











## COSTES

Estas tablas muestran todos nuestros costes: fijos y variables

| COSTES FIJOS  |                          |
|---|--------------------------|
|    | Alquiler                 |
|    | Luz/ Agua/Gas            |
|    | Nóminas                  |
|   | Seguridad Social         |
|  | Seguros                  |
|  | Wi-Fi                    |
|  | App/web                  |
|  | Publicidad/Marketing     |
|  | Asesorías (abogados)     |
|  | Limpieza / Mantenimiento |



Intereses del préstamo



Notario

## **COSTES VARIABLES**



Software



Ordenadores+pantallas+ratón+teclado



Altavoces



Sillas



Mesas profesores



Mesas alumnos



Mesa recepción



Mesa táctil



Proyectores



Pizarras



Luces LED



Aire acondicionado portátil



Aire acondicionado grande



Pufs



Juegos de mesa



Mesas para jugar



Consolas + Pantalla



Mando de la play



Material / Papelería

Estos son todos los costes que incurriremos los 4 primeros meses de actividad ya que durante este periodo no vamos a tener muchos ingresos ya que somos pocos conocidos.

| Ítems    | Pagos únicos | Pagos periódicos |
|----------|--------------|------------------|
| Alquiler | -            | 1400x4=5600      |

|   |       |                   |
|---|-------|-------------------|
| Luz/ Agua/Gas                             | -     | 1200x4=4800       |
| Reparaciones                              | 15000 | -                 |
| Nóminas                                   | -     | (1400x3) x4=16800 |
| Seguridad Social                          | -     | (390x3) x4=4680   |
| Seguros                                   | 560   | -                 |
| Wi-Fi                                     | -     | 200x4=800         |
| App/web                                   | 21000 | -                 |
| Publicidad/Marketing                      | -     | 1200x4=4800       |
| Asesorías (abogados)                      | -     | 50x4=200          |
| Limpieza / Mantenimiento                  | -     | 384x4=1536        |
| Software                                  | -     | 100x4=400         |
| Ordenadores + pantallas + ratón + teclado | 3600  | -                 |
| Altavoces                                 | 600   | -                 |
| Sillas                                    | 5490  | -                 |
| Mesas profesores                          | 852   | -                 |
| Mesas alumnos                             | 1200  | -                 |
| Mesa recepción                            | 376   | -                 |
| Mesa táctil                               | 10890 | -                 |
| Proyectores                               | 738   | -                 |
| Pizarras                                  | 240   | -                 |
| Luces LED                                 | 117   | -                 |
| Aire acondicionado portátil               | 1520  | -                 |
| Aire acondicionado grande                 | 267   | -                 |
| Puffs                                     | 204   | -                 |
| Juegos de mesa                            | 150   | -                 |
| Mesas para jugar                          | 450   | -                 |
| Consolas + Pantalla                       | 1492  | -                 |

|                        |           |                  |
|------------------------|-----------|------------------|
| Mando de la play       | 420       | -                |
| Material / Papelería   | 160       | -                |
| Intereses del préstamo |           | 966,44x4=3865,76 |
| Notario                | 500       | -                |
| TOTAL                  | 109306,44 |                  |

La empresa estima una necesidad de liquidez total de 115.000 euros, cantidad que incluye el importe que necesitamos para poner en marcha la empresa junto con un margen de seguridad.

Para cubrir esta necesidad, se plantea la siguiente estructura de financiación:

|  |
|--|
| Aportaciones de los socios: se realizarán aportaciones de capital por un importe total de 50.000 euros, lo que refleja el compromiso financiero de los promotores del proyecto.                                  |
| Subvención EmprendeRioja: preveemos la obtención de una subvención destinada a la financiación del activo fijo por un importe de 15.000 euros, cuya aprobación está disponible hasta el 15 de diciembre de 2025. |
| Financiación bancaria: el importe restante se cubrirá mediante un préstamo bancario por valor de 50.000 euros, con un plazo de amortización de 5 años y un tipo de interés anual del 6%.                         |

Con esta combinación de recursos propios, subvenciones y financiación bancaria, garantizamos cubrir por completo la necesidad de liquidez estimada para nuestra empresa.

