



Estructura de costes

Préstamo

En nuestro caso hemos decidido pedir un préstamo por valor de 80.000€ a devolver en 5 años.

DATOS									
Importe	80.000,00								
Interés	7%	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.	8,02%					

PERÍODO	Nº	MENSUALIDAD	C. INTERÉS	C. AMORTIZ.	TOTAL AMORTIZ.	C. VIVO	FLUJOS CAJA	DEUDA C/P	DEUDA L/P
2-ene-24	0	0	0	0	0	80.000,00€	-78.200,00€	13.911,26€	66.088,74€
2-feb-24	1	1.575,99€	452,33€	1.123,66€	1.123,66€	78.876,34€	1.575,99€	13.989,91€	64.886,43€
2-mar-24	2	1.575,99€	445,98€	1.130,01€	2.253,68€	77.746,32€	1.575,99€	14.069,01€	63.677,31€
2-abr-24	3	1.575,99€	439,59€	1.136,40€	3.390,08€	76.609,92€	1.575,99€	14.148,56€	62.461,36€
2-may-24	4	1.575,99€	433,16€	1.142,83€	4.532,91€	75.467,09€	1.575,99€	14.228,56€	61.238,53€
2-jun-24	5	1.575,99€	426,70€	1.149,29€	5.682,20€	74.317,80€	1.575,99€	14.309,01€	60.008,79€
2-jul-24	6	1.575,99€	420,20€	1.155,79€	6.837,99€	73.162,01€	1.575,99€	14.389,91€	58.772,10€
2-ago-24	7	1.575,99€	413,67€	1.162,32€	8.000,31€	71.999,69€	1.575,99€	14.471,28€	57.528,41€
2-sep-24	8	1.575,99€	407,10€	1.168,90€	9.169,21€	70.830,79€	1.575,99€	14.553,10€	56.277,69€
2-oct-24	9	1.575,99€	400,49€	1.175,50€	10.344,71€	69.655,29€	1.575,99€	14.635,39€	55.019,90€
2-nov-24	10	1.575,99€	393,84€	1.182,15€	11.526,86€	68.473,14€	1.575,99€	14.718,14€	53.755,00€
2-dic-24	11	1.575,99€	387,16€	1.188,84€	12.715,70€	67.284,30€	1.575,99€	14.801,35€	52.482,95€
2-ene-25	12	1.575,99€	380,44€	1.195,56€	13.911,26€	66.088,74€	1.575,99€	14.885,04€	51.203,70€
2-feb-25	13	1.575,99€	373,68€	1.202,32€	15.113,57€	64.886,43€	1.575,99€	14.969,21€	49.917,22€
2-mar-25	14	1.575,99€	366,88€	1.209,12€	16.322,69€	63.677,31€	1.575,99€	15.053,84€	48.623,47€
2-abr-25	15	1.575,99€	360,04€	1.215,95€	17.538,64€	62.461,36€	1.575,99€	15.138,96€	47.322,40€
2-may-25	16	1.575,99€	353,17€	1.222,83€	18.761,47€	61.238,53€	1.575,99€	15.224,56€	46.013,98€
2-jun-25	17	1.575,99€	346,25€	1.229,74€	19.991,21€	60.008,79€	1.575,99€	15.310,64€	44.698,15€
2-jul-25	18	1.575,99€	339,30€	1.236,69€	21.227,90€	58.772,10€	1.575,99€	15.397,21€	43.374,89€
2-ago-25	19	1.575,99€	332,31€	1.243,69€	22.471,59€	57.528,41€	1.575,99€	15.484,27€	42.044,15€
2-sep-25	20	1.575,99€	325,27€	1.250,72€	23.722,31€	56.277,69€	1.575,99€	15.571,82€	40.705,88€
2-oct-25	21	1.575,99€	318,20€	1.257,79€	24.980,10€	55.019,90€	1.575,99€	15.659,86€	39.360,04€
2-nov-25	22	1.575,99€	311,09€	1.264,90€	26.245,00€	53.755,00€	1.575,99€	15.748,41€	38.006,60€
2-dic-25	23	1.575,99€	303,94€	1.272,05€	27.517,05€	52.482,95€	1.575,99€	15.837,45€	36.645,50€
2-ene-26	24	1.575,99€	296,75€	1.279,25€	28.796,30€	51.203,70€	1.575,99€	15.927,00€	35.276,70€
2-feb-26	25	1.575,99€	289,51€	1.286,48€	30.082,78€	49.917,22€	1.575,99€	16.017,05€	33.900,17€
2-mar-26	26	1.575,99€	282,24€	1.293,75€	31.376,53€	48.623,47€	1.575,99€	16.107,61€	32.515,86€
2-abr-26	27	1.575,99€	274,92€	1.301,07€	32.677,60€	47.322,40€	1.575,99€	16.198,69€	31.123,71€
