

Estructura de Costes

1. Introducción y datos iniciales

La estructura de costes de Kinetic Tiles empieza con los productos a vender. Hemos creado 3 líneas de productos (Piezoeléctrica, Electromagnética y Premium) con un margen bruto que oscila en torno al 40%.

PRODUCTOS/SERVICIOS A VENDER O PRESTAR:	Coste variable	Precio de venta sin IVA	Tipo de IVA	Margen bruto unitario	% de margen bruto sobre ventas
1 Piezoeléctrica (50 x 50 x 8 cm)	105,00 €	175,00 €	21%	70,00 €	40,00%
2 Electromagnética (50 x 50 x 8 cm)	185,00 €	308,50 €	21%	123,50 €	40,03%
3 Premium (50 x 50 x 8 cm)	275,00 €	459,00 €	21%	184,00 €	40,09%
4	0,00 €	0,00 €	0%	0,00 €	#¡DIV/0!
5	0,00 €	0,00 €	0%	0,00 €	#¡DIV/0!

IVA SOPORTADO EN COMPRAS E INVERSIONES

21%

2. Inversión y Financiación.

Para comenzar el emprendimiento hemos optado por hacer una inversión inicial monetaria de 15.000 que iría al capital invertido.

Por otro, lado hemos pedido una subvención para pymes de tecnologías innovadoras de la cual hemos recibido 50.000€

También, ha sido necesario pedir un préstamo para cubrir las necesidades y asegura la liquidez inicial que oscila a 435.000€. El simulacro se ha hecho a 10 años.

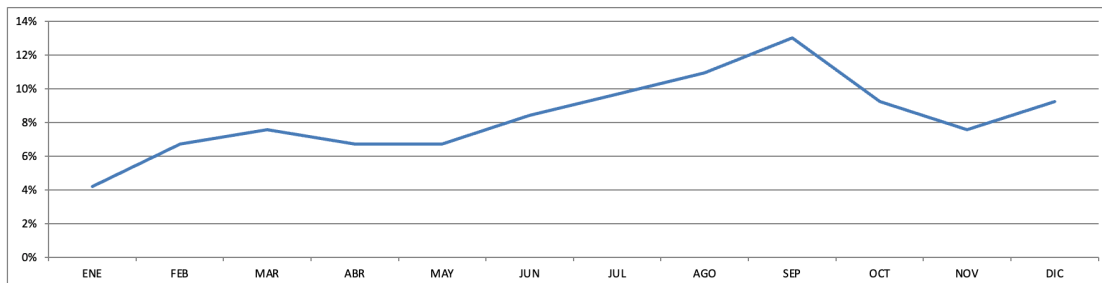
Por último, se ha hecho una inversión en activos tangibles destacando la inversión en utillaje, mobiliario industrial y equipos informáticos.

GRUPO	INMOV. MATERIAL	ELEMENTO	PRECIO ADQUISICIÓN	SUBTOTAL	IVA	VALOR RESIDUAL	% AMORTIZ.	AMORT. ANUAL	VNC 5 AÑOS
1	Terrenos			0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
2	Construcciones			0,00	0,00		2,00%	0,00	0,00
3	Instalaciones			0,00	0,00		5,00%	0,00	0,00
4	Maquinaria			0,00	0,00		12,00%	0,00	0,00
5	Utillaje	Herramientas	1.500,00	4.500,00	945,00		25,00%	1.125,00	
		Piezas	2.000,00						
		Recambios	1.000,00						
6	Mobiliario	Oficina	3.000,00	13.000,00	2.730,00		10,00%	1.300,00	6.500,00
		Industrial	10.000,00						
7	Elementos de transporte			0,00	0,00		16,00%	0,00	0,00
8	EPis	Ordenadores	3.000,00	6.100,00	1.281,00		25,00%	1.525,00	
		Impresora y otros	2.500,00						
		Telefonos	600,00						
9	Otro IM			0,00	0,00		10,00%	0,00	0,00
		TOTAL	23.600,00	23.600,00	4.956,00			3.950,00	6.500,00

