

Anexos del plan de empresa



Academia 3.0
proyectoacademia30.com

Yobani González Pérez

yogope@uoc.edu

31 de mayo de 2021

Trabajo Final de Grado

Ámbito de especialización: Plan de empresa

Nombre del consultor: Ainhoa Plana Jiménez



Índice

Anexo 1. <i>Objetivos de Desarrollo Sostenible</i>	5
Anexo 2. Comarca Daute.....	5
Anexo 3. Plano de situación de <i>Academia 3.0</i>	6
Anexo 4. Cartografía de <i>Academia 3.0</i>	6
Anexo 5. Croquis catastral de <i>Academia 3.0</i>	6
Anexo 6. Puntuaciones medias de PISA 2018 y evolución desde 2009	7
Anexo 7. <i>Modelo Canvas</i>	7
Anexo 8. <i>LucusHost. Tarifa Master</i>	8
Anexo 9. <i>Mapa de Empatía</i>	8
Anexo 10. Valoraciones para la determinación de las <i>Curvas de Valor</i>	9
Anexo 11. <i>Esquema de las Cuatro Acciones</i>	9
Anexo 12. Estimación cuantificada del <i>funnel</i> de ventas para el primer segmento.....	9
Anexo 13. Representación gráfica del <i>funnel</i> de ventas para el primer segmento	10
Anexo 14. Alcance de la inversión en anuncios de <i>Facebook</i>	10
Anexo 15. Factura de servicios prestados por <i>LucusHost</i>	11
Anexo 16. Estimación cuantificada del <i>funnel</i> de ventas para el segundo segmento ...	11
Anexo 17. Representación gráfica del <i>funnel</i> de ventas para el segundo segmento....	12
Anexo 18. Detalle del proceso de prestación del servicio de <i>Academia 3.0</i>	12
Anexo 19. Licencia (anual) para el uso del <i>Software DELSOL</i>	13
Anexo 20. Inversiones a efectuar durante los tres primeros años de actividad	13
Anexo 21. Detalle de la inversión inicial en <i>Academia 3.0</i>	14
Anexo 22. Total de las autoliquidaciones del <i>IGIC</i> de cada año.....	15

Anexo 23. Previsión de tesorería mensual del primer año	15
Anexo 24. Previsión de tesorería anual de los tres primeros años.....	16
Anexo 25. Distribución de beneficios	16
Anexo 26. Previsiones para el escenario previsible	17
Anexo 27. Previsiones para el escenario optimista	18
Anexo 28. Previsiones para el escenario pesimista	19
Anexo 29. Balance de Situación	20
Anexo 30. Cuenta de Resultados.....	20
Anexo 31. Análisis de ratios.....	21

