

ESTRUCTURA DE COSTES

El modelo financiero de Canexion, reflejado en el Excel del plan económico (se adjuntan pantallazos más abajo), muestra una estructura de costes diseñada para sostener la operativa de la empresa desde su lanzamiento y acompañar su crecimiento de forma rentable.

Para el primer año de actividad, Canexion prevé una facturación total de 368.246,78 €, que aumenta hasta 407.888,05 € en el segundo año y 460.818,24 € en el tercero. Sobre estos ingresos se construye una estructura de costes clara y controlada.

Vamos a diferenciar los costes entre directos, costes de personal y gastos corrientes:

- **Costes directos:** El coste directamente asociado a la prestación del servicio asciende en el primer año a 202.820,77 €, lo que representa aproximadamente un 55 % de la facturación. En los años siguientes este coste crece de forma proporcional al volumen de negocio, alcanzando 225.128,16 € en el segundo año y 254.876,80 € en el tercero.

Gracias a esta estructura, Canexion obtiene un margen bruto de:

- 165.426,01 € en el primer año
- 182.759,89 € en el segundo
- 205.941,45 € en el tercero

Esto demuestra que el modelo genera suficiente margen para cubrir los gastos de estructura y obtener beneficios.

- **Costes de personal:** El principal coste fijo de Canexion es el personal. Para el primer año se han presupuestado 95.883,26 €, que crecen de forma moderada hasta 97.800,93 € y 99.756,95 € en los dos años siguientes. Este gasto refleja la importancia del equipo humano en un modelo de negocio basado en la prestación de servicios.
- **Gastos corrientes:** Los gastos generales y administrativos (alquileres, suministros, software, gestión, seguros, etc.) ascienden a 26.280 € anuales, manteniéndose estables durante los tres primeros años del proyecto. Esto aporta estabilidad y facilita la planificación financiera.

Por otro lado, el resultado operativo: Después de cubrir los costes de personal y los gastos corrientes, Canexion obtiene un resultado operativo positivo desde el primer año:

- 43.262,75 € en el año 1
- 58.678,96 € en el año 2
- 79.904,50 € en el año 3

Esto confirma que el modelo es rentable a nivel operativo desde el inicio.

Por último, amortizaciones y beneficio:

La empresa contempla amortizaciones por 4.975 € el primer año y 6.575 € en los siguientes, correspondientes a inversiones en activos y tecnología.

Tras estas amortizaciones, el beneficio antes de impuestos se sitúa en:

- 38.287,75 € en el primer año
- 52.103,96 € en el segundo
- 73.329,50 € en el tercero

Después de impuestos, el beneficio neto alcanza:

- 34.353,77 € en el primer año
- 48.581,96 € en el segundo
- 70.240,07 € en el tercero

Como conclusión, la estructura de costes definida en el plan financiero de Canexion muestra un modelo equilibrado, en el que los costes variables crecen en línea con la actividad y los costes fijos permanecen controlados. Esto permite que, a medida que aumenta la facturación, la empresa mejore sus márgenes y genere beneficios crecientes, garantizando la viabilidad y sostenibilidad del proyecto.

Pantallazos del Excel con el plan económico:

	inicial	2027	2028	2029	2030	2031	Total	
Inversiones	134.000,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	10.500,00	2.500,00	154.500,00	

Inversiones en ACTIVOS	inicial	2027	2028	2029	2030	2031	Total	AM
Reforma y decoración locales	11.000						11.000	8
Mobiliario	10.000						10.000	5
Maquinaria	8.000				8.000		16.000	5
Equipos informáticos	5.000						5.000	
Vehículos								
Programas informáticos	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	17.500	
Patentes y marcas	7.500						7.500	
Fianzas y depósitos								
Total inversiones	44.000	2.500	2.500	2.500	10.500	2.500	67.000	

Gastos y provisiones INICIO	inicial
Stock inicial	40.000
Gastos y provisiones iniciales	50.000
Gastos legales constitución (PF)	12.000
Otros g. establecimiento (PF)	3.000
Gastos lanzamiento (PF)	10.000
Fondo reserva imprevistos	25.000
Total gastos y provisiones	90.000