GRUPO	CIRCULANTE	ELEMENTO	PRECIO ADQUISICIÓN	SUBTOTAL
1	Existencias	Ventas Enero 2025	175.000,00	175.000,00
3	Derechos cobro		41.706,00	41.706,00
2	Dinero	Caja	259.694,00	259.694,00
		TOTAL	476.400,00	476.400,00
		ACTIVO TOTAL	500.000,00	41.706,00

3. Previsión de Ventas y Costes Variable.

Según las ventas, en las que ha habido unos ingresos con estacionalidad marcada, picos de demanda en los meses centrales y finales del año, se prevé una facturación total anual superior a los 41 millones de euros.



Los costes variables van ligados a la producción y a nuestra estrategia de marketing online y offline, esencial para dar a conocer una tecnología tan innovadora.

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
1. COSTES DIRECTOS VARIABLES	525.000,00	840.000,00	945.000,00	1.400.000,00	1.400.000,00	1.770.000,00	2.907.500,00	3.225.000,00	4.177.500,00	2.405.000,00	2.305.000,00	2.855.000,00	24.755.000,00
IVA SOPORTADO	110.250,00	176.400,00	198.450,00	294.000,00	294.000,00	371.700,00	610.575,00	677.250,00	877.275,00	505.050,00	484.050,00	599.550,00	5.198.550,00
2. MARKETING													
Comunicación online	0,050%	437,50	700,00	787,50	1.167,25	1.167,25	1.475,75	2.426,25	2.691,00	3.486,25	1.923,50	2.382,50	20.651,00
Comunicación offline	1%	8.750,00	14.000,00	15.750,00	23.345,00	23.345,00	29.515,00	48.525,00	53.820,00	69.725,00	40.125,00	38.470,00	413.020,00
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
2. COSTES VARIABLES DE MARKETING	9.187,50	14.700,00	16.537,50	24.512,25	24.512,25	30.990,75	50.951,25	56.511,00	73.211,25	42.131,25	40.393,50	50.032,50	433.671,00
IVA SOPORTADO	1.929,38	3.087,00	3.472,88	5.147,57	5.147,57	6.508,06	10.699,76	11.867,31	15.374,36	8.847,56	8.482,64	10.506,83	91.070,91
3. OTROS COSTES VARIABLES													
Transportes de ventas	1%	8.750,00	14.000,00	15.750,00	23.345,00	23.345,00	29.515,00	48.525,00	53.820,00	69.725,00	40.125,00	38.470,00	413.020,00
Comisiones de ventas	1%	8.750,00	14.000,00	15.750,00	23.345,00	23.345,00	29.515,00	48.525,00	53.820,00	69.725,00	40.125,00	38.470,00	413.020,00
Otros costes sobre ventas		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OTROS COSTES VARIABLES	17.500,00	28.000,00	31.500,00	46.690,00	46.690,00	59.030,00	97.050,00	107.640,00	139.450,00	80.250,00	76.940,00	95.300,00	826.040,00
IVA SOPORTADO	3.675,00	5.880,00	6.615,00	9.804,90	9.804,90	12.396,30	20.380,50	22.604,40	29.284,50	16.852,50	16.157,40	20.013,00	173.468,40

4. Estructura de Costes Fijos y Recursos Humanos.

Los gastos fijos de la empresa se basan en el alquiler de la nave de fabricación y almacén y los suministros generados.