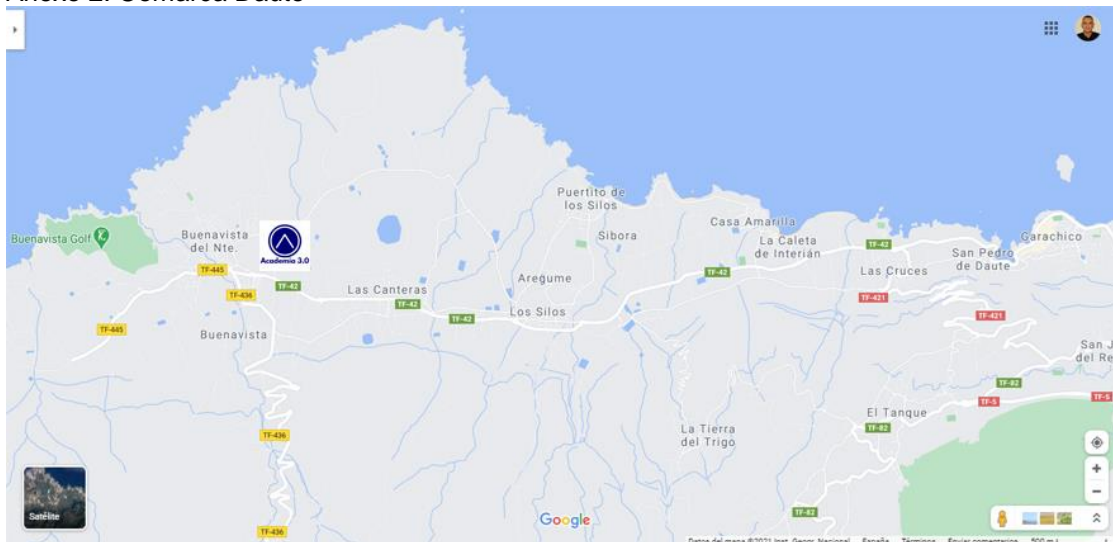
ANEXOS

Anexo 1. Objetivos de Desarrollo Sostenible



Fuente: <https://www.un.org/>

Anexo 2. Comarca Daute



Fuente: <https://www.google.es/maps>

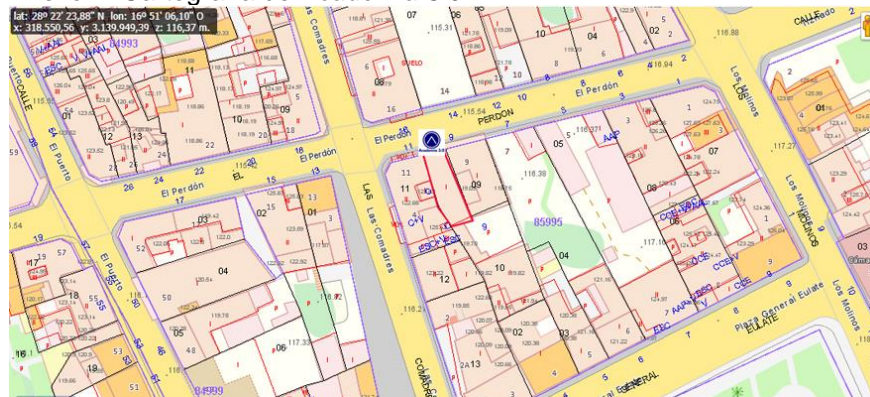


Anexo 3. Plano de situación de Academia 3.0



Fuente: <https://www.sedecatastro.gob.es/>

Anexo 4. Cartografía de Academia 3.0



Fuente: <https://www.sedecatastro.gob.es/>

Anexo 5. Croquis catastral de Academia 3.0

CROQUIS CATASTRAL
PARCELA CATASTRAL 8599510C51389N

CL PERDON [BUENAVISTA NORT], 0011. BUENAVISTA DEL NORTE [S.C. Tenerife] 21 de febrero de 2021 20:54

PLANTA BASA CROQUIS A ESCALA 1:250 Página 2/3

SUPERFICIE PARCELA: 256 m²		
SUPERFICIES SEGUN USOS		
Código	Sup. en m²	Descripción
AAP-1	83	APARCAMIENTO
V.2	93	RESIDENCIAL USO PROPIO
TOTAL	196	
SUPERFICIES GRAFICAD		
Código	Sup. en m²	Descripción
AAP-1	83	APARCAMIENTO
PTO	188	PTO
V.2	93	RESIDENCIAL USO PROPIO
TOTAL	256	

Fuente: <https://www.sedecatastro.gob.es/>

Anexo 6. Puntuaciones medias en PISA 2018 y evolución desde 2009

CCAA/REGIONES	MATEMÁTICAS			CIENCIAS		
	2018	Diferencia 2018-2015	Diferencia 2018-2009	2018	Diferencia 2018-2015	Diferencia 2018-2009
Andalucía	467	+1	+5	471	-2	+2
Aragón	497	-3	-9	493	-15	-12
Asturias	491	-1	-3	496	-5	-6
C. Valenciana	473	-12	---	478	-16	---
Canarias	460	+8	+25	470	-5	+18
Cantabria	499	+4	+4	495	-1	-5
Castilla y León	502	-4	-12	501	-18	-15
Castilla La Mancha	479	-7	---	484	-13	---
Cataluña	490	-10	-6	489	-15	-8
Extremadura	470	-3	---	473	-1	---
Galicia	498	+4	+9	510	-2	+4
Islas Baleares	483	+7	+19	482	-3	+21
La Rioja	497	-8	-7	487	-11	-22
Madrid	486	-17	-10	487	-29	-21
Murcia	474	+4	-4	479	-5	-5
Navarra	503	-15	-8	492	-20	-17
País Vasco	499	+7	-11	487	+4	-8
ESPAÑA	481	-5	-2	483	-10	-5
OCDE	489	-1	-7	489	-4	-12
UE	494	+1	+4	490	-5	-7

Fuente: Agencia Canaria de Calidad Universitaria y Evaluación Educativa (QACCUEE)

Anexo 7. Modelo Canvas

<p>PARTNERS </p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>LucusHost</i> (proveedor para el hosting de la Web y de Moodle) • Institutos y centros de Educación Secundaria y Formación Profesional de la comarca Daute 	<p>ACTIVIDADES CLAVE </p> <ul style="list-style-type: none"> • Captación de clientes • Prestación del servicio de impartición de clases particulares en las modalidades presencial y online <p>RECURSOS CLAVE </p> <ul style="list-style-type: none"> • Profesores de educación secundaria especializados en las materias a impartir • Instalaciones, equipos informáticos, software DELSOL, conexión a Internet, página Web y Moodle 	<p>PROPUESTA DE VALOR </p> <p><i>Refuerzo y continuidad en la formación del alumnado mediante una metodología dinámica, entretenida y práctica</i></p>	<p>RELACIÓN CON CLIENTES </p> <ul style="list-style-type: none"> • Contacto presencial y telemático (en tiempo real o en diferido) • Fidelización <p>CANALES </p> <ul style="list-style-type: none"> • Charlas en centros educativos • Web de <i>Academia 3.0</i> • Redes sociales <ul style="list-style-type: none"> • WhatsApp • Moodle • Teléfono • Correo electrónico 	<p>SEGMENTOS DE CLIENTES </p> <ul style="list-style-type: none"> • Estudiantes de ESO, Bachillerato y/o de los Ciclos Formativos de Grado Medio en Gestión Administrativa, Grado Superior en Asistencia a la Dirección y Grado Superior en Administración y Finanzas • Padres/madres y/o tutores legales del alumnado anterior
<p>ESTRUCTURA DE COSTES </p> <ul style="list-style-type: none"> • Costes fijos: nóminas, cuotas del RETA, Seguridad Social a cargo de la empresa, seguro del local, cuota de la tarjeta de débito, conexión a Internet, tasa de recogida de basuras, IBI, alojamiento Web y hosting para Moodle, y anuncios en Facebook e Instagram. • Costes variables: suministros, conservación, aprovisionamientos y retenciones e ingresos a cuenta (pagos fraccionados). 		<p>FLUJO DE INGRESOS </p> <p>Cuotas mensuales del alumnado</p>		

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 8. LucusHost. Tarifa Master

Master
Más recursos para tu plataforma.