Inversión Total Prevista	154.500
---------------------------------	---------

ACTIVOS 43%

STOCK 25%

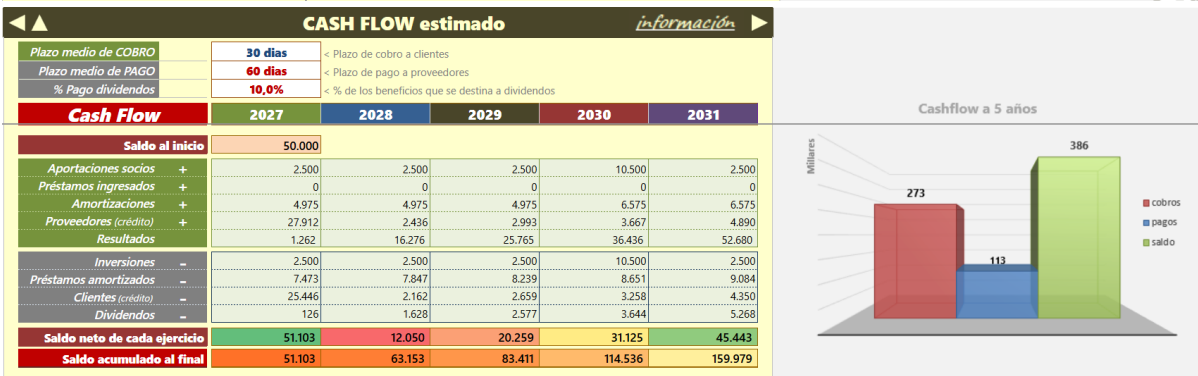
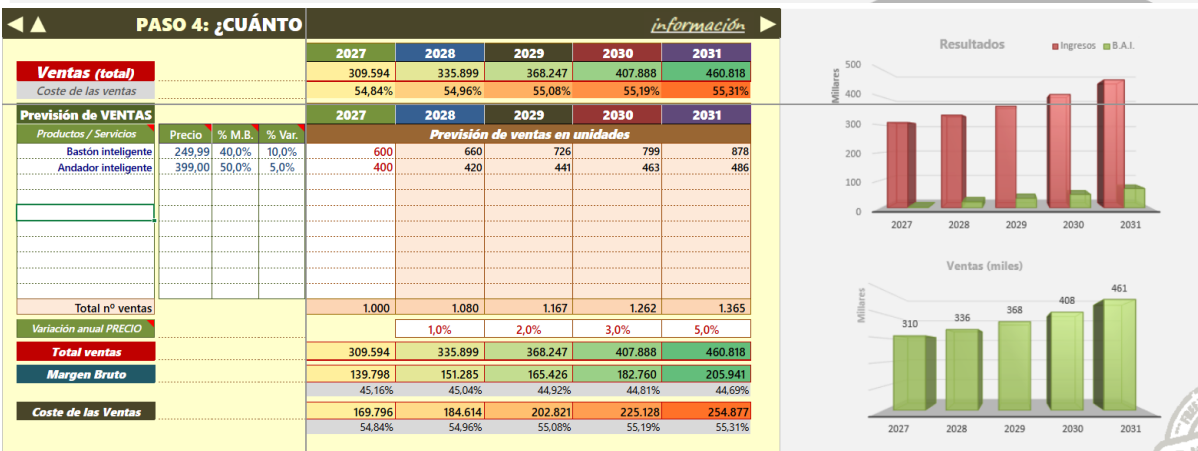
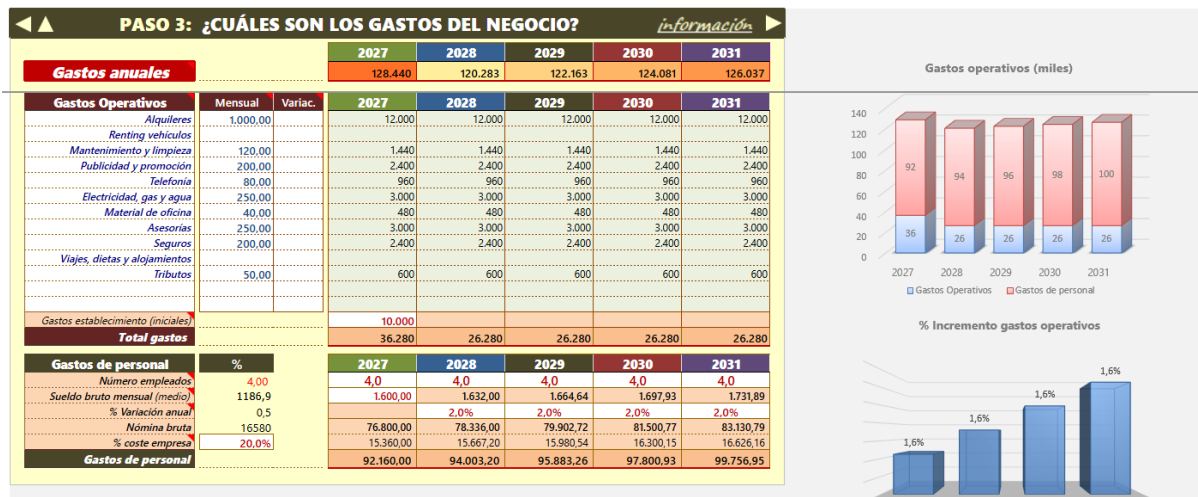
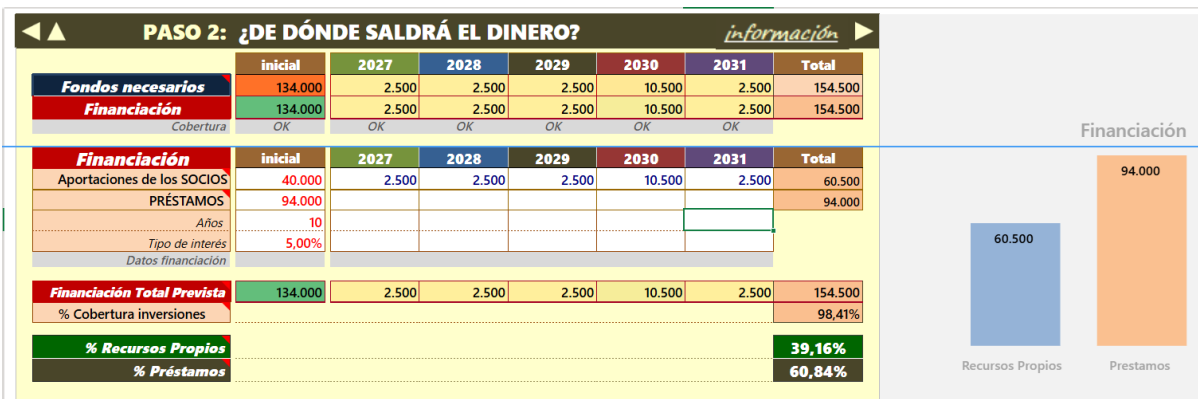
OTROS 32%

