

PLAN DE VIABILIDAD FINANCIERA

INFORMACIÓN SOBRE PREVISIONES O RESULTADOS DEL NEGOCIO.

Fuentes de ingresos posibles:

Productos facturables	Precios
Sesión individual-Adolescentes	60 €
Bono 4 sesiones-Adolescentes	216 €
Sesión individual- Primaria	60 €
Bono 4 sesiones-Primaria	216 €
Sesión individual- Trabajo	75€
Sesión individual-Opositores	75 €
Bono 4 sesiones-Opositores	270 €
Formación OPO-Academias	125€/persona
Sesiones a través de la web	70%
Productos a través de la web	50%

Estimación de ingresos:

En función de las horas facturadas se puede hacer la estimación de ingresos de forma mensual. En un primer momento el número de horas será más bajo, pero a medida que el negocio evolucione, deberá rondar las 15 horas semanales de media, en 2 o 3 años. A mayor implicación comercial, más horas facturables y mayores serán los ingresos.

El cálculo siguiente se ha realizado con el coste por hora de 54€, que es la cantidad mínima facturable según los productos y servicios de que disponemos.

Horas al día	Horas a la semana	Horas al mes	Facturación mensual
2	10	40	2.160 €
3	15	60	3.240 €
4	20	80	4.320 €
6	30	120	6.480 €

Estimación de ingresos anuales:

INGRESOS*	Anualidad
ECS Bonos Adolescentes	34.540,00 €
ECS Sesiones individuales Adolescentes	5.040,00 €
ECS Bonos Opositores	5.500,00 €
ECS Sesiones sueltas Opositores	1.800,00 €
Otros ingresos (cursos, charlas, etc.)	5.000,00 €
TOTAL INGRESOS	51.880,00 €

*Facturación de delegación de Pontevedra 2022.

Estimación de gastos:

Mensualmente, se estiman los siguientes gastos, de los que no son todos obligatorios, como la plataforma digital Zoom, o el programa de diseño web de pago. Los costes reflejados son los costes reales de la delegación de Pontevedra (proveedores reales).

COSTES FIJOS MENSUALES	Proveedor	Base	IVA	TOTAL
Alquiler oficina	Particular	450,00 €	94,50 €	459,00 €
Suministros: teléfono e internet.	Vodafone	42,95 €	9,02 €	51,97 €
Suministros: electricidad	Iberdrola	31,31 €	3,13 €	34,44 €
Plataforma digital	Zoom	13,99 €	2,94 €	16,93 €
Papelería	Carlin	8,82	1,85	10,67
Aplicación diseño web	Canva	11,99 €		11,99 €
Cuota de autónomos		*variable		
TOTAL				585,00 €

*La cuota de autónomos es variable en función de las condiciones del candidato, pero debe ser añadida y tenida en cuenta para un cálculo más exacto.

COSTES VARIABLES	Anualidad
Royalty (5%)*	2.594,00 €
TOTAL COSTES VARIABLES	2.594,00 €

*Calculado para los ingresos indicados.

COSTES FIJOS	TOTAL
Alquileres (sala o local)	5.508,00 €
Suministros: teléfono e internet	623,64 €
Suministros: electricidad	413,28 €
Plataforma digital	203,16 €
Programas informáticos	143,88 €
Papelería y otros	128,04 €
TOTAL COSTES FIJOS ANUALES	7.020,00 €
TOTAL COSTES VARIABLES	2.594,00 €
TOTAL COSTES	9.614,00 €

EBITDA (Resultado final)	42.266,00 €
---------------------------------	--------------------

Los cálculos y datos ofrecidos son datos reales de una delegación en funcionamiento con 4 años tras la apertura. Como se puede observar el retorno de la inversión se puede realizar en 2 cursos escolares, y después el beneficio es considerable para el sector en el que nos encontramos.

DETALLE DE LA FINANCIACIÓN

El canon de entrada es el importe que toda franquicia establece para acceder al modelo de negocio y formar parte de la cadena de centros de la marca. Este pago engloba los costes que supone para la marca en cuanto a formación y preparación de los nuevos franquiciados, los costes de preparación de la apertura, diseño de cada centro de forma particular, disposición de un equipo de profesionales para atención técnica y soporte continuo, así como la exclusividad de zona y la potencialidad de facturación que aporta un modelo de negocio de reconocido prestigio. Este pago suele hacerse en un único pago a la firma del contrato, pero en este caso existe la posibilidad de financiarlo de forma flexible. En nuestro caso el canon de entrada es de 20.000€ con opción de financiarlo a través de los royalties, de manera que harás frente al pago cuando ya estés facturando y obteniendo beneficios del negocio.

Los royalties son una cantidad anual vinculada a la facturación de cada centro para cubrir los gastos en cuanto a marketing promocional y apoyo técnico continuo que supone para la marca franquiciadora. En nuestro caso, los royalties son mínimos, del 5%, pero podrás incrementar esta cantidad hasta cubrir la parte financiada del canon de entrada, si lo necesitas o te parece más cómodo o accesible.

