

ESTRUCTURA DE COSTES

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
MATERIALES	UNIDAD	PRECIO UNIT	PRECIO									
Trifuradora HSM	1	3.329,26 €	3.329,26 €			CF ANUALES	60.720,00 €		MARGEN	28%	0,28	
Listones de madera	50	3,89 €	194,50 €									
TROFAST bowl	7	2,00 €	14,00 €			CV ANUALES	21.589,30 €					
TROFAST bowl profundo	5	3,00 €	15,00 €									
Diseño pagina web	1	1.000,00 €	1.000,00 €						pv sobre coste		105.355,90 €	351,19 €
Colwall 1kg	320	56,24 €	17.996,80 €									
Pintura ecologica (lejan)	150	23,85 €	3.592,50 €			CT ANUALES	82.309,30 €	82.309,30 €				
Aquiler local ribaraja 150m		90,00 €	10.800,00 €			CV UNITARIO	71,96 €					
Luz		90,00 €	1.080,00 €					UNIDADES ANUALES	PV	PV UNITARIO	UMBRAL DE RENTABILIDAD	
Agua		70,00 €	840,00 €				PRODUCTO 1 y 2	300	105.355,90 €	351,19 €	217,46 220 unidades	
Salario	4	1.000,00 €	4.000,00 €	48.000,00 €								
Ordenador	1	349,00 €	349,00 €									
taladro mezclador	3	65,00 €	195,00 €									
Mobiliario	3	80,00 €	240,00 €									
						INGRESOS ANUALES	105.355,90 €					
						BENEFICIOS ANUALES	23.046,60 €					
						BENEFICIOS MENSUALES	1.920,55 €					
						Existencias iniciales	4.142,26 €					
						Ct + existencias iniciales	86.451,56 €					

1. Materiales y Costos Variables

Materiales: Incluye los recursos necesarios como la "Trituradora HSM", "Listones de madera", "TROFAST bowl", entre otros.

Unidad: Indica la cantidad requerida de cada material o recurso.

Precio Unitario: Es el costo por unidad de cada material.

Precio Total: Se obtiene multiplicando la cantidad (unidad) por el precio unitario de cada material.

2. Costos Fijos y Variables

Costos Fijos Anuales (CF ANUALES): Representan gastos que no dependen del nivel de producción, como el alquiler del local, luz, agua, salarios, etc. Total: 60.720,00 €.

Costos Variables Anuales (CV ANUALES): Son los costos directamente relacionados con la producción, como materiales y consumibles, totalizando 21.589,30 €.

Costos Totales Anuales (CT ANUALES): Es la suma de los costos fijos y variables, alcanzando 82.309,30 €.

3. Producción y Precio de Venta

Unidades Anuales: Se espera producir y vender 300 unidades.

Precio Unitario de Venta (PV UNITARIO): Precio al que se vende cada unidad, calculado en 351,19 €.

Ingresos Anuales (PV): Son los ingresos proyectados por la venta de todas las unidades, con un total de 105.355,90 €.

4. Beneficios y Rentabilidad

Margen: El margen de beneficio sobre los costos es del 28%.

Beneficios Anuales: Calculados como la diferencia entre los ingresos y los costos totales, resultando en 23.046,60 €.

Beneficios Mensuales: Se dividen los beneficios anuales entre 12 meses, generando 1.920,55 € por mes.

Umbral de Rentabilidad: Es el punto donde los ingresos igualan los costos totales. Se encuentra en 217,46 € por unidad, lo que equivale a 220 unidades.

5. Observaciones Adicionales

Existencias Iniciales: Se incluyen materiales ya existentes con un costo de 4.142,26 €, lo que eleva el costo total a 86.451,56 €.

PRÉSTAMO

X-KAN va a solicitar un préstamo para financiar una parte de sus operaciones o inversiones. A continuación, se presenta un desglose del préstamo que se espera solicitar, así como su correspondiente tabla de amortización, que detalla los pagos anuales.

1. Préstamo solicitado:

- C_0 (Capital inicial): El monto total solicitado asciende a 15.000 €.
- n (Plazo): El préstamo se pagará en un período de 5 años.
- i (Tasa de interés): La tasa de interés anual aplicada será del 6% (0,06).
- a (Cuota anual fija): La cuota fija anual, que incluye tanto el pago de intereses como la amortización del capital, será de 3.560,95 €.