9,99€
/mes

Alojamiento para **10 dominios**
20 GB de espacio SSD NVMe
Sin límite de tráfico
2048 MB de RAM
100% de CPU

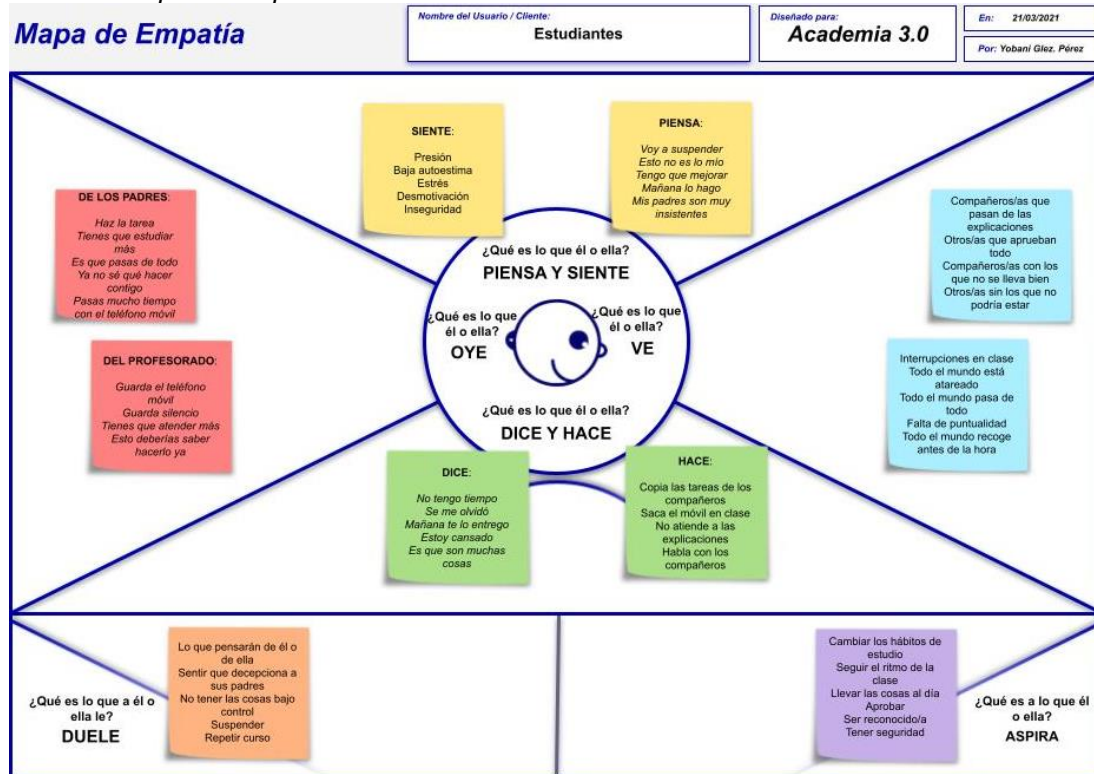
Sin límite de cuentas correo
Instalación en 1 clic
Premium Backup
cPanel y SSL gratis
¡Registra 2 Dominios Gratis!

PROBAR 15 DÍAS >

CONTRATAR >

Fuente: <https://www.lucushost.com/>

Anexo 9. Mapa de Empatía



Anexo 10. Valoraciones para la determinación de las *Curvas de Valor*

	Precio	Calidad	Profesionalidad	Disponibilidad	Tecnología	Instalaciones	Marca
Academia 3.0	2,5	10	10	7,5	10	7,5	2,5
Centro Multidisciplinar Aprende	5	10	10	5	2,5	7,5	7,5
Academias online actuales	2,5	10	10	10	10	10	10
Vídeos tutoriales de YouTube	10	5	5	5	5	2,5	5
Economía sumergida	7,5	7,5	7,5	5	2,5	7,5	2,5

Fuente: *Academia 3.0*Anexo 11. *Esquema de las Cuatro Acciones*

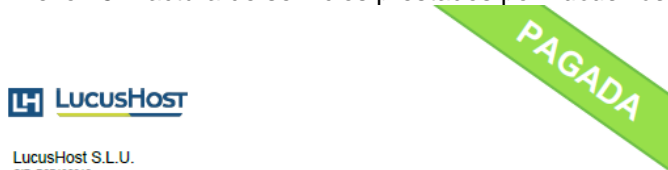
REDUCIR	El precio , sin que ello suponga una disminución de la percepción de calidad del servicio
ELIMINAR	La Calidad y la Profesionalidad (pues los clientes dan por hecho que todos las tienen), y así realizar contrataciones más ventajosas
CREAR	La Marca , mediante la creación de la empresa y la promoción de la misma
INCREMENTAR	La Disponibilidad , mediante la impartición de clases particulares a domicilio y/o la apertura de otro centro en la comarca Daute