2-may-26	28	1.575,99€	267,57€	1.308,42€	33.986,02€	46.013,98€	1.575,99€	16.290,28€	29.723,70€
2-jun-26	29	1.575,99€	260,17€	1.315,82€	35.301,85€	44.698,15€	1.575,99€	16.382,38€	28.315,77€
2-jul-26	30	1.575,99€	252,73€	1.323,26€	36.625,11€	43.374,89€	1.575,99€	16.475,01€	26.899,88€
2-ago-26	31	1.575,99€	245,25€	1.330,74€	37.955,85€	42.044,15€	1.575,99€	16.568,17€	25.475,98€
2-sep-26	32	1.575,99€	237,72€	1.338,27€	39.294,12€	40.705,88€	1.575,99€	16.661,84€	24.044,03€
2-oct-26	33	1.575,99€	230,16€	1.345,84€	40.639,96€	39.360,04€	1.575,99€	16.756,05€	22.603,99€
2-nov-26	34	1.575,99€	222,55€	1.353,45€	41.993,40€	38.006,60€	1.575,99€	16.850,79€	21.155,80€
2-dic-26	35	1.575,99€	214,89€	1.361,10€	43.354,50€	36.645,50€	1.575,99€	16.946,07€	19.699,43€
2-ene-27	36	1.575,99€	207,20€	1.368,79€	44.723,30€	35.276,70€	1.575,99€	17.041,89€	18.234,82€
2-feb-27	37	1.575,99€	199,46€	1.376,53€	46.099,83€	33.900,17€	1.575,99€	17.138,24€	16.761,93€
2-mar-27	38	1.575,99€	191,68€	1.384,32€	47.484,14€	32.515,86€	1.575,99€	17.235,15€	15.280,71€
2-abr-27	39	1.575,99€	183,85€	1.392,14€	48.876,29€	31.123,71€	1.575,99€	17.332,60€	13.791,12€
2-may-27	40	1.575,99€	175,98€	1.400,01€	50.276,30€	29.723,70€	1.575,99€	17.430,60€	12.293,10€
2-jun-27	41	1.575,99€	168,06€	1.407,93€	51.684,23€	28.315,77€	1.575,99€	17.529,15€	10.786,62€
2-jul-27	42	1.575,99€	160,10€	1.415,89€	53.100,12€	26.899,88€	1.575,99€	17.628,26€	9.271,61€
2-ago-27	43	1.575,99€	152,10€	1.423,90€	54.524,02€	25.475,98€	1.575,99€	17.727,94€	7.748,04€
2-sep-27	44	1.575,99€	144,04€	1.431,95€	55.955,97€	24.044,03€	1.575,99€	17.828,17€	6.215,86€
2-oct-27	45	1.575,99€	135,95€	1.440,04€	57.396,01€	22.603,99€	1.575,99€	17.928,98€	4.675,01€
2-nov-27	46	1.575,99€	127,81€	1.448,19€	58.844,20€	21.155,80€	1.575,99€	18.030,35€	3.125,45€
2-dic-27	47	1.575,99€	119,62€	1.456,37€	60.300,57€	19.699,43€	1.575,99€	18.132,30€	1.567,13€
2-ene-28	48	1.575,99€	111,38€	1.464,61€	61.765,18€	18.234,82€	1.575,99€	18.234,82€	0,00€
2-feb-28	49	1.575,99€	103,10€	1.472,89€	63.238,07€	16.761,93€	1.575,99€	16.761,93€	0,00€
2-mar-28	50	1.575,99€	94,77€	1.481,22€	64.719,29€	15.280,71€	1.575,99€	15.280,71€	0,00€
2-abr-28	51	1.575,99€	86,40€	1.489,59€	66.208,88€	13.791,12€	1.575,99€	13.791,12€	0,00€
2-may-28	52	1.575,99€	77,98€	1.498,02€	67.706,90€	12.293,10€	1.575,99€	12.293,10€	0,00€
2-jun-28	53	1.575,99€	69,51€	1.506,49€	69.213,38€	10.786,62€	1.575,99€	10.786,62€	0,00€
2-jul-28	54	1.575,99€	60,99€	1.515,00€	70.728,39€	9.271,61€	1.575,99€	9.271,61€	0,00€
2-ago-28	55	1.575,99€	52,42€	1.523,57€	72.251,96€	7.748,04€	1.575,99€	7.748,04€	0,00€
2-sep-28	56	1.575,99€	43,81€	1.532,18€	73.784,14€	6.215,86€	1.575,99€	6.215,86€	0,00€
2-oct-28	57	1.575,99€	35,15€	1.540,85€	75.324,99€	4.675,01€	1.575,99€	4.675,01€	0,00€
2-nov-28	58	1.575,99€	26,43€	1.549,56€	76.874,55€	3.125,45€	1.575,99€	3.125,45€	0,00€
2-dic-28	59	1.575,99€	17,67€	1.558,32€	78.432,87€	1.567,13€	1.575,99€	1.567,13€	0,00€
2-ene-29	60	1.575,99€	8,86€	1.567,13€	80.000,00€	-0,00€	1.575,99€	-0,00€	0,00€



