

8. ESTRUCTURA DE COSTES

1. Plan de inversiones

| GRUPO | INMOV. MATERIAL | ELEMENTO | PRECIO ADQUISICIÓN | SUBTOTAL | IVA | VALOR RESIDUAL | % AMORTIZ. | AMORT. ANUAL | VNC 5 AÑOS |
|-------|-------------------------|---|--------------------|------------------|-------------|----------------|------------|-----------------|-----------------|
| 1 | Terrenos | | | 0,00 | 0,00 | | 0,00% | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Construcciones | | | 0,00 | 0,00 | | 2,00% | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Instalaciones | | | 5.643,89 | 0,00 | | 5,00% | 282,19 | -14,11 |
| | | Instalación de software de gestión empresarial | 2.909,00 | | | | | | |
| | | Instalación de soluciones de respaldo y recuperación de datos | 1.234,89 | | | | | | |
| | | Instalación de redes | 1.500,00 | | | | | | |
| 4 | Maquinaria | | | 1.988,70 | 0,00 | | 12,00% | 238,64 | 795,48 |
| | | Impresora 3D | 1.988,70 | | | | | | |
| 5 | Utilaje | | | 3.486,33 | 0,00 | | 25,00% | 871,58 | |
| | | chip prototipo | 10,59 | | | | | | |
| | | Pulsera de plastico prototipo | 6,29 | | | | | | |
| | | Piezas de Mecánica | 3.457,90 | | | | | | |
| | | pantalla protipo | 11,55 | | | | | | |
| 6 | Mobiliario | | | 8.516,10 | 0,00 | | 10,00% | 851,61 | 4.258,05 |
| | | Sillas | 320,00 | | | | | | |
| | | Mesa de herramientas | 1.378,87 | | | | | | |
| | | Aramario de Herramientas | 789,70 | | | | | | |
| | | organizador de Herramientas | 568,55 | | | | | | |
| | | ordenador | 5.458,98 | | | | | | |
| 7 | Elementos de transporte | | | 0,00 | 0,00 | | 16,00% | 0,00 | 0,00 |
| 8 | EPIs | | | 0,00 | 0,00 | | 25,00% | 0,00 | |
| 9 | Otro IIM | | | 0,00 | 0,00 | | 10,00% | 0,00 | 0,00 |
| | | TOTAL | 19.635,02 | 19.635,02 | 0,00 | | | 2.744,03 | 5.039,42 |

| GRUPO | CIRCULANTE | ELEMENTO | PRECIO ADQUISICIÓN | SUBTOTAL |
|-------|----------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| 1 | Existencias | 10.000 | | 0,00 0,00 |
| 3 | Derechos cobro | | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Dinero | 1.000 | 0,00 | 0,00 |
| | | | | Fijar para cuadrar A=P |
| | | TOTAL | 0,00 | 0,00 |
| | | ACTIVO TOTAL | 19.635,02 | 0,00 |

Los socios de este proyecto han solicitado un préstamo y, los datos del mismo son los siguientes:

- Su duración es de 5 años.
- El importe total cedido por el BBVA es de 100.000 euros.
- El tipo de interés TAE resultante de este préstamo es de 5,99%

A continuación, se adjunta una tabla con respecto a la amortización de dicho préstamo:

| | | |
|--------------|------------|--------------|
| DATOS | | |
| Importe | 100.000,00 | |
| Interés | 5% | 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. 5,99% |

