

- ESTRUCTURA DE COSTES

La estimación de los principales costes mensuales es la siguiente (las cantidades indicadas no llevan incluido el IVA correspondiente):

4. Previsión de costes fijos

		Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
1. ALQUILERES															
Local		350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	4.200,00
Maquinaria renting		750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	9.000,00
Renting furgoneta		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
			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
1. COSTES FIJOS DE ALQUILER			1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	18.000,00
21%	IVA SOPORTADO		315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	3.780,00
19%	RETENCIÓN		285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	285,00	3.420,00
2. SUMINISTROS															
	Importe / Fr.		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Agua		80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	960,00
Luz		250,00			250,00			250,00			250,00			250,00	1.000,00
Gas		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
Internet		40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS			520,00	520,00	770,00	520,00	520,00	770,00	520,00	520,00	770,00	520,00	520,00	770,00	7.240,00
21%	IVA SOPORTADO		109,20	109,20	161,70	109,20	109,20	161,70	109,20	109,20	161,70	109,20	109,20	161,70	1520,40
3. ASESORÍA, SEGUROS															
	Importe / Fr.		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Abogado		2.000,00	2.000,00			2.000,00			2.000,00			2.000,00			8.000,00
Notario		600,00	600,00												600,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.			2.600,00	0,00		2.000,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	8.720,00
21%	IVA SOPORTADO		546,00		0,00	420,00	0,00	0,00	420,00	0,00	0,00	420,00	0,00	0,00	1.831,20
seguro robo			120												

Alquiler: Para este negocio es necesario contar con un local de unos 25m2. El precio medio va a depender en gran medida de la ubicación y condiciones del local, para el estudio se ha estimado un precio de 350,00 € mensuales.

Suministros: Aquí se consideran los gastos relativos a suministros tales como: luz, agua, teléfono... Al mes, en total serían 520,00€.

Renting: Entre la maquinaria necesaria para la elaboración del producto y el transporte para su debida distribución, los gastos mensuales serán de 1500,00€.

Gastos por servicios externos: En los gastos por servicios externos se recogen los gastos de asesoría y abogacía. Estos gastos serán de unos 2000,00€ trimestrales para el abogado y 600,00€ durante un solo mes para poder iniciar la empresa.

- Gastos de personal: En los gastos de personal se ha considerado un sueldo para el autónomo de 1.290,00 € (cantidad que incluye la cuota de cotización a la seguridad social en régimen de autónomo)
- Gastos Financieros

Pediremos un préstamo con importe de 20.000€ en el BBVA

Estos son los requisitos que necesitamos:

- **Ser mayor de edad:** los bancos necesitan asegurarse de que el dinero prestado les será devuelto y eso solo es posible si el solicitante tiene un historial crediticio estable e ingresos regulares. Dos condiciones difíciles de reunir si se es menor de edad.

- **Solvencia e ingresos estables:** o, en otras palabras, demostrar que se puede devolver el dinero prestado. Para cumplir esto, la persona que pide el préstamo debe demostrar que tiene unos ingresos estables y, además, superiores a las obligaciones adquiridas con el banco. Por ejemplo, si se acuerda que cada mes tendrá que devolver 300 € del préstamo, serán necesarios unos ingresos que le permitan prescindir de esa cantidad mensual.

Nosotros como socios cumplimos todos los requisitos.

La amortización del préstamo se ha realizado en 5 años con un interés del 5% anual.

Dentro de las comisiones, tenemos:

- Comisión de apertura: 1.5% (Mínimo 300€)
- Comisión de estudio: 1.2% (Mínimo 200€)

El TAE final a pagar será de 6.7%

La deuda a corto plazo del préstamo es de 3.763€ (Marcado en rojo)

La deuda a largo plazo del préstamo es de 12.958€ (Marcado en azul)

9. Préstamo

DATOS

Importe	20.000,00	
Interés	5,5%	anual
Duración	5	años
Frecuencia	12	
C. Estudio	1,20%	Comisión
Min	200,00	Min
C. Apertura	1,50%	Comisión
Min	300,00	Min