Costes variables

En esta tabla quedan reflejados los costes variables de la empresa

			ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
1. COMPRAS	FAMILIA														
Producto/serv.	Peluche (Koala)	Uds vendidas	2.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13.000,00
Coste variable	35,00	Coste mensual	70.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	455.000,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	14.700,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	7.350,00	95.550,00
Producto/serv.	Peluche (Oso panda rojo)	Uds vendidas	2.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13.000,00
Coste variable	32,00	Coste mensual	64.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	416.000,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	13.440,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	6.720,00	87.360,00
Producto/serv.	Peluche (Canguro)	Uds vendidas	2.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13.000,00
Coste variable	37,00	Coste mensual	74.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	481.000,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	15.540,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	7.770,00	101.010,00
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
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			208.000,00	104.000,00	1.352.000,00										
IVA SOPORTADO			43.680,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	21.840,00	283.920,00
2. MARKETING															
Comunicación online	1%		3.512,80	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	1.756,40	22.833,20
Comunicación offline	0,5%		1.756,40	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	878,20	11.416,60
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			5.269,20	2.634,60	34.249,80										
IVA SOPORTADO			1.106,53	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	553,27	7.192,46

Costes fijos

En esta tabla quedan reflejados los costes fijos de la empresa

		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
1. ALQUILERES	Importe mensual													
Furgoneta x2	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	1.178,00	14.136,00
Almacén	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	560,00	6.720,00
		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		1.738,00	20.856,00											
	IVA SOPORTADO	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	364,98	4.379,76
	19% RETENCIÓN	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	330,22	3.962,52
	LÍQUIDO	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	1.407,78	17.523,72
	MODELO 115			990,66			990,66			990,66			990,66	2.971,98
2. SUMINISTROS	Importe / Fr.													
Vodafone	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	576,00
Aquaservice	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	310,80
Agua, luz y gas	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00	10.800,00
		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
2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS		973,90	11.686,80											
	IVA SOPORTADO	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	204,52	2.454,23
3. ASESORÍA, SEGUROS	Importe / Fr.													
Seguro Resp Civil	350,00	350,00			350,00			350,00			350,00			1.400,00
Asesoría	4.800,00	4.800,00												4.800,00
														0,00
														0,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.		5.150,00	0,00	0,00	350,00	0,00	0,00	350,00	0,00	0,00	350,00	0,00	0,00	6.200,00
	IVA SOPORTADO	1.081,50	0,00	0,00	73,50	0,00	0,00	73,50	0,00	0,00	73,50	0,00	0,00	1.302,00



Costes fijos (Recursos humanos)

Aquí encontraremos el desglose de los salarios anuales.

s/ Convenio	Salario bruto	Nº pagas	% retención	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Trabajador 1	15.848,00	14	14%	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	15.848,00
Trabajador 2	15.848,00	14	14%	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	15.848,00
Trabajador 3	15.848,00	14	14%	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	1.132,00	2.264,00	15.848,00
Trabajador 4	0,00	14	14%	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
Trabajador 5	0,00	14	14%	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	14	14%	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

Seg. Social	Bases cotiz.	Cuota trabaj	SS empresa
Trabajador 1	1.293,71	82,15	399,63
Trabajador 2	1.293,71	82,15	399,63
Trabajador 3	1.293,71	82,15	399,63
Trabajador 4	0,00	0,00	0,00
Trabajador 5	0,00	0,00	0,00
Gerente		246,45	1.198,89