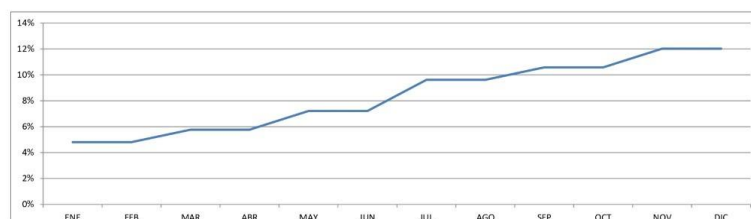
| PERÍODO | Nº | MENSUALIDAD | C. INTERÉS | C. AMORTIZ. | TOTAL AMORTIZ. | C. VIVO | FLUJOS CAJA | DEUDA C/P | DEUDA L/P |
|----------|----|-------------|------------|-------------|----------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 2-ene-18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100.000,00 € | -97.750,00 | 18.097,48 € | 81.902,52 € |
| 2-feb-18 | 1 | 1.882,04 € | 407,41 € | 1.474,63 € | 1.474,63 € | 98.525,37 € | 1.882,04 € | 18.171,21 € | 80.354,16 € |
| 2-mar-18 | 2 | 1.882,04 € | 401,40 € | 1.480,64 € | 2.955,26 € | 97.044,74 € | 1.882,04 € | 18.245,24 € | 78.799,49 € |
| 2-abr-18 | 3 | 1.882,04 € | 395,37 € | 1.486,67 € | 4.441,93 € | 95.558,07 € | 1.882,04 € | 18.319,58 € | 77.238,49 € |
| 2-may-18 | 4 | 1.882,04 € | 389,32 € | 1.492,72 € | 5.934,65 € | 94.065,35 € | 1.882,04 € | 18.394,21 € | 75.671,13 € |
| 2-jun-18 | 5 | 1.882,04 € | 383,23 € | 1.498,81 € | 7.433,46 € | 92.566,54 € | 1.882,04 € | 18.469,15 € | 74.097,39 € |
| 2-jul-18 | 6 | 1.882,04 € | 377,13 € | 1.504,91 € | 8.938,37 € | 91.061,63 € | 1.882,04 € | 18.544,40 € | 72.517,23 € |
| 2-ago-18 | 7 | 1.882,04 € | 371,00 € | 1.511,04 € | 10.449,42 € | 89.550,58 € | 1.882,04 € | 18.619,95 € | 70.930,63 € |
| 2-sep-18 | 8 | 1.882,04 € | 364,84 € | 1.517,20 € | 11.966,62 € | 88.033,38 € | 1.882,04 € | 18.695,81 € | 69.337,57 € |
| 2-oct-18 | 9 | 1.882,04 € | 358,66 € | 1.523,38 € | 13.490,00 € | 86.510,00 € | 1.882,04 € | 18.771,98 € | 67.738,02 € |
| 2-nov-18 | 10 | 1.882,04 € | 352,45 € | 1.529,59 € | 15.019,58 € | 84.980,42 € | 1.882,04 € | 18.848,46 € | 66.131,96 € |
| 2-dic-18 | 11 | 1.882,04 € | 346,22 € | 1.535,82 € | 16.555,40 € | 83.444,60 € | 1.882,04 € | 18.925,25 € | 64.519,35 € |
| 2-ene-19 | 12 | 1.882,04 € | 339,96 € | 1.542,08 € | 18.097,48 € | 81.902,52 € | 1.882,04 € | 19.002,35 € | 62.900,17 € |
| 2-feb-19 | 13 | 1.882,04 € | 333,68 € | 1.548,36 € | 19.645,84 € | 80.354,16 € | 1.882,04 € | 19.079,77 € | 61.274,39 € |
| 2-mar-19 | 14 | 1.882,04 € | 327,37 € | 1.554,67 € | 21.200,51 € | 78.799,49 € | 1.882,04 € | 19.157,51 € | 59.641,99 € |
| 2-abr-19 | 15 | 1.882,04 € | 321,04 € | 1.561,00 € | 22.761,51 € | 77.238,49 € | 1.882,04 € | 19.235,56 € | 58.002,94 € |
| 2-may-19 | 16 | 1.882,04 € | 314,68 € | 1.567,36 € | 24.328,87 € | 75.671,13 € | 1.882,04 € | 19.313,92 € | 56.357,21 € |
| 2-jun-19 | 17 | 1.882,04 € | 308,29 € | 1.573,75 € | 25.902,61 € | 74.097,39 € | 1.882,04 € | 19.392,61 € | 54.704,78 € |
| 2-jul-19 | 18 | 1.882,04 € | 301,88 € | 1.580,16 € | 27.482,77 € | 72.517,23 € | 1.882,04 € | 19.471,62 € | 53.051,61 € |