Fuente: *Academia 3.0*Anexo 12. Estimación cuantificada del *funnel* de ventas para el primer segmento

FASE	CLIENTES POTENCIALES	PERDIDOS	NO CALIFICADOS
Identificados	3600	3200	40
Contactados	360	300	
Debate	60	45	
Conseguidos	15		

Fuente: *Academia 3.0*

Anexo 15. Factura de servicios prestados por *LucusHost*



LucusHost S.L.U.
 CIF: B27496918
 C/ Alcalde Ramiro Rueda 16, Entresuelo Local 1
 27003 Lugo España
 T. 982 989 112 | www.lucushost.com

Factura: 12119
 Nº de seguimiento: 21463
 Fecha de la Factura: 20/03/2021
 Fecha de Vencimiento: 28/03/2021

Facturado a
 Academia 3.0
 ATN: Yobani González Pérez
 Calle El Perdón, nº 11
 Buenavista del Norte, SANTA CRUZ DE TENERIFE, 38480
 España
 NIF / CIF: 76616950M

Descripción	Total
Hosting Moodle - Master - proyectoacademia30.com (20/03/2021 - 19/04/2021)	9,99 €
Registro Dominio - proyectoacademia30.com - 1 Año(s) (20/03/2021 - 19/03/2022)	9,90 €
Sub Total	19,89 €
21.00% IVA	4,18 €
Total	24,07 €

Transacciones

Fecha Transacción	Método/Gateway	ID Transacción	Total
20/03/2021	Tarjeta de Crédito o Débito	210320130320	24,07 €
	Balance		0,00 €

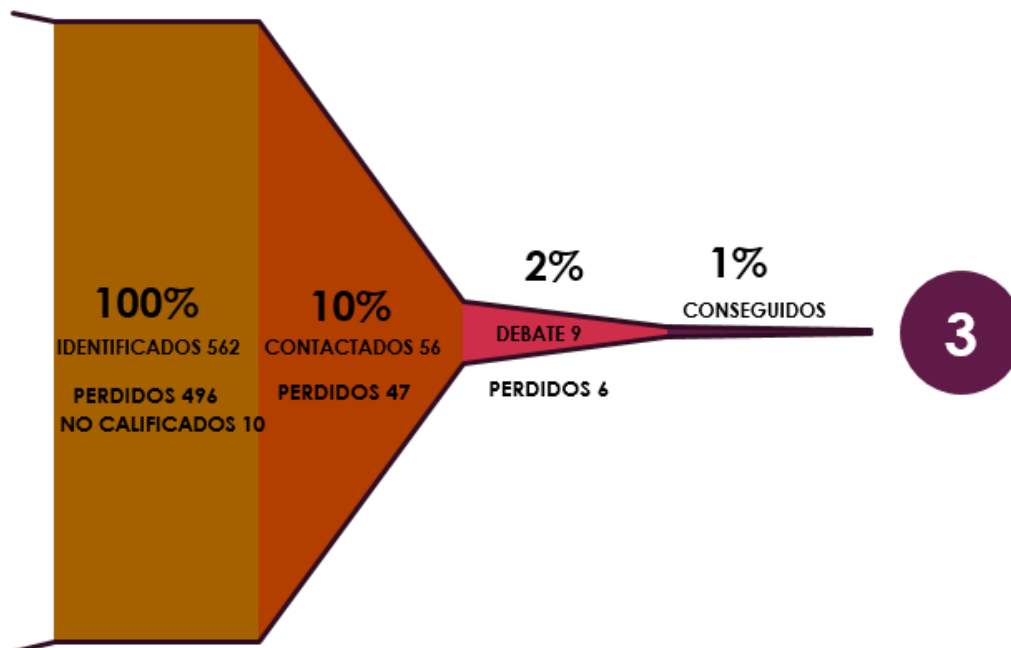
Fuente: <https://www.lucushost.com/>

Anexo 16. Estimación cuantificada del *funnel* de ventas para el segundo segmento

FASE	CLIENTES POTENCIALES	PERDIDOS	NO CALIFICADOS
Identificados	562	496	10
Contactados	56	47	
Debate	9	6	
Conseguidos	3		

