

## ESTRUCTURA DE COSTES.

- Análisis y cuantificación de costes.
  - Costes fijos: 182.508,36€
    - Salarios:  $19.620 \times 3 = 58.860\text{€}$
    - Pago anual de la nave:  $165.000 \div 2 = 82.500\text{€}$
    - Impuesto de la luz:  $1.500 \times 12 = 18.000\text{€}$
    - Impuesto de agua:  $529,03 \times 12 = 6.348,36\text{€}$
    - Impuesto de calefacción:  $1.400 \times 12 = 16.800\text{€}$
  - Costes variables:
    - Coste materias primas:  $20+20+20+10=70\text{€}/\text{unidad}$
    - Coste transporte:  $25\text{€}/\text{transporte}$
  - **Costes totales:**  $182.508,36 + (70 \times 200 + 25 \times 200) = 201.508,36\text{€}$
  - **Umbral de rentabilidad:**  
 $1.750 \times Q - 182.508,36 - 70 \times Q - 25 \times Q = 0$   
 $Q = (182.508,36 + 70 + 25) / 1750 = 182.508,36 + 70 + 25 / 1750$   
 $= 104,35 \text{ unidades}$

Esto significa que empezamos a obtener beneficios a partir de la venta anual de 105 unidades.

- Inversiones y gastos iniciales:

GRUPO	INMOV. MATERIAL	ELEMENTO	PRECIO ADQUISICIÓN	SUBTOTAL	IVA	VALOR RESIDUAL	% AMORTIZ.	AMORT. ANUAL	VNC 5 AÑOS
1	Construcciones	Nave para producción y comercialización	165.000,00	165.000,00	0,00		2,00%	3.300,00	148.500,00
2	Maquinaria	3 amoladora angular	210,00	675,00	141,75		12,00%	81,00	270,00
		3 destornilladores eléctricos	135,00						
		3 taladros	330,00						
3	Mobiliario	Ordenador de oficina	469,00	589,00	123,69		10,00%	58,90	294,50
		Mesa de oficina	120,00						
		Silla	80,00						
		Teléfono móvil	138,00						
4	EPIs	3 Guantes de protección	90,00	261,00	54,81		25,00%	65,25	
		3 cascos de protección auditiva, de cabeza y pantalla para proteger el rostro	171,00						
5	Otro IM			0,00	0,00		10,00%	0,00	0,00
		<b>TOTAL</b>	<b>166.743,00</b>	<b>166.525,00</b>	<b>320,25</b>			<b>3.505,15</b>	<b>149.064,50</b>

- Financiación
  - Financiación propia:
    - Aportación total de promotores: 9.000€ (3.000€/promotor).
  - Financiación ajena:
    - Aportación de la empresa Roca por un valor de 291.000€.

- **Balance de situación:**
  - **Activo no corriente:**
    - Construcciones.....165.000€
    - Maquinaria.....675€
    - Mobiliario.....807€
    - EPIs.....261€
  - **Activo corriente:**
    - Materias primas....140.000€
    - Clientes.....25.000
    - Banco c/c.....119.257€
  - TOTAL: 465.000€**
  - **Patrimonio neto:**
    - Capital social.....300.000€
  - **Pasivo no corriente**
    - Deudas a l./p. con entidades de crédito.....165.000€
  - TOTAL: 465.000€**

FM= 465.000-465.000=0

- **Plan de tesorería**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
<b>Cobros</b>			
Ventas	525.000€	875.000€	1.312.500€
<b>Total cobros</b>	525.000€	875.000€	1.312.500€
<b>Pagos</b>			
Compras inmov.	84.243€	83.995€	79.060€
Gastos generales	100.008,36€	98.567,50€	99.100,27€
Gastos financieros	4.950€	4.950€	4.950€
Dividendos	125.000€	295.000€	400.000€
Compras M.P. e impuestos	21.000€	35.000€	52.500€
<b>Total pagos</b>	335.201,36€	517.512,50€	635.610,27€
	189.798,64€	357.487,50€	676.889,73€
Flujo (Cobros – Pagos del año) Saldo Final = = Saldo año anterior + Flujo del año	189.798,64€	547.286,14€	1.224.175,87€

- Cuenta de resultados

**CUENTA DE RESULTADOS ECONÓMICA**                      **AÑO 1**                      **AÑO2**                      **AÑO 3**

<b>INGRESOS</b>			
Ventas	525.000€	875.000€	1.312.500€
<b>Total Ingresos</b>	525.000€	875.000€	1.312.500€
<b>GASTOS</b>			
Compras	105.243€	118.995€	131.560€
Transportes	7.500€	12.500€	18.750€
Primas de seguros	1.500€	1.500€	1.500€
Suministros	21.000€	35.000€	52.500€
Gastos de personal	58.860€	58.860€	58.860€
Gastos financieros	4.950€	4.950€	4.950€
<b>Total Gastos</b>	199.053€	231.805€	209.260€
<b>BAI (Ingresos-Gastos)</b>	325.947€	643.195€	1.103.240€
Impuestos	81.486,75€	160.798,75€	275.810€
<b>BDI (BAI-Impuestos)</b>	244.460,25€	482.396,25€	827.430€

- Gestión del riesgo

Como hemos visto tenemos problemas de liquidez que lo solucionaremos realizaremos una campaña de publicidad mejor que la actual moviéndonos por medios en los que se tiene que pagar para hacer publicidad. A raíz de lo anterior, esperamos obtener más capital con lo que solucionar nuestra situación de insolvencia. Aunque recibamos más capital por parte de la publicidad realizada se pedirá un préstamo de 150.000€ con el que poder costear la campaña publicitaria y tener un mayor capital para prevenir el posible riesgo de que esta campaña publicitaria no salga según lo deseado.