| 2-ago-19 | 19 | 1.882,04 € | 295,44 € | 1.586,60 € | 29.069,37 € | 70.930,63 € | 1.882,04 € | 19.550,95 € | 51.379,68 € |
| 2-sep-19 | 20 | 1.882,04 € | 288,98 € | 1.593,06 € | 30.662,43 € | 69.337,57 € | 1.882,04 € | 19.630,60 € | 49.706,97 € |
| 2-oct-19 | 21 | 1.882,04 € | 282,49 € | 1.599,55 € | 32.261,98 € | 67.738,02 € | 1.882,04 € | 19.710,58 € | 48.027,44 € |
| 2-nov-19 | 22 | 1.882,04 € | 275,97 € | 1.606,07 € | 33.868,04 € | 66.131,96 € | 1.882,04 € | 19.790,88 € | 46.341,07 € |
| 2-dic-19 | 23 | 1.882,04 € | 269,43 € | 1.612,61 € | 35.480,65 € | 64.519,35 € | 1.882,04 € | 19.871,51 € | 44.647,83 € |
| 2-ene-20 | 24 | 1.882,04 € | 262,86 € | 1.619,18 € | 37.099,83 € | 62.900,17 € | 1.882,04 € | 19.952,47 € | 42.947,69 € |
| 2-feb-20 | 25 | 1.882,04 € | 256,26 € | 1.625,78 € | 38.725,61 € | 61.274,39 € | 1.882,04 € | 20.033,76 € | 41.240,63 € |
| 2-mar-20 | 26 | 1.882,04 € | 249,64 € | 1.632,40 € | 40.358,01 € | 59.641,99 € | 1.882,04 € | 20.115,38 € | 39.526,61 € |
| 2-abr-20 | 27 | 1.882,04 € | 242,99 € | 1.639,05 € | 41.997,06 € | 58.002,94 € | 1.882,04 € | 20.197,33 € | 37.805,61 € |
| 2-may-20 | 28 | 1.882,04 € | 236,31 € | 1.645,73 € | 43.642,79 € | 56.357,21 € | 1.882,04 € | 20.279,62 € | 36.077,59 € |
| 2-jun-20 | 29 | 1.882,04 € | 229,61 € | 1.652,43 € | 45.295,22 € | 54.704,78 € | 1.882,04 € | 20.362,24 € | 34.342,53 € |
| 2-jul-20 | 30 | 1.882,04 € | 222,87 € | 1.659,17 € | 46.954,39 € | 53.051,61 € | 1.882,04 € | 20.445,20 € | 32.600,41 € |
| 2-ago-20 | 31 | 1.882,04 € | 216,11 € | 1.665,93 € | 48.720,32 € | 51.379,68 € | 1.882,04 € | 20.528,50 € | 30.851,19 € |
| 2-sep-20 | 32 | 1.882,04 € | 209,33 € | 1.672,71 € | 50.593,03 € | 49.706,97 € | 1.882,04 € | 20.612,13 € | 29.094,84 € |
| 2-oct-20 | 33 | 1.882,04 € | 202,51 € | 1.679,53 € | 51.972,56 € | 48.027,44 € | 1.882,04 € | 20.696,11 € | 27.331,34 € |
| 2-nov-20 | 34 | 1.882,04 € | 195,67 € | 1.686,37 € | 53.658,93 € | 46.341,07 € | 1.882,04 € | 20.780,43 € | 25.560,65 € |
| 2-dic-20 | 35 | 1.882,04 € | 188,80 € | 1.693,24 € | 55.352,17 € | 44.647,83 € | 1.882,04 € | 20.865,09 € | 23.782,75 € |
| 2-ene-21 | 36 | 1.882,04 € | 181,90 € | 1.700,14 € | 57.052,31 € | 42.947,69 € | 1.882,04 € | 20.950,10 € | 21.997,60 € |
| 2-ene-21 | 36 | 1.882,04 € | 181,90 € | 1.700,14 € | 57.052,31 € | 42.947,69 € | 1.882,04 € | 20.950,10 € | 21.997,60 € |
| 2-feb-21 | 37 | 1.882,04 € | 174,97 € | 1.707,07 € | 58.759,37 € | 41.240,63 € | 1.882,04 € | 21.035,45 € | 20.205,18 € |
| 2-mar-21 | 38 | 1.882,04 € | 168,02 € | 1.714,02 € | 60.473,39 € | 39.526,61 € | 1.882,04 € | 21.121,15 € | 18.405,46 € |
