

Estructura de costes

La estructura de costes está formada por los gastos derivados de la compra de las zapatillas, suelas y plantillas inteligentes, el alquiler del almacén, los costes logísticos y de transporte, así como la inversión en marketing y publicidad. A ello se suman los costes relacionados con el desarrollo y mantenimiento tecnológico y los gastos de personal necesarios para el correcto funcionamiento de la empresa.

3. Previsión de costes variables

1. COMPRAS	FAMILIA		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Producto/serv.	ZAPATILLAS	Uds vendidas	50,00	75,00	85,00	85,00	90,00	100,00	105,00	90,00	95,00	100,00	101,00	140,00	1.116,00
Coste variable	103,00	Coste mensual	5.150,00	7.725,00	8.755,00	8.755,00	9.270,00	10.300,00	10.815,00	9.270,00	9.785,00	10.300,00	10.403,00	14.420,00	114.948,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	1.081,50	1.622,25	1.838,55	1.838,55	1.946,70	2.163,00	2.271,15	1.946,70	2.054,85	2.163,00	2.184,63	3.028,20	24.139,08
Producto/serv.	SUELAS INTERCAMBIABLES	Uds vendidas	30,00	50,00	45,00	65,00	80,00	85,00	105,00	85,00	110,00	130,00	150,00	180,00	1.115,00
Coste variable	20,00	Coste mensual	600,00	1.000,00	900,00	1.300,00	1.600,00	1.700,00	2.100,00	1.700,00	2.200,00	2.600,00	3.000,00	3.600,00	22.500,00
Tipo de IVA	21%	IVA soportado	126,00	210,00	189,00	273,00	336,00	357,00	441,00	357,00	462,00	546,00	630,00	756,00	4.683,00
1. COSTES DIRECTOS VARIABLES			5.750,00	8.725,00	9.655,00	10.055,00	10.870,00	12.000,00	12.915,00	10.970,00	11.985,00	12.900,00	13.403,00	18.020,00	137.248,00
IVA SOPORTADO			1.207,50	1.832,25	2.027,55	2.111,55	2.282,70	2.520,00	2.712,15	2.303,70	2.516,85	2.709,00	2.814,63	3.784,20	28.822,08
2. MARKETING															
Comunicación online	2%		297,00	450,00	499,50	517,50	558,00	616,50	661,50	562,50	612,00	657,00	680,40	918,00	7.029,90
Comunicación offline	1%		148,50	225,00	249,75	258,75	279,00	308,25	330,75	281,25	306,00	328,50	340,20	459,00	3.514,95
Otras acciones de marketing	1%		148,50	225,00	249,75	258,75	279,00	308,25	330,75	281,25	306,00	328,50	340,20	459,00	3.514,95
2. COSTES VARIABLES DE MARKETING			594,00	900,00	999,00	1.035,00	1.116,00	1.233,00	1.323,00	1.125,00	1.224,00	1.314,00	1.360,80	1.836,00	14.059,80
IVA SOPORTADO			124,74	189,00	209,79	217,35	234,36	258,93	277,83	236,25	257,04	275,94	285,77	385,56	2.952,56
3. OTROS COSTES VARIABLES															
Transportes de ventas	2%		297,00	450,00	499,50	517,50	558,00	616,50	661,50	562,50	612,00	657,00	680,40	918,00	7.029,90
Comisiones de ventas	1%		133,65	202,50	224,78	232,88	251,10	277,43	297,68	253,13	275,40	295,65	306,18	413,10	3.163,46
Otros costes sobre ventas	1%		118,80	180,00	199,80	207,00	223,20	246,60	264,60	225,00	244,80	262,80	272,16	367,20	2.811,96
3. OTROS COSTES VARIABLES			549,45	832,50	924,08	957,38	1.032,30	1.140,53	1.223,78	1.040,63	1.132,20	1.215,45	1.258,74	1.698,30	13.005,32
IVA SOPORTADO			115,38	174,83	194,06	201,05	216,78	239,51	256,99	218,53	237,76	255,24	264,34	356,64	2.791,12

La tabla de costes variables refleja los gastos que dependen directamente del nivel de ventas. Incluye principalmente la compra de zapatillas y suelas intercambiables, cuyo coste aumenta progresivamente a lo largo del año conforme crecen las unidades vendidas. Por ejemplo, el coste mensual total pasa de unos 5.750 € en enero a más de 13.400 € en noviembre, alcanzando un coste variable anual superior a 137.000 €. También se incluyen los costes de marketing, transporte y comisiones, calculados como porcentajes sobre las ventas, lo que permite ajustar estos gastos al crecimiento real del negocio.