Si quieres acceder a la financiación del canon de entrada, necesitas conocer con más detalle los números previstos para tomar la decisión más adecuada. El contrato es de 5 años de duración, así que vamos a ver los datos en cómputo total:

FACTURACIÓN PREVISTA		ROYALTIES		
		5%	15%	25%
1º AÑO	15.000 €	750 €	2.250 €	3.750 €
2º AÑO	20.000 €	1.000 €	3.000 €	5.000 €
3º AÑO	35.000 €	1.750 €	5.250 €	8.750 €
4º AÑO	40.000 €	2.000 €	6.000 €	3.250 €
5º AÑO	45.000 €	2.250 €	4.900 €	2.250 €
TOTAL	155.000 €	7.750 €	21.400 €	23.000 €

Así puedes ver que cuando consigas facturar 155.000€ (previsto para los 5 años) el importe que corresponde a royalties varía según el porcentaje elegido. A continuación, verás el desglose por años de cómo te saldría:

OPCION 1: SIN FINANCIACIÓN

Para un aporte inicial del canon de entrada total de 20.000€, con el importe de royalties estándar del 5% los costes habituales serían los siguientes en importes anuales:

FACTURACIÓN PREVISTA		ROYALTIES		
		5%	ACUMULADO	21% IVA
APORTACIÓN INICIAL			20.000 €	4.200 €
1º AÑO	15.000 €	750 €	750 €	158 €
2º AÑO	20.000 €	1.000 €	1.750 €	210 €
3º AÑO	35.000 €	1.750 €	3.500 €	368 €
4º AÑO	40.000 €	2.000 €	5.500 €	420 €
5º AÑO	45.000 €	2.250 €	7.750 €	473 €
TOTAL	155.000 €	7.750 €	27.750 €	

Esto indica que, con el aporte del canon de entrada en un único pago, para poder facturar 155.000€ tendrías que hacer la inversión 27.750€ por tener acceso a este modelo de negocio. Tendrás un beneficio de 127.250€ al cabo de los 5 años. En caso de renovar el contrato no tendrá ninguna aportación adicional y mantendrías el porcentaje de 5% de royalties.

OPCIÓN 2: FRACCIONAMIENTO DEL 50%- APORTACIÓN DE 10.000€

Para un aporte inicial del canon de entrada fraccionado de 10.000€, la parte restante se financiaría en las cuotas de royalties del 15% hasta completar 21.400€ (7% de intereses). Las cuotas previstas quedarían de la siguiente manera:

FACTURACIÓN PREVISTA		ROYALTIES		ACUMULADO	21% IVA
		5%	10%		
APORTACIÓN INICIAL				10.000 €	2.100 €
1º AÑO	15.000 €	750 €	1.500 €	2.250 €	473 €
2º AÑO	20.000 €	1.000 €	2.000 €	5.250 €	630 €
3º AÑO	35.000 €	1.750 €	3.500 €	10.500 €	1.103 €
4º AÑO	40.000 €	2.000 €	4.000 €	16.500 €	1.260 €
5º AÑO	45.000 €	2.250 €	2.650 €	21.400 €	1.029 €
TOTAL	155.000 €	7.750 €	13.650 €	31.400 €	

De esta forma, con el aporte del canon de entrada de 10.000€, para poder facturar 155.000€ tendrías que hacer la inversión 31.400€ por tener acceso a este modelo de negocio. Tendrías un beneficio de 123.600€ al cabo de los 5 años.

OPCIÓN 3: FRACCIONAMIENTO DEL 30%- APORTACIÓN DE 6.000€

Para un aporte inicial del canon de entrada fraccionado de 6.000€, la parte restante se financiaría en las cuotas de royalties del 25% hasta completar 23.000€ (15% de intereses). Las cuotas previstas quedarían de la siguiente manera:

FACTURACIÓN PREVISTA		ROYALTIES		ACUMULADO	21% IVA
		5%	20%		
MEDIA	30.000 €			6.000 €	1.260 €
1º AÑO	15.000 €	750 €	3.000 €	3.750 €	788 €
2º AÑO	20.000 €	1.000 €	4.000 €	8.750 €	1.050 €
3º AÑO	35.000 €	1.750 €	7.000 €	17.500 €	1.838 €
4º AÑO	40.000 €	2.000 €	1.250 €	20.750 €	683 €
5º AÑO	45.000 €	2.250 €		23.000 €	473 €
TOTAL	155.000 €	7.750 €	15.250 €	36.750 €	

De esta forma, con el aporte del canon de entrada de 6.000€, para poder facturar 155.000€ tendrías que hacer la inversión 36.750€ por tener acceso a este modelo de negocio. Tu beneficio será de 118.250€ al cabo de los 5 años.

Debemos tener en cuenta que las previsiones de facturación son conservadoras, basadas en la opción más factible, pero es posible que la facturación sea más elevada según tu disponibilidad.