| 2-abr-21 | 39 | 1.882,04 € | 161,04 € | 1.721,00 € | 62.194,39 € | 37.805,61 € | 1.882,04 € | 21.207,20 € | 16.598,41 € |
| 2-may-21 | 40 | 1.882,04 € | 154,02 € | 1.728,02 € | 63.922,41 € | 36.077,59 € | 1.882,04 € | 21.293,60 € | 14.783,99 € |
| 2-jun-21 | 41 | 1.882,04 € | 146,98 € | 1.735,06 € | 65.657,47 € | 34.342,53 € | 1.882,04 € | 21.380,35 € | 12.962,18 € |
| 2-jul-21 | 42 | 1.882,04 € | 139,92 € | 1.742,12 € | 67.399,59 € | 32.600,41 € | 1.882,04 € | 21.467,46 € | 11.132,95 € |
| 2-ago-21 | 43 | 1.882,04 € | 132,82 € | 1.749,22 € | 69.148,81 € | 30.851,19 € | 1.882,04 € | 21.554,92 € | 9.296,27 € |
| 2-sep-21 | 44 | 1.882,04 € | 125,69 € | 1.756,35 € | 70.905,16 € | 29.094,84 € | 1.882,04 € | 21.642,74 € | 7.452,10 € |
| 2-oct-21 | 45 | 1.882,04 € | 118,54 € | 1.763,50 € | 72.668,66 € | 27.331,34 € | 1.882,04 € | 21.730,91 € | 5.600,42 € |
| 2-nov-21 | 46 | 1.882,04 € | 111,35 € | 1.770,69 € | 74.439,35 € | 25.560,65 € | 1.882,04 € | 21.819,45 € | 3.741,20 € |
| 2-dic-21 | 47 | 1.882,04 € | 104,14 € | 1.777,90 € | 76.217,25 € | 23.782,75 € | 1.882,04 € | 21.908,34 € | 1.874,40 € |
| 2-ene-22 | 48 | 1.882,04 € | 96,89 € | 1.785,15 € | 78.002,40 € | 21.997,60 € | 1.882,04 € | 21.997,60 € | 0,00 € |
| 2-feb-22 | 49 | 1.882,04 € | 89,62 € | 1.792,42 € | 79.794,82 € | 20.205,18 € | 1.882,04 € | 20.205,18 € | 0,00 € |
| 2-mar-22 | 50 | 1.882,04 € | 82,32 € | 1.799,72 € | 81.594,54 € | 18.405,46 € | 1.882,04 € | 18.405,46 € | 0,00 € |
| 2-abr-22 | 51 | 1.882,04 € | 74,99 € | 1.807,05 € | 83.401,59 € | 16.598,41 € | 1.882,04 € | 16.598,41 € | 0,00 € |
| 2-may-22 | 52 | 1.882,04 € | 67,62 € | 1.814,42 € | 85.216,01 € | 14.783,99 € | 1.882,04 € | 14.783,99 € | 0,00 € |
| 2-jun-22 | 53 | 1.882,04 € | 60,23 € | 1.821,81 € | 87.037,82 € | 12.962,18 € | 1.882,04 € | 12.962,18 € | 0,00 € |
| 2-jul-22 | 54 | 1.882,04 € | 52,81 € | 1.829,23 € | 88.867,05 € | 11.132,95 € | 1.882,04 € | 11.132,95 € | 0,00 € |
| 2-ago-22 | 55 | 1.882,04 € | 45,36 € | 1.836,68 € | 90.703,73 € | 9.296,27 € | 1.882,04 € | 9.296,27 € | 0,00 € |
| 2-sep-22 | 56 | 1.882,04 € | 37,87 € | 1.844,17 € | 92.547,90 € | 7.452,10 € | 1.882,04 € | 7.452,10 € | 0,00 € |
| 2-oct-22 | 57 | 1.882,04 € | 30,36 € | 1.851,68 € | 94.399,58 € | 5.600,42 € | 1.882,04 € | 5.600,42 € | 0,00 € |
| 2-nov-22 | 58 | 1.882,04 € | 22,82 € | 1.859,22 € | 96.258,80 € | 3.741,20 € | 1.882,04 € | 3.741,20 € | 0,00 € |
| 2-dic-22 | 59 | 1.882,04 € | 15,24 € | 1.866,80 € | 98.125,60 € | 1.874,40 € | 1.882,04 € | 1.874,40 € | 0,00 € |
| 2-ene-23 | 60 | 1.882,04 € | 7,64 € | 1.874,40 € | 100.000,00 € | -0,00 € | 1.882,04 € | -0,00 € | 0,00 € |