Orden Cotización 2018	
Ccomunes	4,70%
Desempleo	1,55%
FP	0,10%
TOTAL	6,35%

Orden Cotización 2018	
Ccomunes	23,60%
AT y EP	0,99%
Desempleo	5,50%
FP	0,60%
FPS	0,20%
TOTAL	30,89%

Liquidación IRPF	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Modelo 111 trimestral			1.426,32			1.901,76			1.426,32			1.901,76	6.656,16

Coste de personal para la empresa		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
ID		3.396,00	3.396,00	3.396,00	3.396,00	3.396,00	6.792,00	3.396,00	3.396,00	3.396,00	3.396,00	3.396,00	6.792,00	47.544,00
SS empresa		1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	1.198,89	14.386,62
TOTAL		4.594,89	4.594,89	4.594,89	4.594,89	4.594,89	7.990,89	4.594,89	4.594,89	4.594,89	4.594,89	4.594,89	7.990,89	61.930,62

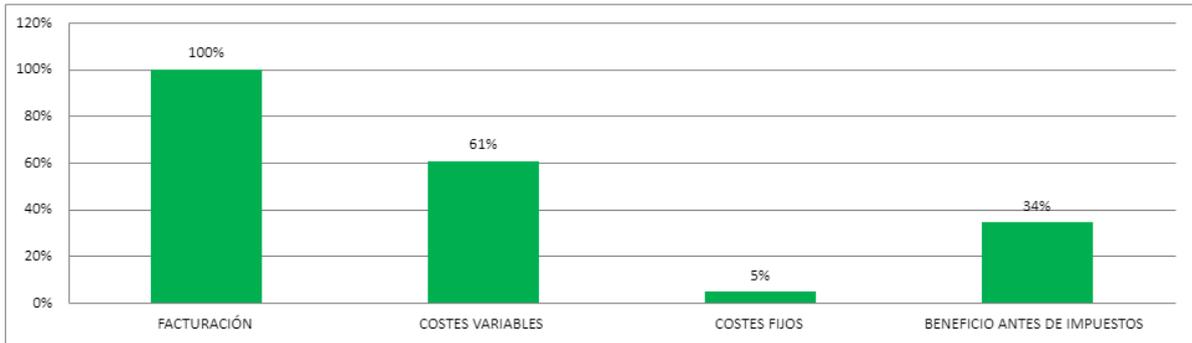
IMPUESTO DE SOCIEDADES

En la siguiente tabla se puede ver lo que nuestra empresa pagara de impuesto de sociedades dado los ingresos que tenemos.

CONCEPTOS	MESES 1-3	MESES 1-9	MESES 1-11	MESES 1-12
Ventas	702.560,00	1.756.400,00	2.107.680,00	2.283.320,00
INGRESOS TOTALES	702.560,00	1.756.400,00	2.107.680,00	2.283.320,00
Coste ventas	416.000,00	1.040.000,00	1.248.000,00	1.352.000,00
Marketing	10.538,40	26.346,00	31.615,20	34.249,80
Otros costes variables	0,00	0,00	0,00	0,00
Alquileres	5.214,00	15.642,00	19.118,00	20.856,00
Suministros	2.921,70	8.765,10	10.712,90	11.686,80
Asesoría, seguro y otros	5.150,00	5.850,00	6.200,00	6.200,00
Otros	0,00	0,00	0,00	0,00
Personal	13.784,66	44.749,97	53.939,74	61.930,62
Gastos Financieros	2.698,31	5.238,73	6.033,06	6.420,22
Amortizaciones	1.141,85	3.425,54	4.186,77	4.567,39
GASTOS TOTALES	457.448,91	1.150.017,34	1.379.805,67	1.497.910,83
B.I. Período	245.111,09	606.382,66	727.874,33	785.409,17
Pago fraccionado	17%	17%	17%	25%
Cuota IS período	41.668,88	103.085,05	123.738,64	196.352,29
Pagos a cta realizados			0,00	123.738,64
Pago fraccionado a cuenta	0,00	0,00	123.738,64	72.613,66
	1P - 202	2P - 202	3P - 202	Liq - 200

Ingresos contables	2.283.320,00
Gastos contables	-1.497.910,83
BAT	785.409,17
IS	-196.352,29
Resultado contable	589.056,88

2. DISTRIBUCIÓN DE COSTES



5. INVERSIÓN VS FINANCIACIÓN