4. Previsión de costes fijos

1. ALQUILERES		Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
NAVE ALMACÉN		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
			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
			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		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
	IVA SOPORTADO		84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	1.008,00
19%	RETENCIÓN		76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	912,00
	LÍQUIDO		324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	324,00	3.888,00
	MODELO 115														
2. SUMINISTROS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
AGUA		20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	240,00
LUZ		150,00			150,00			150,00			150,00			150,00	600,00
GAS		50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	600,00
INTERNET		50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	600,00
2. COSTES FIJOS DE SUMINISTROS			120,00	120,00	270,00	120,00	120,00	270,00	120,00	120,00	270,00	120,00	120,00	270,00	2.040,00
	IVA SOPORTADO		25,20	25,20	56,70	25,20	25,20	56,70	25,20	25,20	56,70	25,20	25,20	56,70	428,40
3. ASESORÍA, SEGUROS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Asesoría Cifuentes		150,00	150,00			150,00			150,00			150,00			600,00
			0,00												0,00
															0,00
															0,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.			150,00	0,00	0,00	150,00	0,00	0,00	150,00	0,00	0,00	150,00	0,00	0,00	600,00
	IVA SOPORTADO		31,50	0,00	0,00	31,50	0,00	0,00	31,50	0,00	0,00	31,50	0,00	0,00	126,00
4. OTROS GASTOS FIJOS		Importe / Fr.	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
															0,00
															0,00
															0,00
4. OTROS GASTOS FIJOS			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
	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

La tabla de costes fijos recoge los gastos que la empresa debe afrontar independientemente de las ventas. El principal coste fijo es el alquiler del almacén, con un importe constante de 400 € mensuales, lo que supone 4.800 € anuales. A esto se suman los suministros (agua, luz, gas e internet), con un gasto medio mensual aproximado de 120 €, y los costes de asesoría, fijados en 150 € por periodo. En conjunto, estos costes se mantienen estables durante todo el año y garantizan el funcionamiento básico de la empresa.