	Importe mensual	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
1. ALQUILERES														
Nave Fabricación	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	18.000,00
Almacén	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
		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	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	28.800,00
IVA SOPORTADO	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	6.048,00
RETENCIÓN	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	456,00	5.472,00
LÍQUIDO	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	23.328,00
MODELO 115				1.368,00			1.368,00			1.368,00		1.368,00		4.104,00
2. SUMINISTROS														
Electricidad	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
Agua y saneamiento	180,00			180,00			180,00			180,00			180,00	720,00
Internet y Telefonía	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
		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	540,00	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	7.200,00
IVA SOPORTADO	113,40	113,40	113,40	151,20	113,40	113,40	151,20	113,40	113,40	151,20	113,40	113,40	151,20	1.312,00
3. ASesoría, SEGUROS														
Responsabilidad Civil	150,00	150,00			150,00		150,00			150,00			150,00	600,00
Seguridad (Alarma)	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
														0,00
3. COSTES FIJOS DE SERV. PROF INDEP.	200,00	50,00	50,00	50,00	200,00	50,00	50,00	200,00	50,00	200,00	50,00	50,00	50,00	1.200,00
IVA SOPORTADO	42,00	10,50	10,50	42,00	10,50	10,50	42,00	10,50	10,50	42,00	10,50	10,50	42,00	504,00
4. OTROS GASTOS FIJOS														
Leasing Maquinarias Producción	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	1.000,00	1.000,00	12.000,00
Leasing Maquinaria Logística	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.400,00
														0,00
4. OTROS GASTOS FIJOS	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.400,00
IVA SOPORTADO	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	252,00	3.024,00

Por otro lado, están los gastos en personal y la carga de Seguridad Social de estos.

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Liquidación IRPF													
Modelo 111 trimestral			6.107,14			8.142,86			6.107,14			8.142,86	28.500,00
Coste de personal para la empresa													
TD	10.714,29	10.714,29	10.714,29	10.714,29	10.714,29	21.428,57	10.714,29	10.714,29	10.714,29	10.714,29	10.714,29	21.428,57	150.000,00
SS empresa	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	3.782,45	45.389,39
TOTAL	14.496,73	14.496,73	14.496,73	14.496,73	14.496,73	25.211,02	14.496,73	14.496,73	14.496,73	14.496,73	14.496,73	25.211,02	195.389,39

5. Análisis de Flujos y Tesorería.

El presupuesto de tesorería es muy importante para la supervivencia de la empresa.

A pesar de que los pagos de impuestos y las retenciones general salidas de caja importantes, el saldo final de la tesorería es positivo y creciente. Esto garantiza que estamos cumpliendo con los compromisos de pago sin problemas.

CONCEPTOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo inicial	0,00	628.418,20	1.232.886,89	1.915.379,40	2.930.848,72	3.953.974,68	5.244.303,89	6.544.103,26	8.933.986,23	12.036.934,01	12.469.356,57	14.171.738,72	
COBROS:													
Mdas al contado	875.000,00	1.400.000,00	1.575.000,00	2.334.500,00	2.334.500,00	2.951.500,00	4.852.500,00	5.382.000,00	6.972.500,00	4.012.500,00	3.847.000,00	4.765.000,00	41.302.000,00
Mdas a plazo													0,00
IVA repercutido	183.750,00	294.000,00	330.750,00	490.245,00	490.245,00	619.815,00	1.019.025,00	1.130.220,00	1.464.225,00	842.625,00	807.870,00	1.000.650,00	8.673.420,00
Otros cobros	500.000,00												500.000,00
TOTAL COBROS	1.558.750,00	1.694.000,00	1.905.750,00	2.824.745,00	2.824.745,00	3.571.315,00	5.871.525,00	6.512.220,00	8.436.725,00	4.855.125,00	4.654.870,00	5.765.650,00	50.475.420,00
PAGOS:													
Inversiones	23.600,00												23.600,00
Mdas al contado	700.000,00	840.000,00	945.000,00	1.400.000,00	1.400.000,00	1.770.000,00	2.907.500,00	3.225.000,00	4.177.500,00	2.405.000,00	2.305.000,00	2.855.000,00	24.930.000,00
Mdas a plazo													0,00
Marketing	9.187,50	14.700,00	16.537,50	24.512,25	24.512,25	30.990,75	50.951,25	56.511,00	73.211,25	42.131,25	40.393,50	50.032,50	433.671,00
Otros costes variables	17.500,00	28.000,00	31.500,00	46.690,00	46.690,00	59.030,00	97.050,00	107.640,00	139.450,00	80.250,00	76.940,00	95.300,00	826.040,00
Alquileres	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	1.944,00	23.328,00
Suministros	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	540,00	540,00	720,00	7.200,00
Asesoría, seguros	200,00	50,00	50,00	200,00	50,00	200,00	200,00	50,00	50,00	200,00	50,00	50,00	1.200,00
Otros gastos fijos	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.400,00
Personal	7.901,02	7.901,02	7.901,02	7.901,02	7.901,02	16.579,59	7.901,02	7.901,02	7.901,02	7.901,02	7.901,02	16.579,59	112.169,39
Gastos financieros	9.787,50	1.424,08	1.414,37	1.404,63	1.394,86	1.385,05	1.375,22	1.365,35	1.355,45	1.345,52	1.335,55	1.325,56	24.913,14
Devolución principal	2.965,32	2.975,03	2.984,76	2.994,54	3.004,34	3.014,17	3.024,04	3.033,94	3.043,87	3.053,84	3.063,84	3.073,84	33.157,69
Otros													0,00
IVA soportado	158.471,78	186.246,90	209.455,58	309.863,87	309.832,37	391.522,06	642.566,66	712.601,61	922.851,56	531.661,46	509.569,94	630.987,53	5.515.631,31
Impuestos y retenciones													0,00
Liq. Trimestral IVA (303)							843.412,45			1.335.450,17		978.926,08	3.157.788,69
Retenciones IRPF (111)				6.107,14			8.142,86			6.107,14		8.142,86	28.500,00
Retenciones IRPF (115)				1.368,00			1.368,00			1.368,00		1.368,00	5.472,00
SS-RNT+RLC		4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	50.160,00
Pagos a cuenta IS (202)												3.752.859,12	3.752.859,12
TOTAL PAGOS	930.331,80	1.089.531,31	1.223.257,49	1.809.275,68	1.801.619,04	2.280.985,79	4.571.725,63	4.122.337,02	5.333.777,23	4.422.702,44	2.952.487,85	8.402.059,06	38.940.090,34
Saldo neto del mes	628.418,20	604.468,69	682.492,51	1.015.469,32	1.023.125,96	1.290.329,21	1.299.799,37	2.389.882,98	3.102.947,77	432.422,56	1.702.382,15	-2.636.409,06	
Saldo final mes	628.418,20	1.232.886,89	1.915.379,40	2.930.848,72	3.953.974,68	5.244.303,89	6.544.103,26	8.933.986,23	12.036.934,01	12.469.356,57	14.171.738,72	11.535.329,66	

6. Evaluación de la Viabilidad.

El proyecto es altamente viable y presenta una capacidad de generación de valor excelente.

También el ejercicio tiene un cierre que muestra una estructura financiera limpia con un gran peso de los fondos propios frente los ajenos.

Con la siguiente tabla se ve que el endeudamiento a largo plazo es mínimo y que la empresa tendrá capacidad y liquidez de pagar las deudas. Siendo esto, una de las razones para que la rentabilidad del negocio sea alta.

A. ANÁLISIS FINANCIERO

1. Fondo de maniobra	11.668.211,79 €
3. Liquidez y solvencia	
Ácido	273,88
Grado 1	273,88
Solvencia	278,04
Garantía	28,86
4. Endeudamiento y autonomía financiera	
Endeudamiento	3%
Capacidad pago deudas	2771%
Cobertura de intereses	603,55

B. ANÁLISIS ECONÓMICO

1. Punto muerto	
Punto muerto	677.968,38 €
PM mensual	56.497,37 €
Coefficiente de seguridad	60,92
Apalancamiento operativo	1,02
Apalancamiento financiero	1,00
2. Rentabilidades	
ROI Económica	96%
ROE Financiera	75057%
Deudas	5%