T.A.E.	6,70%
--------	-------

PERÍODO	Nº	MENSUALIDAD	C. INTERÉS	C. AMORTIZ.	TOTAL AMORTIZ.	C. VIVO	FLUJOS CAJA	DEUDA C/P	DEUDA L/P
2-ene-23	0	0	0	0	0	20.000,00 €	-19.460,00	3.583,53 €	16.416,47 €
1-feb-23	1	380,79 €	89,43 €	291,35 €	291,35 €	19.708,65 €	380,79 €	3.599,55 €	16.109,09 €
1-mar-23	2	380,79 €	88,13 €	292,66 €	584,01 €	19.415,99 €	380,79 €	3.615,65 €	15.800,34 €
1-abr-23	3	380,79 €	86,82 €	293,97 €	877,98 €	19.122,02 €	380,79 €	3.631,82 €	15.490,21 €
1-may-23	4	380,79 €	85,51 €	295,28 €	1.173,26 €	18.826,74 €	380,79 €	3.648,06 €	15.178,69 €
1-jun-23	5	380,79 €	84,19 €	296,60 €	1.469,86 €	18.530,14 €	380,79 €	3.664,37 €	14.865,77 €
1-jul-23	6	380,79 €	82,86 €	297,93 €	1.767,78 €	18.232,22 €	380,79 €	3.680,76 €	14.551,46 €
1-ago-23	7	380,79 €	81,53 €	299,26 €	2.067,04 €	17.932,96 €	380,79 €	3.697,22 €	14.235,74 €
1-sep-23	8	380,79 €	80,19 €	300,60 €	2.367,64 €	17.632,36 €	380,79 €	3.713,75 €	13.918,61 €
1-oct-23	9	380,79 €	78,85 €	301,94 €	2.669,58 €	17.330,42 €	380,79 €	3.730,36 €	13.600,06 €
1-nov-23	10	380,79 €	77,50 €	303,29 €	2.972,87 €	17.027,13 €	380,79 €	3.747,04 €	13.280,09 €
1-dic-23	11	380,79 €	76,14 €	304,65 €	3.277,52 €	16.722,48 €	380,79 €	3.763,79 €	12.958,69 €
1-ene-24	12	380,79 €	74,78 €	306,01 €	3.583,53 €	16.416,47 €	380,79 €	3.780,62 €	12.635,85 €
1-feb-24	13	380,79 €	73,41 €	307,38 €	3.890,91 €	16.109,09 €	380,79 €	3.797,53 €	12.311,56 €
1-mar-24	14	380,79 €	72,04 €	308,75 €	4.199,66 €	15.800,34 €	380,79 €	3.814,51 €	11.985,83 €
1-abr-24	15	380,79 €	70,65 €	310,13 €	4.509,79 €	15.490,21 €	380,79 €	3.831,57 €	11.658,64 €
1-may-24	16	380,79 €	69,27 €	311,52 €	4.821,31 €	15.178,69 €	380,79 €	3.848,70 €	11.329,99 €
1-jun-24	17	380,79 €	67,87 €	312,91 €	5.134,23 €	14.865,77 €	380,79 €	3.865,91 €	10.999,86 €
1-jul-24	18	380,79 €	66,48 €	314,31 €	5.448,54 €	14.551,46 €	380,79 €	3.883,20 €	10.668,26 €
1-ago-24	19	380,79 €	65,07 €	315,72 €	5.764,26 €	14.235,74 €	380,79 €	3.900,56 €	10.335,18 €
1-sep-24	20	380,79 €	63,66 €	317,13 €	6.081,39 €	13.918,61 €	380,79 €	3.918,01 €	10.000,61 €
1-oct-24	21	380,79 €	62,24 €	318,55 €	6.399,94 €	13.600,06 €	380,79 €	3.935,53 €	9.664,54 €
1-nov-24	22	380,79 €	60,82 €	319,97 €	6.719,91 €	13.280,09 €	380,79 €	3.953,12 €	9.326,97 €
1-dic-24	23	380,79 €	59,38 €	321,40 €	7.041,31 €	12.958,69 €	380,79 €	3.970,80 €	8.987,89 €
1-ene-25	24	380,79 €	57,95 €	322,84 €	7.364,15 €	12.635,85 €	380,79 €	3.988,56 €	8.647,29 €
1-feb-25	25	380,79 €	56,50 €	324,28 €	7.688,44 €	12.311,56 €	380,79 €	4.006,39 €	8.305,17 €
1-mar-25	26	380,79 €	55,05 €	325,73 €	8.014,17 €	11.985,83 €	380,79 €	4.024,31 €	7.961,52 €
1-abr-25	27	380,79 €	53,60 €	327,19 €	8.341,36 €	11.658,64 €	380,79 €	4.042,30 €	7.616,34 €