Fuente: *Academia 3.0*

Anexo 17. Representación gráfica del *funnel* de ventas para el segundo segmento



Fuente: Academia 3.0

Anexo 18. Detalle del proceso de prestación del servicio de Academia 3.0

Actuación	Descripción
1. Captación de clientes	<p>Se proseguirá con el proceso de captación de alumnos/as (iniciado, previamente a la creación de la misma, por medio de difusiones a través de <i>WhatsApp</i> entre los contactos del fundador y el de "boca en boca"), empleando la página Web del proyecto, la creación de páginas en <i>Facebook</i> e <i>Instagram</i>, anuncios en dichas plataformas, charlas informativas en los centros educativos, folletos, carteles, <i>banners</i>, <i>flyers</i>, llamadas a la acción en las redes sociales como "compartir" o "me gusta", y las ya citadas difusiones a través de <i>WhatsApp</i> y el de "boca en boca". Esta actividad será fundamental, tanto al inicio de la actividad (dada la necesidad de ingresos iniciales aparejada a la carencia de clientes consolidados) como a lo largo de la vida de la empresa (por las expectativas de crecimiento del negocio), por lo que será continua.</p> <p>En lo que respecta a las charlas informativas, habrá que establecer acuerdos con los centros relativos a la celebración periódica de las mismas, de forma que coincidan, por ejemplo, con las entregas de notas de cada una de las tres evaluaciones de las que se compone el curso académico, y así captar, sobre todo, aquel alumnado que peores resultados haya obtenido. Dado que se trata de clientes potenciales de la comarca cuyos domicilios están próximos a las instalaciones de <i>Academia 3.0</i>, estas sesiones informativas perseguirán el objetivo principal de obtener clientes para las clases presenciales.</p>
2. Información a clientes potenciales	<p>A medida que se vayan interesando, tanto los/as alumnos/as como los padres, madres y/o tutores legales, se les proporcionará toda la información que necesiten acerca del servicio que ofrece <i>Academia 3.0</i>.</p>
3. Formalización de la matrícula	<p>De estar interesados/as en contratar el servicio, se procederá a efectuar la matrícula en <i>Academia 3.0</i> bajo la modalidad que hayan escogido. Asimismo, la empresa deberá elaborar un formulario que pondrá a disposición del alumnado y en el que se comprometa a proteger los datos de los/as alumnos/as que opten por las clases virtuales. Además, deberá ser cumplimentado por éstos/as (en caso de ser mayores de edad) o por sus padres, madres y/o tutores legales (en el caso de ser menores), y llevará la firma de ambas partes, es decir, la del fundador y representante de la empresa (como prestadores del servicio), y la del alumnado o sus representantes (como parte interesada).</p> <p>En cuanto a la composición y organización de los grupos, se llevará a cabo en el momento de la matrícula, de tal forma que no sean excesivos en cuanto al número de participantes y así todos disfruten de la atención que necesitan durante una sesión de clase, sea bajo la modalidad que sea. Otro aspecto que se deberá tener en cuenta es que no todo el alumnado dispone de conexión a Internet y/o de dispositivos electrónicos que le permitan conectarse a las clases <i>online</i>. En este sentido, será importante distribuir a los/as estudiantes teniendo muy presente esta cuestión, es decir, darle preferencia, en cuanto a la concesión de plazas para las clases presenciales, a aquéllos/as que aseguren no disponer de alguno de los dos medios citados anteriormente, o bien, ambos. Para ello, y en caso de que el aforo máximo permitido para la academia, en todas y cada una de las sesiones, quede al completo, se entregará un formulario (en formato papel) al alumnado que esté a la espera de recibir plaza, mediante el que se consultará la disponibilidad de dichos medios, debiendo ser cumplimentados por el padre, madre y/o tutor/a legal en el caso de que sean menores de edad. Éste será el punto de partida para la constitución de una hipotética lista de espera.</p> <p>Finalmente, será imprescindible el abono en efectivo, por transferencia bancaria o a través de <i>PayPal</i>, de la cuota correspondiente al primer mes de formación antes de comenzar las clases. En los sucesivos meses, y de seguir el/la alumno/a matriculado/a, el pago se efectuará a través de los mismos medios y también de forma anticipada entre los días 1 y 10 de cada mes.</p>

(continúa en la siguiente página)