Con respecto a la previsión de ventas de *Ilife*, se han obtenido los siguientes datos. Además, aportamos una gráfica con respecto a la evolución de las ventas de la pulsera al cabo de cada mes:

| FAMILIA | | | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
|------------------------|-------|-----------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Producto/serv. | life | Uds vendidas | 100,00 | 100,00 | 120,00 | 120,00 | 150,00 | 150,00 | 200,00 | 200,00 | 220,00 | 220,00 | 250,00 | 250,00 | 2.080,00 |
| Precio de venta | 75,00 | Venta mensual | 7.500,00 | 7.500,00 | 9.000,00 | 9.000,00 | 11.250,00 | 11.250,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 16.500,00 | 16.500,00 | 18.750,00 | 18.750,00 | 156.000,00 |
| Tipo de IVA | 21% | IVA repercutido | 1.575,00 | 1.575,00 | 1.890,00 | 1.890,00 | 2.362,50 | 2.362,50 | 3.150,00 | 3.150,00 | 3.465,00 | 3.465,00 | 3.937,50 | 3.937,50 | 32.760,00 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 |
| Precio de venta | 0,00 | Venta mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 0% | IVA repercutido | 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 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 |
| Precio de venta | 0,00 | Venta mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 0% | IVA repercutido | 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 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 |
| Precio de venta | 0,00 | Venta mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 0% | IVA repercutido | 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 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 |
| Precio de venta | 0,00 | Venta mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 0% | IVA repercutido | 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 VENTAS | | | 100,00 | 100,00 | 120,00 | 120,00 | 150,00 | 150,00 | 200,00 | 200,00 | 220,00 | 220,00 | 250,00 | 250,00 | 2.080,00 |
| TOTAL INGRESOS | | | 7.500,00 | 7.500,00 | 9.000,00 | 9.000,00 | 11.250,00 | 11.250,00 | 15.000,00 | 15.000,00 | 16.500,00 | 16.500,00 | 18.750,00 | 18.750,00 | 156.000,00 |
| IVA REPERCUTIDO | | | 1.575,00 | 1.575,00 | 1.890,00 | 1.890,00 | 2.362,50 | 2.362,50 | 3.150,00 | 3.150,00 | 3.465,00 | 3.465,00 | 3.937,50 | 3.937,50 | 32.760,00 |