1-may-25	28	380,79 €	52,13 €	328,65 €	8.670,01 €	11.329,99 €	380,79 €	4.060,38 €	7.269,61 €
1-jun-25	29	380,79 €	50,66 €	330,12 €	9.000,14 €	10.999,86 €	380,79 €	4.078,54 €	6.921,33 €
1-jul-25	30	380,79 €	49,19 €	331,60 €	9.331,74 €	10.668,26 €	380,79 €	4.096,77 €	6.571,49 €
1-ago-25	31	380,79 €	47,71 €	333,08 €	9.664,82 €	10.335,18 €	380,79 €	4.115,09 €	6.220,09 €
1-sep-25	32	380,79 €	46,22 €	334,57 €	9.999,39 €	10.000,61 €	380,79 €	4.133,50 €	5.867,11 €
1-oct-25	33	380,79 €	44,72 €	336,07 €	10.335,46 €	9.664,54 €	380,79 €	4.151,98 €	5.512,56 €
1-nov-25	34	380,79 €	43,22 €	337,57 €	10.673,03 €	9.326,97 €	380,79 €	4.170,55 €	5.156,42 €
1-dic-25	35	380,79 €	41,71 €	339,08 €	11.012,11 €	8.987,89 €	380,79 €	4.189,19 €	4.798,69 €
1-ene-26	36	380,79 €	40,19 €	340,60 €	11.352,71 €	8.647,29 €	380,79 €	4.207,93 €	4.439,36 €
1-feb-26	37	380,79 €	38,67 €	342,12 €	11.694,83 €	8.305,17 €	380,79 €	4.226,74 €	4.078,43 €
1-mar-26	38	380,79 €	37,14 €	343,65 €	12.038,48 €	7.961,52 €	380,79 €	4.245,65 €	3.715,88 €
1-abr-26	39	380,79 €	35,60 €	345,19 €	12.383,66 €	7.616,34 €	380,79 €	4.264,63 €	3.351,71 €
1-may-26	40	380,79 €	34,06 €	346,73 €	12.730,39 €	7.269,61 €	380,79 €	4.283,70 €	2.985,91 €
1-jun-26	41	380,79 €	32,51 €	348,28 €	13.078,67 €	6.921,33 €	380,79 €	4.302,86 €	2.618,47 €
1-jul-26	42	380,79 €	30,95 €	349,84 €	13.428,51 €	6.571,49 €	380,79 €	4.322,10 €	2.249,39 €
1-ago-26	43	380,79 €	29,39 €	351,40 €	13.779,91 €	6.220,09 €	380,79 €	4.341,42 €	1.878,66 €
1-sep-26	44	380,79 €	27,81 €	352,97 €	14.132,89 €	5.867,11 €	380,79 €	4.360,84 €	1.506,27 €
1-oct-26	45	380,79 €	26,24 €	354,55 €	14.487,44 €	5.512,56 €	380,79 €	4.380,34 €	1.132,22 €
1-nov-26	46	380,79 €	24,65 €	356,14 €	14.843,58 €	5.156,42 €	380,79 €	4.399,93 €	756,50 €
1-dic-26	47	380,79 €	23,06 €	357,73 €	15.201,31 €	4.798,69 €	380,79 €	4.419,60 €	379,09 €
1-ene-27	48	380,79 €	21,46 €	359,33 €	15.560,64 €	4.439,36 €	380,79 €	4.439,36 €	0,00 €
1-feb-27	49	380,79 €	19,85 €	360,94 €	15.921,57 €	4.078,43 €	380,79 €	4.078,43 €	0,00 €
1-mar-27	50	380,79 €	18,24 €	362,55 €	16.284,12 €	3.715,88 €	380,79 €	3.715,88 €	0,00 €
1-abr-27	51	380,79 €	16,62 €	364,17 €	16.648,29 €	3.351,71 €	380,79 €	3.351,71 €	0,00 €
1-may-27	52	380,79 €	14,99 €	365,80 €	17.014,09 €	2.985,91 €	380,79 €	2.985,91 €	0,00 €
1-jun-27	53	380,79 €	13,35 €	367,44 €	17.381,53 €	2.618,47 €	380,79 €	2.618,47 €	0,00 €
1-jul-27	54	380,79 €	11,71 €	369,08 €	17.750,61 €	2.249,39 €	380,79 €	2.249,39 €	0,00 €
1-ago-27	55	380,79 €	10,06 €	370,73 €	18.121,34 €	1.878,66 €	380,79 €	1.878,66 €	0,00 €
1-sep-27	56	380,79 €	8,40 €	372,39 €	18.493,73 €	1.506,27 €	380,79 €	1.506,27 €	0,00 €
1-oct-27	57	380,79 €	6,74 €	374,05 €	18.867,78 €	1.132,22 €	380,79 €	1.132,22 €	0,00 €
1-nov-27	58	380,79 €	5,06 €	375,72 €	19.243,50 €	756,50 €	380,79 €	756,50 €	0,00 €
1-dic-27	59	380,79 €	3,38 €	377,40 €	19.620,91 €	379,09 €	380,79 €	379,09 €	0,00 €
1-ene-28	60	380,79 €	1,70 €	379,09 €	20.000,00 €	0,00 €	380,79 €	0,00 €	0,00 €