<p>4. Impartición de las clases</p>	<p>Con respecto al desarrollo de las clases particulares, los horarios serán flexibles y se adaptarán, en la medida de lo posible, a la demanda, si bien, las clases correspondientes a los niveles de <i>Educación Secundaria Obligatoria (ESO)</i> y <i>Bachillerato</i> serán, preferiblemente, en horario de tarde (de lunes a viernes, entre las 15:30 y las 19:30 hrs.). Para el resto de la oferta educativa, existe la posibilidad de recibir clases en turno de mañana (de lunes a viernes, entre las 8:30 y las 12:30 hrs.), al tratarse de niveles que también se ofertan en turno de tarde y noche en determinados centros educativos.</p> <p>En lo que a los períodos de vacaciones se refiere, éstos comprenderán las dos segundas semanas de junio y las dos primeras de septiembre, aprovechando los impases que se dan al final de un curso y al comienzo del siguiente. En ambos meses, el alumnado cliente de la empresa sólo abonará la mitad de la cuota. Con respecto a Navidad, Carnavales, Semana Santa y verano, <i>Academia 3.0</i> seguirá el desarrollo normal de su actividad, si bien, ofrecerá al alumnado la posibilidad de recibir, con carácter general, las clases en horario de mañana.</p> <p>En cuanto a la impartición de las clases, se llevarán a cabo en las instalaciones de la empresa ubicadas en Calle El Perdón, nº 11, Buenavista del Norte (ver <i>Anexos 4, 5, 6 y 7</i>), mientras que, en lo que respecta a las sesiones virtuales, se llevarán a cabo a través de la plataforma <i>online</i> de la empresa, a la que se accede a través de la página Web del proyecto, una vez el fundador haya habilitado el permiso de acceso al alumno o alumna en cuestión tras haber recibido el abono o el cobro de la primera cuota mensual. Al disponer de dos aulas, una de ellas estará dedicada a las clases presenciales, mientras que la otra será el lugar en el que se desarrollen las clases <i>online</i>, de manera que el desarrollo de las primeras no interfiera en el de las segundas. Asimismo, una vez el alumnado conozca los horarios de las sesiones, deberá asistir a la academia (si ha optado por la modalidad presencial) o conectarse a la plataforma <i>online</i> (si ha elegido la virtual) en dicho horario.</p> <p>Una vez dé comienzo cada una de las sesiones, el profesorado establecerá una primera toma de contacto con el alumnado comentando algún tema de interés y/o de actualidad que, además, sirva para captar la atención del mismo. También realizará una consulta acerca de cómo van las cosas, de manera que todo ello contribuya a generar un buen ambiente de trabajo en el que el alumnado se sienta con confianza y participe lo máximo posible en la dinámica de las clases.</p> <p>Posteriormente, y de forma individual, el profesorado de <i>Academia 3.0</i> se pondrá al día de lo que cada alumno/a está trabajando en sus respectivos centros educativos, de forma que haya una correspondencia entre la formación reglada y la particular. En ese momento, y en función de las necesidades del alumnado, se tomará la decisión de realizar las actividades o tareas que le fueron encomendadas en sus centros, o bien, de proponer otras alternativas cuya finalidad sea el refuerzo educativo.</p>
<p>5. Limpieza de las instalaciones</p>	<p>Finalizadas cada una de las sesiones de los turnos de mañana y de tarde, se limpiarán las mesas y sillas con productos desinfectantes y, al final de cada día, se aspirarán y se fregarán los suelos de las instalaciones de <i>Academia 3.0</i>. Dichas tareas serán compartidas entre el fundador y la persona contratada como docente, encargándose, cada uno, de una de las aulas, mientras que limpiarán, de forma conjunta, el baño y el resto de zonas comunes de la empresa.</p>

Fuente: *Academia 3.0*

Anexo 19. Licencia (anual) para el uso del Software *DELSOL*

Fuente: <https://www.sdelsol.com/>

Anexo 20. Inversiones a efectuar durante los tres primeros años de actividad

AÑO	2022	2023	2024
INVERSIONES (€)	23.554,15	749,00	749,00
Inmovilizado intangible	700,00	700,00	700,00
Aplicaciones Informáticas	700,00	700,00	700,00
Inmovilizado material	14.036,38		
Terrenos y Bienes Naturales	2.850,20		
Construcciones	8.815,18		
Mobiliario	954,00		
Equipos para el proceso de Información	1.417,00		
Inversiones inmobiliarias	753,38		
Inversiones en construcciones	753,38		
Tesorería	7.962,66		
Bancos	7.962,66		

Fuente: UOC y *Academia 3.0*

Anexo 21. Detalle de la inversión inicial en *Academia 3.0***DETALLE DE LA INVERSIÓN INICIAL EN *Academia 3.0***

Inmovilizado Intangible	700,00
Aplicaciones Informáticas	700,00
<i>Licencia (anual) Software DELSOL</i>	700,00
Inmovilizado material	14.036,38
Terrenos y Bienes Naturales	2.850,20
Construcciones	8.815,18
Mobiliario	954,00
<i>4 mesas de 155x75 cm</i>	510,00
<i>16 sillas</i>	354,00
<i>1 estantería</i>	80,00
<i>1 pizarra vileda</i>	10,00
Equipos para el Proceso de Información	1.417,00
<i>2 ordenadores portátiles</i>	838,00
<i>2 ratones</i>	19,00
<i>1 televisión</i>	300,00
<i>1 impresora</i>	60,00
<i>1 tablet</i>	200,00
Inversiones inmobiliarias (división local con pared 9 m²)	753,38
Inversiones en construcciones	753,38
<i>1 rótulo</i>	500,00
<i>4 placas de pladur (2000x1200x15 mm)</i>	20,60
<i>3 perfiles metálicos (71x36x300 cm)</i>	9,87
<i>1 rollo fibra vidrio IBR 80 mm</i>	31,99
<i>Tornillos y tacos</i>	10,92
<i>Mano de obra</i>	180,00
Tesorería (aportaciones a la cuenta de Academia 3.0)	7.962,66
Bancos	7.962,66
<i>Rótulo + división del espacio de trabajo</i>	753,38
<i>Licencia (anual) Software DELSOL</i>	700,00
<i>Gastos más importantes 1er año (ICO Empresas y Emprendedores)</i>	3.509,28
<i>Subvención</i>	3.000,00
IGIC Inversión	101,74
<i>Cuota generada</i>	101,74
TOTAL INVERSIÓN INICIAL	23.554,15

Fuente: *Academia 3.0*

Anexo 22. Total de las autoliquidaciones del IGIC de cada año

IGIC REPERCUTIDO

2022		2023		2024	
Base Imponible	Cuota	Base Imponible	Cuota	Base Imponible	Cuota
16.800,00	0,00	26.400,00	0,00	36.000,00	0,00
15.000,00	0,00	39.000,00	0,00	87.000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