Estacionalidad de las ventas

| % venta anual | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|
| | 5% | 5% | 6% | 6% | 7% | 7% | 10% | 10% | 11% | 11% | 12% | 12% | 100% |



En relación a los costes fijos, han hecho una referencia a los costes por alquileres de fábricas, locales.... además de los suministros básicos que tiene la empresa (agua, luz, internet, gas) y, los seguros y asesorías correspondientes.

| 1. ALQUILERES | | Importe mensual | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
|---|---------------|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| Almacene | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 2.000,00 | 24.000,00 |
| Oficina | 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 | 750,00 | 9.000,00 |
| | | 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 | | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 2.750,00 | 33.000,00 |
| | 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 | 0,00 |
| | 19% | RETENCIÓN | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 | 522,50 |
| | | LÍQUIDO | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 | 2.227,50 |
| | | MODELO 115 | | | 1.567,50 | | | 1.567,50 | | | 1.567,50 | | | 1.567,50 | |
| 2. SUMINISTROS | | Importe / Fr. | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
| Agua | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 3.600,00 |
| Luz | 1.100,00 | | | 1.100,00 | | | 1.100,00 | | | 1.100,00 | | | 1.100,00 | | 4.400,00 |
| Gás | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 520,00 | 6.240,00 |
| Internet | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 420,00 | 5.040,00 |
| 2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS | | 1.240,00 | 1.240,00 | 2.340,00 | 1.240,00 | 1.240,00 | 2.340,00 | 1.240,00 | 1.240,00 | 2.340,00 | 1.240,00 | 1.240,00 | 1.240,00 | 2.340,00 | 19.280,00 |
| | 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 | 0,00 |
| 3. ASESORÍA, SEGUROS | | Importe / Fr. | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
| Mapref | 397,00 | 397,00 | | | | 397,00 | | | 397,00 | | | | | | 1.588,00 |
| | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| 3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP. | | 397,00 | 0,00 | 0,00 | 397,00 | 0,00 | 0,00 | 397,00 | 0,00 | 0,00 | 397,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.588,00 |
| | 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 | 0,00 |

A continuación, se presentan los costes variables asociados al producto:

3. Previsión de costes variables

| 1. COMPRAS | | | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
|---|------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Producto/serv. | Chip | Uds vendidas | 100,00 | 100,00 | 120,00 | 120,00 | 150,00 | 150,00 | 200,00 | 200,00 | 220,00 | 220,00 | 250,00 | 250,00 | 2.080,00 |
| Coste variable | 8,76 | Coste mensual | 876,00 | 876,00 | 1.051,20 | 1.051,20 | 1.314,00 | 1.314,00 | 1.752,00 | 1.752,00 | 1.927,20 | 1.927,20 | 2.190,00 | 2.190,00 | 18.320,80 |
| Tipo de IVA | 21% | IVA soportado | 183,96 | 183,96 | 220,75 | 220,75 | 275,94 | 275,94 | 367,92 | 367,92 | 404,71 | 404,71 | 459,90 | 459,90 | 3.826,37 |
| Producto/serv. | Pulsera Plástico | Uds vendidas | 100,00 | 100,00 | 120,00 | 120,00 | 150,00 | 150,00 | 200,00 | 200,00 | 220,00 | 220,00 | 250,00 | 250,00 | 2.080,00 |
| Coste variable | 5,20 | Coste mensual | 520,00 | 520,00 | 624,00 | 624,00 | 780,00 | 780,00 | 1.040,00 | 1.040,00 | 1.144,00 | 1.144,00 | 1.300,00 | 1.300,00 | 10.816,00 |
| Tipo de IVA | 21% | IVA soportado | 109,20 | 109,20 | 131,04 | 131,04 | 163,80 | 163,80 | 218,40 | 218,40 | 240,24 | 240,24 | 273,00 | 273,00 | 2.271,36 |
| Producto/serv. | Micro pantalla | Uds vendidas | 100,00 | 100,00 | 120,00 | 120,00 | 150,00 | 150,00 | 200,00 | 200,00 | 220,00 | 220,00 | 250,00 | 250,00 | 2.080,00 |
| Coste variable | 9,55 | Coste mensual | 955,00 | 955,00 | 1.146,00 | 1.146,00 | 1.432,50 | 1.432,50 | 1.910,00 | 1.910,00 | 2.101,00 | 2.101,00 | 2.387,50 | 2.387,50 | 19.866,00 |
| Tipo de IVA | 21% | IVA soportado | 200,55 | 200,55 | 240,66 | 240,66 | 300,83 | 300,83 | 401,10 | 401,10 | 441,21 | 441,21 | 501,38 | 501,38 | 4.171,44 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 variable | 0,00 | Coste mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 21% | 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 |
| Producto/serv. | 0 | Uds vendidas | 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 variable | 0,00 | Coste mensual | 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 |
| Tipo de IVA | 21% | 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 |
| 1. COSTES DIRECTOS VARIABLES | | | 2.351,00 | 2.351,00 | 2.821,20 | 2.821,20 | 3.526,50 | 3.526,50 | 4.702,00 | 4.702,00 | 5.172,20 | 5.172,20 | 5.877,50 | 5.877,50 | 48.900,80 |
| IVA SOPORTADO | | | 493,71 | 493,71 | 592,45 | 592,45 | 740,57 | 740,57 | 987,42 | 987,42 | 1.086,16 | 1.086,16 | 1.234,28 | 1.234,28 | 10.269,17 |
| 2. MARKETING | | | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
| Comunicación online | 9% | 9,00 | 9,00 | 10,80 | 10,80 | 13,50 | 13,50 | 18,00 | 18,00 | 19,80 | 19,80 | 22,50 | 22,50 | 187,20 | |
| Comunicación offline | 7% | 7,00 | 7,00 | 8,40 | 8,40 | 10,50 | 10,50 | 14,00 | 14,00 | 15,40 | 15,40 | 17,50 | 17,50 | 145,60 | |
| 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 | |
| 2. COSTES VARIABLES DE MARKETING | | | 16,00 | 16,00 | 19,20 | 19,20 | 24,00 | 24,00 | 32,00 | 32,00 | 35,20 | 35,20 | 40,00 | 40,00 | 332,80 |
| IVA SOPORTADO | | | 3,36 | 3,36 | 4,03 | 4,03 | 5,04 | 5,04 | 6,72 | 6,72 | 7,39 | 7,39 | 8,40 | 8,40 | 69,89 |
| 3. OTROS COSTES VARIABLES | | | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL |
| Transportes de ventas | 12% | 12,00 | 12,00 | 14,40 | 14,40 | 18,00 | 18,00 | 24,00 | 24,00 | 26,40 | 26,40 | 30,00 | 30,00 | 237,60 | |
| Comisiones de ventas | 3% | 3,00 | 3,00 | 3,60 | 3,60 | 4,50 | 4,50 | 6,00 | 6,00 | 6,60 | 6,60 | 7,50 | 7,50 | 62,40 | |
| 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 | |
| 3. OTROS COSTES VARIABLES | | | 15,00 | 15,00 | 18,00 | 18,00 | 22,50 | 22,50 | 30,00 | 30,00 | 33,00 | 33,00 | 37,50 | 37,50 | 300,00 |
| IVA SOPORTADO | | | 3,15 | 3,15 | 3,78 | 3,78 | 3,97 | 4,73 | 5,04 | 6,30 | 6,43 | 6,93 | 7,88 | 7,88 | 63,00 |