9. Préstamo

DATOS

Importe	100.000,00								
Interés	7%	anual		mensual					
Duración	5	años		meses					
Frecuencia	12								
C. Estudio	0,75%	Comisión		A pagar	750,00				
Min	200,00	Min							
C. Apertura	1,50%	Comisión		A pagar	1.500,00	Coste mensual	0,64520%		
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-18	0	0	0	0	0	100.000,00 €	-97.750,00	17.389,07 €	82.610,93 €
2-feb-18	1	1.969,99 €	565,41 €	1.404,58 €	1.404,58 €	98.595,42 €	1.969,99 €	17.487,39 €	81.108,03 €
2-mar-18	2	1.969,99 €	557,47 €	1.412,52 €	2.817,09 €	97.182,91 €	1.969,99 €	17.586,27 €	79.596,64 €
2-abr-18	3	1.969,99 €	549,49 €	1.420,50 €	4.237,60 €	95.762,40 €	1.969,99 €	17.685,70 €	78.076,70 €
2-may-18	4	1.969,99 €	541,45 €	1.428,54 €	5.666,13 €	94.333,87 €	1.969,99 €	17.785,70 €	76.548,17 €
2-jun-18	5	1.969,99 €	533,38 €	1.436,61 €	7.102,75 €	92.897,25 €	1.969,99 €	17.886,26 €	75.010,99 €
2-jul-18	6	1.969,99 €	525,25 €	1.444,74 €	8.547,48 €	91.452,52 €	1.969,99 €	17.987,39 €	73.465,12 €
2-ago-18	7	1.969,99 €	517,09 €	1.452,90 €	10.000,39 €	89.999,61 €	1.969,99 €	18.089,10 €	71.910,51 €
2-sep-18	8	1.969,99 €	508,87 €	1.461,12 €	11.461,51 €	88.538,49 €	1.969,99 €	18.191,38 €	70.347,12 €
2-oct-18	9	1.969,99 €	500,61 €	1.469,38 €	12.930,89 €	87.069,11 €	1.969,99 €	18.294,23 €	68.774,88 €
2-nov-18	10	1.969,99 €	492,30 €	1.477,69 €	14.408,58 €	85.591,42 €	1.969,99 €	18.397,67 €	67.193,75 €
2-dic-18	11	1.969,99 €	483,95 €	1.486,04 €	15.894,62 €	84.105,38 €	1.969,99 €	18.501,69 €	65.603,68 €
2-ene-19	12	1.969,99 €	475,54 €	1.494,45 €	17.389,07 €	82.610,93 €	1.969,99 €	18.606,30 €	64.004,63 €
2-feb-19	13	1.969,99 €	467,09 €	1.502,90 €	18.891,97 €	81.108,03 €	1.969,99 €	18.711,51 €	62.396,53 €
2-mar-19	14	1.969,99 €	458,60 €	1.511,39 €	20.403,36 €	79.596,64 €	1.969,99 €	18.817,30 €	60.779,34 €
2-abr-19	15	1.969,99 €	450,05 €	1.519,94 €	21.923,30 €	78.076,70 €	1.969,99 €	18.923,70 €	59.153,00 €
2-may-19	16	1.969,99 €	441,46 €	1.528,53 €	23.451,83 €	76.548,17 €	1.969,99 €	19.030,70 €	57.517,47 €
2-jun-19	17	1.969,99 €	432,81 €	1.537,18 €	24.989,01 €	75.010,99 €	1.969,99 €	19.138,30 €	55.872,69 €
2-jul-19	18	1.969,99 €	424,12 €	1.545,87 €	26.534,88 €	73.465,12 €	1.969,99 €	19.246,51 €	54.218,61 €
2-ago-19	19	1.969,99 €	415,38 €	1.554,61 €	28.089,49 €	71.910,51 €	1.969,99 €	19.355,33 €	52.555,18 €
2-sep-19	20	1.969,99 €	406,59 €	1.563,40 €	29.652,88 €	70.347,12 €	1.969,99 €	19.464,77 €	50.882,35 €
2-oct-19	21	1.969,99 €	397,75 €	1.572,24 €	31.225,12 €	68.774,88 €	1.969,99 €	19.574,83 €	49.200,05 €
2-nov-19	22	1.969,99 €	388,86 €	1.581,13 €	32.806,25 €	67.193,75 €	1.969,99 €	19.685,51 €	47.508,24 €
2-dic-19	23	1.969,99 €	379,92 €	1.590,07 €	34.396,32 €	65.603,68 €	1.969,99 €	19.796,81 €	45.806,87 €
2-ene-20	24	1.969,99 €	370,93 €	1.599,06 €	35.995,37 €	64.004,63 €	1.969,99 €	19.908,75 €	44.095,88 €
2-feb-20	25	1.969,99 €	361,89 €	1.608,10 €	37.603,47 €	62.396,53 €	1.969,99 €	20.021,31 €	42.375,21 €
2-mar-20	26	1.969,99 €	352,80 €	1.617,19 €	39.220,66 €	60.779,34 €	1.969,99 €	20.134,52 €	40.644,82 €
2-abr-20	27	1.969,99 €	343,66 €	1.626,34 €	40.847,00 €	59.153,00 €	1.969,99 €	20.248,36 €	38.904,64 €
2-may-20	28	1.969,99 €	334,46 €	1.635,53 €	42.482,53 €	57.517,47 €	1.969,99 €	20.362,85 €	37.154,62 €
2-jun-20	29	1.969,99 €	325,21 €	1.644,78 €	44.127,31 €	55.872,69 €	1.969,99 €	20.477,98 €	35.394,71 €