IGIC SOPORTADO

2022		2023		2024	
Base Imponible	Cuota	Base Imponible	Cuota	Base Imponible	Cuota
1.453,38	101,74	700,00	49,00	700,00	49,00
1.215,60	85,09	1.225,50	85,78	1.225,50	85,78
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	186,83	134,78	134,78	134,78	134,78

RESULTADO -186,83**-134,78****-134,78**

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 23. Previsión de tesorería mensual del primer año

PREVISIÓN DE TESORERÍA (€)	2022												
	MES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Saldo inicial	7.962,66												
Prestaciones de servicios	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00
Contado	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00
Total cobros	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00	3.100,00
Otros aprovisionamientos	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70
Contado	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70
Sueldos y salarios	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14	1.944,14
Seguridad Social		249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28	249,28
Reparación y conservación	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70
Contado	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70
Seguro	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Servicios bancarios	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21
Publicidad y propaganda	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80
Contado	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80	42,80
Suministros	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48	13,48
Otros gastos	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50
Contado	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50
Tributos no estatales	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86	4,86
Préstamo	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76	103,76
Total pagos	2.191,15	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43	2.440,43
FLUJO DE TESORERÍA	8,85	-240,43	-240,43	-240,43	-240,43	-240,43	-240,43	659,57	659,57	659,57	659,57	659,57	659,57
FLUJO DE TESORERÍA ACUMULADO	7.971,50	7.731,07	7.490,64	7.250,21	7.009,78	6.769,35	6.528,92	6.288,49	6.048,06	5.807,63	5.567,20	5.326,77	5.086,34

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 24. Previsión de tesorería anual de los tres primeros años

PREVISIÓN DE TESORERÍA (€)						
AÑO	2022	Pendiente	2023	Pendiente	2024	Pendiente
Saldo inicial	7.962,66		10.726,78		43.406,58	
Prestaciones de servicios	31.800,00	0,00	65.400,00	0,00	123.000,00	0,00
Contado	31.800,00	0,00	65.400,00		123.000,00	
Total cobros	39.762,66	0,00	76.126,77	0,00	166.406,58	0,00
Otros aprovisionamientos	128,40	0,00	128,40	0,00	128,40	0,00
Contado	128,40	0,00	128,40		128,40	
Sueldos y salarios	23.329,68		23.329,68		23.329,68	
Seguridad Social	2.742,07	249,28	3.970,77	360,98	4.285,37	389,58
Reparación y conservación	128,40	0,00	128,40	0,00	128,40	0,00
Contado	128,40	0,00	128,40		128,40	
Seguros	360,00		360,00		360,00	
Servicios bancarios	38,52		38,52		38,52	
Publicidad y propaganda	513,60	0,00	524,19	0,00	524,19	0,00
Contado	513,60	0,00	524,19		524,19	
Suministros	161,76		161,76		161,76	
Otros gastos	330,01	0,00	330,01	0,00	330,01	0,00
Contado	330,01	0,00	330,01		330,01	
Tributos no estatales	58,33		58,33		58,33	
Préstamo	1.245,11		1.245,11		1.245,11	
Pendiente de pagar ejercicio anterior			249,28		9.351,49	
Pago de dividendo			1.282,92		9.926,99	
Liquidación IGIC			-186,83		-134,78	
Impuesto sobre beneficios		1.099,64	1.099,64	8.990,51		23.316,91
Total pagos	29.035,88	1.348,92	32.720,19	9.351,49	49.733,47	23.706,49
FLUJO DE TESORERÍA		10.726,78		43.406,58		116.673,11

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 25. Distribución de beneficios

DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS	
Resultado ejercicio 2022	2.565,84
Distribución	-0,00
Reservas legales y estatutarias	
Otras reservas	1.282,92
Dividendos	1.282,92
Compensación pérdidas ejercicios anteriores	
Resultado negativo ejercicio pendiente de compensar	0,00
Resultado ejercicio 2023	26.971,53
Distribución	-0,00
Reservas legales y estatutarias	3.558,77
Otras reservas	13.485,77
Dividendos	9.926,99
Compensación pérdidas ejercicios anteriores	
Resultado negativo ejercicio pendiente de compensar	0,00
Resultado ejercicio 2024	69.950,73
Distribución	0,00
Reservas legales y estatutarias	149,80
Otras reservas	34.975,37
Dividendos	34.825,56
Compensación pérdidas ejercicios anteriores	
Resultado negativo ejercicio pendiente de compensar	0,00

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 26. Previsiones para el escenario previsible

ESCENARIO PREVISIBLE	2022	2023	2024
COSTES FIJOS	27.563,78	28.914,08	29.257,28
Sueldos y salarios	23.329,68	23.329,68	23.329,68
Seguridad Social	2.991,35	4.331,75	4.674,95
Seguros	360,00	360,00	360,00
Servicios bancarios	36,00	36,00	36,00
Publicidad y propaganda	480,00	489,90	489,90
Otros gastos	308,42	308,42	308,42
Tributos no estatales	58,33	58,33	58,33
COSTES VARIABLES	391,18	391,18	391,18
Otros aprovisionamientos	120,00	120,00	120,00
Suministros	151,18	151,18	151,18
Reparación y conservación	120,00	120,00	120,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (€)	31.800,00	65.400,00	123.000,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (uds.)	360	720	1.320
PRECIO MEDIO PRESTACIÓN DEL SERVICIO (€/ud.)	90,00	90,00	90,00
COSTE VARIABLE UNITARIO (€/ud.)	1,09	0,54	0,30
MARGEN UNITARIO (€/ud.)	88,91	89,46	89,70
PUNTO MUERTO (uds./año)	310	323	326
PUNTO MUERTO (€/año)	27.900,63	29.089,68	29.353,93
PREVISIÓN DE TESORERÍA	10.726,78	43.406,58	116.673,11