Relativo a los Recursos Humanos:

| s/ Convenio | Salario bruto | Nº pagas | % retención | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL | |
|------------------------------|---------------|----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Trabajador 1 | 29.400,00 | 14 | 30% | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Trabajador 2 | 27.580,00 | 14 | 30% | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 27.580,00 | |
| Trabajador 3 | 27.580,00 | 14 | 30% | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 27.580,00 | |
| Trabajador 4 | 27.580,00 | 14 | 30% | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 27.580,00 | |
| Trabajador 5 | 27.580,00 | 14 | 30% | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 1.970,00 | 3.940,00 | 27.580,00 | |
| Gerente | 36.400,00 | 14 | 35% | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 2.600,00 | 31.200,00 | |
| Seg. Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Bases cotiz. | | | | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 741,36 | 8.896,32 |
| SS empresa | | | | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 695,47 | 8.344,08 |
| Orden Cotización 2018 | | | | 4,70% | 1,55% | 0,10% | 6,35% | 0,20% | 30,89% | 0,99% | 5,50% | 0,60% | 0,20% | 30,89% | 0,99% | 5,50% | 0,60% |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 152,40 | 1.828,80 |
| Salario bruto | | | | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 2.100,00 | 4.200,00 | 29.400,00 | |
| Nº pagas | | | | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | |
| % retención | | | | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% | |
| Seguridad Social | | | | 152,40 | 152,40 | < | | | | | | | | | | | |