2. Explicación de la amortización:

El préstamo se amortiza de manera progresiva, donde cada cuota anual se divide en dos partes:

El plan de inversiones presentado detalla cómo X-KAN distribuirá los recursos necesarios para iniciar sus operaciones, diferenciando entre activos no corrientes y corrientes. El activo no corriente, que representa el 12% de la inversión total, incluye los bienes destinados al uso a largo plazo, como maquinaria, mobiliario, equipos y aplicaciones informáticos. Dentro de esta categoría, la maquinaria es la principal inversión con un importe de 3.524,26 € (el 8% del total), seguida por las aplicaciones informáticas con 1.000 € (2%), mientras que el mobiliario

y los equipos informáticos tienen un menor peso, con inversiones de 240 € (1%) y 349 € (1%), respectivamente. No se destinan recursos a edificaciones, instalaciones o elementos de transporte.

Por otro lado, el activo corriente, que constituye la mayor parte del plan con un 88% de la inversión total, se enfoca en recursos necesarios para el corto plazo. Este incluye 21.812,80 € para existencias iniciales, representando el 52% del total, y 15.000 € asignados a tesorería, que equivale al 36%. Estas partidas aseguran tanto el inventario inicial como la liquidez necesaria para cubrir los gastos operativos y posibles contingencias.

En total, la inversión asciende a 41.926,06 €, con una distribución que prioriza los recursos para el funcionamiento inmediato del negocio (activo corriente), manteniendo un enfoque estratégico en activos duraderos que serán utilizados a largo plazo (activo no corriente). Este equilibrio garantiza que X-KAN cuente con los medios necesarios para iniciar sus operaciones de forma eficiente.

PLAN DE INVERSIONES

Concepto	Importe	%
Activo no corriente		
Edificaciones y construcciones	0	0%
Instalaciones	0	0%
Maquinaria	3524,26	8%
Elementos de transporte	0	0%
Mobiliario	240	1%
Equipos informáticos	349	1%
Aplicaciones informáticas	1000	2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	5113,26	12%
Activo corriente		
Existencias iniciales	21.812,80 €	52%
Tesorería	15.000,00 €	36%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	36.812,80 €	88%
TOTAL INVERSIÓN	41.926,06 €	100%

PLAN DE FINANCIACIÓN

El plan de financiación de la empresa X-KAN detalla cómo se han estructurado los recursos financieros para alcanzar un total de 41.926,06 €, lo que constituye el 100% de la financiación disponible. Se divide estos fondos en dos grandes categorías: el patrimonio neto y el pasivo, especificando el peso porcentual de cada una y los conceptos individuales que las componen.

En primer lugar, el patrimonio neto representa el 64% del total de la financiación, equivalente a 26.926,06 €. Dentro de esta categoría, se incluyen el capital social aportado por los socios o propietarios, que asciende a 5.000 €, lo que representa el 12% del total. Además, la empresa cuenta con subvenciones por un valor de 21.926,06 €, que constituyen el 52% del total.

El pasivo, que corresponde al 36% del total de financiación, equivale a 15.000 €. Este se divide entre pasivo no corriente y pasivo corriente. La totalidad del pasivo en este caso es de largo plazo, es decir, deudas a más de un año (15.000 €), lo que denota que la empresa no tiene obligaciones financieras inmediatas a corto plazo, ya que el pasivo corriente es del 0%.

La financiación de la empresa X-KAN está equilibrada entre recursos propios y ajenos. El mayor peso recae sobre el patrimonio neto, que incluye capital social y subvenciones, mientras que las deudas están limitadas a un pasivo no corriente moderado. Este esquema refleja una estructura financiera sólida, ya que depende en gran medida de recursos propios y subvenciones, con una deuda que no genera presiones inmediatas de liquidez.

PLAN DE FINANCIACIÓN		
Concepto	Importe	%
Patrimonio Neto		
Capital Social	5000	12%
Subvenciones	21926,06	
TOTAL PATRIMONIO NETO	26926,06	64%
Pasivo		
PASIVO NO CORRIENTE		
Deudas l/p	15000	36%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	15000	36%
PASIVO CORRIENTE		
Deudas c/p		0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	0	0%
TOTAL PASIVO	15000	36%
TOTAL FINANCIACIÓN (PASIVO Y PN)	41.926,06 €	100%