

COSTES

4. Previsión de costes fijos

1. ALQUILERES		Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
			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	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	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		0,00	0,00	0,00	0,00									
	IVA SOPORTADO		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
19%	RETENCIÓN		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
	LÍQUIDO		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
	MODELO 115				0,00			0,00			0,00			0,00	
2. SUMINISTROS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
		20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	240,00
		100,00			100,00			100,00			100,00			100,00	400,00
		40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
		20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	240,00
	2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS		80,00	80,00	180,00	1.360,00									
	IVA SOPORTADO		16,80	16,80	37,80	16,80	16,80	37,80	16,80	16,80	37,80	16,80	16,80	37,80	285,60
3. ASESORÍA, SEGUROS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
		120,00	120,00			120,00			120,00			120,00			480,00
		100,00	100,00												100,00
															0,00
															0,00
	3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.		220,00	0,00	0,00	120,00	0,00	0,00	120,00	0,00	0,00	120,00	0,00	0,00	580,00
	IVA SOPORTADO		46,20	0,00	0,00	25,20	0,00	0,00	25,20	0,00	0,00	25,20	0,00	0,00	121,80
4. OTROS GASTOS FIJOS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
															0,00
															0,00
															0,00
	4. OTROS GASTOS FIJOS		0,00	0,00	0,00	0,00									
	IVA SOPORTADO		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
TOTAL CF															580,00

- Suministros: Esperamos unos costes totales de 1.360€ en total sin incluir el IVA
- Asesoría: Esperamos unos costes de 580€ ya que contrataremos alguna asesoría para que nos aconseje

9. Préstamo

DATOS

Importe	5.000,00	
Interés	7%	anual
Duración	5	años
Frecuencia	12	
C. Estudio	0,00%	Comisión
Min	0,00	Min
C. Apertura	0,00%	Comisión
Min	0,00	Min

T.A.E.	7,00%
--------	-------

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	5.000,00 €	-5.000,00	869,45 €	4.130,55 €
1-feb-23	1	98,50 €	28,27 €	70,23 €	70,23 €	4.929,77 €	98,50 €	874,37 €	4.055,40 €
1-mar-23	2	98,50 €	27,87 €	70,63 €	140,85 €	4.859,15 €	98,50 €	879,31 €	3.979,83 €
1-abr-23	3	98,50 €	27,47 €	71,03 €	211,88 €	4.788,12 €	98,50 €	884,29 €	3.903,84 €
1-may-23	4	98,50 €	27,07 €	71,43 €	283,31 €	4.716,69 €	98,50 €	889,28 €	3.827,41 €
1-jun-23	5	98,50 €	26,67 €	71,83 €	355,14 €	4.644,86 €	98,50 €	894,31 €	3.750,55 €
1-jul-23	6	98,50 €	26,26 €	72,24 €	427,37 €	4.572,63 €	98,50 €	899,37 €	3.673,26 €
1-ago-23	7	98,50 €	25,85 €	72,65 €	500,02 €	4.499,98 €	98,50 €	904,45 €	3.595,53 €
1-sep-23	8	98,50 €	25,44 €	73,06 €	573,08 €	4.426,92 €	98,50 €	909,57 €	3.517,36 €
1-oct-23	9	98,50 €	25,03 €	73,47 €	646,54 €	4.353,46 €	98,50 €	914,71 €	3.438,74 €
1-nov-23	10	98,50 €	24,62 €	73,88 €	720,43 €	4.279,57 €	98,50 €	919,88 €	3.359,69 €
1-dic-23	11	98,50 €	24,20 €	74,30 €	794,73 €	4.205,27 €	98,50 €	925,08 €	3.280,18 €

El banco escogido es el BBVA ya que nos ofrece las condiciones mas optimas para nuestro negocio, las condiciones son:

- 5.000€
- 5 años para su devolución
- TAE: 7%

Aquí se muestra nuestra deuda del primer año a corto y largo plazo:

- Corto plazo: El primer año se pagará 925,08€ el primer año
- Largo plazo: El primer año nos quedaremos con una deuda de 3.280,18€