Cuadro de amortización del préstamo a 5 años a un interés del 6%

| Mes | Cuota | C. Amortizado | Intereses | C. Pendiente |
|-----|-------|---------------|-----------|--------------|
|-----|-------|---------------|-----------|--------------|

|    |          |          |          |            |
|----|----------|----------|----------|------------|
| 1  | 966.64 € | 716.64 € | 250.00 € | 49283.36 € |
| 2  | 966.64 € | 720.22 € | 246.42 € | 48563.14 € |
| 3  | 966.64 € | 723.82 € | 242.82 € | 47839.31 € |
| 4  | 966.64 € | 727.44 € | 239.20 € | 47111.87 € |
| 5  | 966.64 € | 731.08 € | 235.56 € | 46380.79 € |
| 6  | 966.64 € | 734.74 € | 231.90 € | 45646.05 € |
| 7  | 966.64 € | 738.41 € | 228.23 € | 44907.64 € |
| 8  | 966.64 € | 742.10 € | 224.54 € | 44165.54 € |
| 9  | 966.64 € | 745.81 € | 220.83 € | 43419.73 € |
| 10 | 966.64 € | 749.54 € | 217.10 € | 42670.19 € |
| 11 | 966.64 € | 753.29 € | 213.35 € | 41916.90 € |
| 12 | 966.64 € | 757.06 € | 209.58 € | 41159.84 € |
| 13 | 966.64 € | 760.84 € | 205.80 € | 40399.00 € |
| 14 | 966.64 € | 764.65 € | 202.00 € | 39634.36 € |
| 15 | 966.64 € | 768.47 € | 198.17 € | 38865.89 € |
| 16 | 966.64 € | 772.31 € | 194.33 € | 38093.58 € |
| 17 | 966.64 € | 776.17 € | 190.47 € | 37317.40 € |
| 18 | 966.64 € | 780.05 € | 186.59 € | 36537.35 € |
| 19 | 966.64 € | 783.95 € | 182.69 € | 35753.40 € |
| 20 | 966.64 € | 787.87 € | 178.77 € | 34965.53 € |
| 21 | 966.64 € | 791.81 € | 174.83 € | 34173.71 € |
| 22 | 966.64 € | 795.77 € | 170.87 € | 33377.94 € |
| 23 | 966.64 € | 799.75 € | 166.89 € | 32578.19 € |
| 24 | 966.64 € | 803.75 € | 162.89 € | 31774.44 € |
| 25 | 966.64 € | 807.77 € | 158.87 € | 30966.67 € |
| 26 | 966.64 € | 811.81 € | 154.83 € | 30154.87 € |
| 27 | 966.64 € | 815.87 € | 150.77 € | 29339.00 € |
| 28 | 966.64 € | 819.95 € | 146.70 € | 28519.06 € |
| 29 | 966.64 € | 824.04 € | 142.60 € | 27695.01 € |
| 30 | 966.64 € | 828.17 € | 138.48 € | 26866.85 € |
| 31 | 966.64 € | 832.31 € | 134.33 € | 26034.54 € |
| 32 | 966.64 € | 836.47 € | 130.17 € | 25198.07 € |
| 33 | 966.64 € | 840.65 € | 125.99 € | 24357.42 € |
| 34 | 966.64 € | 844.85 € | 121.79 € | 23512.57 € |
| 35 | 966.64 € | 849.08 € | 117.56 € | 22663.49 € |
| 36 | 966.64 € | 853.32 € | 113.32 € | 21810.17 € |
| 37 | 966.64 € | 857.59 € | 109.05 € | 20952.58 € |
| 38 | 966.64 € | 861.88 € | 104.76 € | 20090.70 € |
| 39 | 966.64 € | 866.19 € | 100.45 € | 19224.52 € |
| 40 | 966.64 € | 870.52 € | 96.12 €  | 18354.00 € |