2-jul-20	30	1.969,99 €	315,91 €	1.654,08 €	45.781,39 €	54.218,61 €	1.969,99 €	20.593,77 €	33.624,85 €
2-ago-20	31	1.969,99 €	306,56 €	1.663,43 €	47.444,82 €	52.555,18 €	1.969,99 €	20.710,21 €	31.844,97 €
2-sep-20	32	1.969,99 €	297,15 €	1.672,84 €	49.117,65 €	50.882,35 €	1.969,99 €	20.827,31 €	30.055,04 €
2-oct-20	33	1.969,99 €	287,70 €	1.682,29 €	50.799,95 €	49.200,05 €	1.969,99 €	20.945,07 €	28.254,99 €
2-nov-20	34	1.969,99 €	278,18 €	1.691,81 €	52.491,76 €	47.508,24 €	1.969,99 €	21.063,49 €	26.444,75 €
2-dic-20	35	1.969,99 €	268,62 €	1.701,37 €	54.193,13 €	45.806,87 €	1.969,99 €	21.182,59 €	24.624,28 €
2-ene-21	36	1.969,99 €	259,00 €	1.710,99 €	55.904,12 €	44.095,88 €	1.969,99 €	21.302,36 €	22.793,52 €
2-feb-21	37	1.969,99 €	249,32 €	1.720,67 €	57.624,79 €	42.375,21 €	1.969,99 €	21.422,80 €	20.952,41 €
2-mar-21	38	1.969,99 €	239,60 €	1.730,40 €	59.355,18 €	40.644,82 €	1.969,99 €	21.543,93 €	19.100,89 €
2-abr-21	39	1.969,99 €	229,81 €	1.740,18 €	61.095,36 €	38.904,64 €	1.969,99 €	21.665,74 €	17.238,90 €
2-may-21	40	1.969,99 €	219,97 €	1.750,02 €	62.845,38 €	37.154,62 €	1.969,99 €	21.788,25 €	15.366,38 €
2-jun-21	41	1.969,99 €	210,08 €	1.759,91 €	64.605,29 €	35.394,71 €	1.969,99 €	21.911,44 €	13.483,27 €
2-jul-21	42	1.969,99 €	200,13 €	1.769,86 €	66.375,15 €	33.624,85 €	1.969,99 €	22.035,33 €	11.589,52 €
2-ago-21	43	1.969,99 €	190,12 €	1.779,87 €	68.155,03 €	31.844,97 €	1.969,99 €	22.159,92 €	9.685,05 €
2-sep-21	44	1.969,99 €	180,06 €	1.789,93 €	69.944,96 €	30.055,04 €	1.969,99 €	22.285,22 €	7.769,82 €
2-oct-21	45	1.969,99 €	169,94 €	1.800,06 €	71.745,01 €	28.254,99 €	1.969,99 €	22.411,22 €	5.843,76 €
2-nov-21	46	1.969,99 €	159,76 €	1.810,23 €	73.555,25 €	26.444,75 €	1.969,99 €	22.537,94 €	3.906,82 €
2-dic-21	47	1.969,99 €	149,52 €	1.820,47 €	75.375,72 €	24.624,28 €	1.969,99 €	22.665,37 €	1.958,91 €
2-ene-22	48	1.969,99 €	139,23 €	1.830,76 €	77.206,48 €	22.793,52 €	1.969,99 €	22.793,52 €	-0,00 €
2-feb-22	49	1.969,99 €	128,88 €	1.841,11 €	79.047,59 €	20.952,41 €	1.969,99 €	20.952,41 €	-0,00 €
2-mar-22	50	1.969,99 €	118,47 €	1.851,52 €	80.899,11 €	19.100,89 €	1.969,99 €	19.100,89 €	-0,00 €
2-abr-22	51	1.969,99 €	108,00 €	1.861,99 €	82.761,10 €	17.238,90 €	1.969,99 €	17.238,90 €	-0,00 €
2-may-22	52	1.969,99 €	97,47 €	1.872,52 €	84.633,62 €	15.366,38 €	1.969,99 €	15.366,38 €	-0,00 €
2-jun-22	53	1.969,99 €	86,88 €	1.883,11 €	86.516,73 €	13.483,27 €	1.969,99 €	13.483,27 €	-0,00 €
2-jul-22	54	1.969,99 €	76,24 €	1.893,75 €	88.410,48 €	11.589,52 €	1.969,99 €	11.589,52 €	-0,00 €
2-ago-22	55	1.969,99 €	65,53 €	1.904,46 €	90.314,95 €	9.685,05 €	1.969,99 €	9.685,05 €	-0,00 €
2-sep-22	56	1.969,99 €	54,76 €	1.915,23 €	92.230,18 €	7.769,82 €	1.969,99 €	7.769,82 €	-0,00 €
2-oct-22	57	1.969,99 €	43,93 €	1.926,06 €	94.156,24 €	5.843,76 €	1.969,99 €	5.843,76 €	-0,00 €
2-nov-22	58	1.969,99 €	33,04 €	1.936,95 €	96.093,18 €	3.906,82 €	1.969,99 €	3.906,82 €	-0,00 €
2-dic-22	59	1.969,99 €	22,09 €	1.947,90 €	98.041,09 €	1.958,91 €	1.969,99 €	1.958,91 €	-0,00 €
2-ene-23	60	1.969,99 €	11,08 €	1.958,91 €	100.000,00 €	-0,00 €	1.969,99 €	0,00 €	-0,00 €

La tabla muestra un préstamo de 100.000 € a 5 años (60 meses), con una cuota mensual fija de 1.969,99 € y un tipo de interés del 8,02 %. Al inicio se pagan más intereses y menos capital, y a medida que avanza el préstamo ocurre lo contrario, reduciéndose progresivamente la deuda hasta quedar a 0 € al final del periodo.