2847,269442

3. Previsión de costes variables

1. COMPRAS	FAMILIA		costes anuales
Sirope de Agave	40.000	Uds vendidas	160
Coste variable	0,10	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	
Agar Agar	25000	Uds vendidas	500
Coste variable	0,50	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	
Frutas	100000	Uds vendidas	4920
Coste variable	1,23	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	
Pescado	7000	Uds vendidas	2002
Coste variable	7,15	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	
Carne	10000	Uds vendidas	1680
Coste variable	4,20	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	
Verdura	30000	Uds vendidas	2760
Coste variable	2,30	Coste mensual	
Tipo de IVA	4%	IVA soportado	

Costes Variables Totales (Materias Primas)	12022
Cajas anuales	9125

3. OTROS COSTES VARIABLES

Transportes de ventas	4562,50
------------------------------	----------------

Total costes variables anuales

16584,50

Precio Unitario 25,67
 Margen de Contribución 50%

- Como costes variables totales anuales al comprar las materias primas y los transportes ascienden a 16.584,5€

5. Recursos Humanos

Convenio	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1	12.000,00	14	15%	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	12.000,00
Trabajador 2	12.000,00	14	15%	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	12.000,00
Trabajador 3	12.000,00	14	15%	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	12.000,00
Trabajador 4	12.000,00	14	15%	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	857,14	857,14	857,14	857,14	857,14	1.714,29	12.000,00

Seg. Social	Bases cotiz.	Cuota trabaj	SS empresa	Orden Cotización 2018	
Trabajador 1	979,59	62,20	302,60	Comunes	4,70%
Trabajador 2	979,59	62,20	302,60	Desempleo	1,55%
Trabajador 3	979,59	62,20	302,60	FP	0,10%
Trabajador 4	979,59	62,20	302,60	TOTAL	6,35%
Trabajador 5	0,00	0,00	0,00		
Gerente		248,82	1.210,38	Orden Cotización 2018	
				Comunes	23,80%
				IR y EP	0,99%
				Desempleo	5,50%
				FP	0,60%
				FPS	0,20%
				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				62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	746,45
Trabajador 2				62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	746,45
Trabajador 3				62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	746,45
Trabajador 4				62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	62,20	746,45
Trabajador 5				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
Gerente				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

IBPF	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1			15%	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	1.800,00
Trabajador 2			15%	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	1.800,00
Trabajador 3			15%	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	1.800,00
Trabajador 4			15%	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	128,57	128,57	128,57	128,57	128,57	257,14	1.800,00
Trabajador 5			0%	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
Gerente			0%	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

Coste de personal para la empresa	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
SS empresa	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	1.210,38	14.524,60
TOTAL	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	62.524,60

7. IMPUESTO DE SOCIEDADES

CONCEPTOS	MESES 1-12
Ventas	234.238,75
INGRESOS TOTALES	234.238,75
Coste ventas	12.022,00
Marketing	0,00
Otros costes variables	4.562,50
Alquileres	18.000,00
Suministros	7.240,00
Asesoría, seguro y otros	8.600,00
Otros	0,00
Personal	62.524,60
Gastos Financieros	1.451,15
Amortizaciones	0,00
GASTOS TOTALES	114.400,25
B.I. Período	119.838,50
Pago fraccionado	25%
Cuota IS período	29.959,62
Pagos a cta realizados	0,00
Pago fraccionado a cuenta	29.959,62
	Liq - 200

Ingresos contables	234.238,75
Gastos contables	-114.400,25
BAT	119.838,50
IS	-29.959,62
Resultado contable	89.878,87

Tras calcular la estimación de ventas y gastos se llega a la conclusión que nuestros beneficios previstos para el primer año es de 89.878€ lo que nos lleva a pensar que seremos una empresa solvente y rentable.