

- Estructura de costes

4. Previsión de costes fijos

1. ALQUILERES		Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
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	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	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	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	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	770,00	520,00	770,00	520,00	770,00	520,00	7.240,00
21%	IVA SOPORTADO	109,20	109,20	161,70	109,20	109,20	161,70	109,20	161,70	109,20	161,70	109,20	161,70	109,20	1.520,40
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						8.000,00
Notario		600,00	600,00												600,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP		2.600,00	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

Nuestra estructura de costes es:

- **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)

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

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)

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%

Aquí tenemos en cuenta todas las materias necesarias para elaborar nuestras gominolas, haciendo un análisis de las porciones de ingredientes por caja hemos sacado la conclusión de que necesitaremos mayoritariamente Sirope de agave, Agar-Agar y Verduras.

Los costes de transporte ascienden a 0,5€ por caja. (5€ por viaje en gasolina dividido entre 10 cajas por furgoneta)

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

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	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 coti.	Cuota trabaj	SS empresa	Orden Cotización 2018		Orden Cotización 2018	
Trabajador 1	979,59	62,20	302,60	Ccomunes	4,70%	Ccomunes	23,60%
Trabajador 2	979,59	62,20	302,60	Desempleo	1,55%	AT y EP	0,99%
Trabajador 3	979,59	62,20	302,60	FP	0,10%	Desempleo	5,50%
Trabajador 4	979,59	62,20	302,60	TOTAL	6,39%	FP	0,60%
Trabajador 5	0,00	0,00	0,00			FPS	0,20%
Gerente	248,82	1.210,38				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

IRPF	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
TD		3.428,57	3.428,57	3.428,57	3.428,57	3.428,57	6.857,14	3.428,57	3.428,57	3.428,57	3.428,57	3.428,57	6.857,14	48.000,00
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	8.067,53	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	4.638,96	8.067,53	62.524,60

Cada trabajador (socios de la empresa) tendrá un salario bruto de 1000€/mes con su respectiva cotización dentro de la seguridad social, cada uno tendrá diferentes funciones dentro de la empresa:

- Elaboración del producto y empaquetado
- Distribución
- Comunicación
- Contabilidad

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



Este es un resumen de gastos e ingresos donde se especifica cuánto dinero ganaremos; de donde se genera y cuáles son los costes que tendremos llevando a cabo diferentes actividades como son; ventas, alquileres, suministros, servicios externos, personal, etc.

Tras estudiar todas las cantidades obtendremos 89.878,87€ netos anuales.