que contamos con un amplio margen para tomar decisiones a medida que avance el proyecto y adaptarnos cómodamente a las nuevas necesidades acontecidas a lo largo del proyecto.