67.000

40.000

107.000

< Inversión total (activos, gastos y provisiones) acumulada en los cinco años



PÉRDIDAS Y GANANCIAS previstas <i>información</i>					
Presupuesto	2027	2028	2029	2030	2031
Total VENTAS	309.594	335.899	368.247	407.888	460.818
Coste de Ventas	169.796	184.614	202.821	225.128	254.877
MARGEN Bruto	139.798	151.285	165.426	182.760	205.941
Gastos de Personal	92.160	94.003	95.883	97.801	99.757
Gastos Corrientes	36.280	26.280	26.280	26.280	26.280
Resultado Operativo - EBITDA	11.358	31.002	43.263	58.679	79.904
Amortizaciones - Depreciaciones	4.975	4.975	4.975	6.575	6.575
B.A.I.I. - EBIT	6.383	26.027	38.288	52.104	73.329
Gastos financieros (intereses)	4.700	4.326	3.934	3.522	3.089
Resultado Bruto - BAI	1.683	21.701	34.354	48.582	70.240
Impuesto sociedades 25,0%	421	5.425	8.588	12.145	17.560
RESULTADO Neto	1.262	16.276	25.765	36.436	52.680
% S/Ventas	0,41%	4,85%	7,00%	8,93%	11,43%

BALANCES previsionales <i>información</i>					
Balances	2027	2028	2029	2030	2031
ACTIVO NO CORRIENTE	41.525	39.050	36.575	40.500	36.425
Inmovilizado	46.500	49.000	51.500	62.000	64.500
Amortizaciones	4.975	9.950	14.925	21.500	28.075
ACTIVO CORRIENTE	116.549	130.761	153.678	188.061	237.855
Existencias	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Realizable	25.446	27.608	30.267	33.525	37.875
Disponible	51.103	63.153	83.411	114.536	159.979
TOTAL ACTIVO	158.074	169.811	190.253	228.561	274.280
PATRIMONIO NETO	43.636	60.784	86.473	129.765	179.677
Capital	42.500	45.000	47.500	58.000	60.500
Reservas	1.136	15.784	38.973	71.765	119.177
Pérdidas	0	0	0	0	0
PASIVO NO CORRIENTE	86.527	78.679	70.440	61.789	52.705
Deudas entidades de crédito	86.527	78.679	70.440	61.789	52.705
PASIVO CORRIENTE	27.912	30.347	33.340	37.007	41.898
Proveedores	27.912	30.347	33.340	37.007	41.898
Cashflow (-)	0	0	0	0	0
TOTAL Pat. NETO y PASIVO	158.074	169.811	190.253	228.561	274.280