|       |            |            |           |            |
|-------|------------|------------|-----------|------------|
| 41    | 966.64 €   | 874.87 €   | 91.77 €   | 17479.13 € |
| 42    | 966.64 €   | 879.24 €   | 87.40 €   | 16599.89 € |
| 43    | 966.64 €   | 883.64 €   | 83.00 €   | 15716.25 € |
| 44    | 966.64 €   | 888.06 €   | 78.58 €   | 14828.19 € |
| 45    | 966.64 €   | 892.50 €   | 74.14 €   | 13935.69 € |
| 46    | 966.64 €   | 896.96 €   | 69.68 €   | 13038.73 € |
| 47    | 966.64 €   | 901.45 €   | 65.19 €   | 12137.28 € |
| 48    | 966.64 €   | 905.95 €   | 60.69 €   | 11231.33 € |
| 49    | 966.64 €   | 910.48 €   | 56.16 €   | 10320.84 € |
| 50    | 966.64 €   | 915.04 €   | 51.60 €   | 9405.81 €  |
| 51    | 966.64 €   | 919.61 €   | 47.03 €   | 8486.20 €  |
| 52    | 966.64 €   | 924.21 €   | 42.43 €   | 7561.99 €  |
| 53    | 966.64 €   | 928.83 €   | 37.81 €   | 6633.16 €  |
| 54    | 966.64 €   | 933.47 €   | 33.17 €   | 5699.68 €  |
| 55    | 966.64 €   | 938.14 €   | 28.50 €   | 4761.54 €  |
| 56    | 966.64 €   | 942.83 €   | 23.81 €   | 3818.71 €  |
| 57    | 966.64 €   | 947.55 €   | 19.09 €   | 2871.16 €  |
| 58    | 966.64 €   | 952.28 €   | 14.36 €   | 1918.88 €  |
| 59    | 966.64 €   | 957.05 €   | 9.59 €    | 961.83 €   |
| 60    | 966.64 €   | 961.83 €   | 4.81 €    | 0.00 €     |
| Total | 57998.40 € | 50000.00 € | 7998.40 € | 0.00 €     |

### *Gastos anuales*

| Gastos de explotación                  | Gasto anual | Amortización anual |
|--|-------------|--------------------|
| Alquiler                               | 16800       | -                  |
| Luz/ Agua/Gas                          | 14400       | -                  |
| Nóminas                                | 16800       | -                  |
| Seguridad Social                       | 4680        | -                  |
| Seguros                                | 1680        | -                  |
| Wi-Fi                                  | 2400        | -                  |
| Publicidad/Marketing/Mantenimiento web | 14400       | -                  |
| Asesorías (abogados)                   | 600         | -                  |

|   |          |         |
|---|----------|---------|
| Limpieza / Mantenimiento                  | 4608     | -       |
| Software                                  | 33,33    | 12 años |
| Ordenadores + pantallas + ratón + teclado | 720      | 5 años  |
| Altavoces                                 | 60       | 10 años |
| Sillas                                    | 549      | 10 años |
| Mesas profesores                          | 85,2     | 10 años |
| Mesas alumnos                             | 120      | 10 años |
| Mesa recepción                            | 37,5     | 10 años |
| Mesa táctil                               | 1089     | 10 años |
| Proyectores                               | 73,8     | 10 años |
| Pizarras                                  | 24       | 10 años |
| Luces LED                                 | 11,7     | 10 años |
| Aire acondicionado portátil               | 152      | 10 años |
| Aire acondicionado grande                 | 26,7     | 10 años |
| Puffs                                     | 20,4     | 10 años |
| Juegos de mesa                            | 15       | 10 años |
| Mesas para jugar                          | 45       | 10 años |
| Consolas + Pantalla                       | 149,2    | 10 años |
| Mando de la play                          | 42       | 10 años |
| Material / Papelería                      | 480      | -       |
| Intereses del préstamo                    | 11599,68 | -       |
| Total                                     | 91701,51 |         |

Gastos de explotación: 91.701,51 euros

Ingresos de explotación: 355.675 euros

Resultado de explotación: 263.973,43 euros



Ingresos financieros: 0

Gastos financieros: 11.599,68 euros

Resultado financiero: -11.599,68 euros

Resultado antes de impuestos (BAT): 252.373,75 euros

Resultado/Beneficio neto (25% del BAT): 189.280,31 euros

