



## 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	Orden Cottzación 2018	
Trabajador 1	1.632,65	103,67	504,33	Comunes	4,70%
Trabajador 2	1.632,65	103,67	504,33	Desempleo	1,55%
Trabajador 3	1.632,65	103,67	504,33	FP	0,10%
Trabajador 4	1.632,65	103,67	504,33	TOTAL	6,35%

  

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					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.

## 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	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	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%	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	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	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%	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	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	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%	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														
<b>1. COSTES DIRECTOS VARIABLES</b>		<b>1.199,05</b>	<b>899,49</b>	<b>629,53</b>	<b>561,59</b>	<b>918,97</b>	<b>562,59</b>	<b>531,31</b>	<b>471,75</b>	<b>720,63</b>	<b>408,56</b>	<b>1.075,62</b>	<b>1.039,93</b>	<b>9.019,03</b>
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
<b>2. MARKETING</b>														
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
<b>2. COSTES VARIABLES DE MARKETING</b>		<b>536,00</b>	<b>368,00</b>	<b>184,00</b>	<b>124,00</b>	<b>376,00</b>	<b>98,00</b>	<b>184,00</b>	<b>131,00</b>	<b>320,00</b>	<b>107,00</b>	<b>584,00</b>	<b>408,00</b>	<b>3.420,00</b>
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 nuestro 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.

**Préstamo:**

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							
11				T.A.E.	5,48%					
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.