Fuente: Academia 3.0

Anexo 27. Previsiones para el escenario optimista

ESCENARIO OPTIMISTA	2022	2023	2024
COSTES FIJOS	37.068,73	38.419,03	38.762,23
Sueldos y salarios	30.563,28	30.563,28	30.563,28
Seguridad Social	5.262,70	6.603,10	6.946,30
Seguros	360,00	360,00	360,00
Servicios bancarios	36,00	36,00	36,00
Publicidad y propaganda	480,00	489,90	489,90
Otros gastos	308,42	308,42	308,42
Tributos no estatales	58,33	58,33	58,33
COSTES VARIABLES	391,18	391,18	391,18
Otros aprovisionamientos	120,00	120,00	120,00
Suministros	151,18	151,18	151,18
Reparación y conservación	120,00	120,00	120,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (€)	48.240,00	98.640,00	185.040,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (uds.)	546	1.086	1.986
PRECIO MEDIO PRESTACIÓN DEL SERVICIO (€/ud.)	90,00	90,00	90,00
COSTE VARIABLE UNITARIO (€/ud.)	0,72	0,36	0,20
MARGEN UNITARIO (€/ud.)	89,28	89,64	89,80
PUNTO MUERTO (uds./año)	415	429	432
PUNTO MUERTO (€/año)	37.366,18	38.573,41	38.847,25
PREVISIÓN DE TESORERÍA	21.238,64	71.494,05	181.150,65

Fuente: Academia 3.0

Anexo 28. Previsiones para el escenario pesimista

ESCENARIO PESIMISTA	2022	2023	2024
COSTES FIJOS	18.058,83	19.409,13	19.752,33
Sueldos y salarios	16.096,08	16.096,08	16.096,08
Seguridad Social	720,00	2.060,40	2.403,60
Seguros	360,00	360,00	360,00
Servicios bancarios	36,00	36,00	36,00
Publicidad y propaganda	480,00	489,90	489,90
Otros gastos	308,42	308,42	308,42
Tributos no estatales	58,33	58,33	58,33
COSTES VARIABLES	391,18	391,18	391,18
Otros aprovisionamientos	120,00	120,00	120,00
Suministros	151,18	151,18	151,18
Reparación y conservación	120,00	120,00	120,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (€)	16.440,00	33.240,00	62.040,00
TOTAL PRESTACIONES DE SERVICIOS (uds.)	186	366	666
PRECIO MEDIO PRESTACIÓN DEL SERVICIO (€/ud.)	90,00	90,00	90,00
COSTE VARIABLE UNITARIO (€/ud.)	2,10	1,07	0,59
MARGEN UNITARIO (€/ud.)	87,90	88,93	89,41
PUNTO MUERTO (uds./año)	205	218	221
PUNTO MUERTO (€/año)	18.490,92	19.642,39	19.882,08
PREVISIÓN DE TESORERÍA	1.679,10	14.799,31	50.477,30

Fuente: Academia 3.0

Anexo 29. Balance de Situación

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	2022	2023	2024
ACTIVO NO CORRIENTE	14.433,05	14.076,35	13.719,64
Inmovilizado material	13.717,34	13.398,31	13.079,27
Inversiones inmobiliarias	715,71	678,04	640,37
ACTIVO CORRIENTE	10.726,78	43.406,58	116.673,11
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	10.726,78	43.406,58	116.673,11
TOTAL ACTIVO	25.159,83	57.482,93	130.392,76
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2022	2023	2024
PATRIMONIO NETO	21.610,71	47.048,31	106.821,06
Fondos propios	19.610,71	46.048,31	106.821,06
Capital	17.044,87	17.793,87	18.542,87
Capital escriturado	17.044,87	17.793,87	18.542,87
Reservas	0,00	1.282,92	18.327,45
Resultados del ejercicio	2.565,84	26.971,53	69.950,73
Subvenciones	2.000,00	1.000,00	0,00
PASIVO NO CORRIENTE	1.217,92	0,00	0,00
Deudas a largo plazo	1.217,92	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	1.217,82	0,00	0,00
PASIVO CORRIENTE	2.331,20	10.434,62	23.571,71
Creditores comerciales y otras cuentas a pagar	1.162,10	9.216,70	23.571,71
Otros acreedores	1.162,10	9.216,70	23.571,71
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	25.159,83	57.482,93	130.392,76

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 30. Cuenta de Resultados

CUENTA DE RESULTADOS	2022	2023	2024
Importe neto de la cifra de negocios	31.800,00	65.400,00	123.000,00
Aprovisionamientos	(120,00)	(120,00)	(120,00)
Gastos de personal	(26.321,03)	(27.661,43)	(28.004,63)
Otros gastos de explotación	(1.513,93)	(1.523,83)	(1.523,83)
Amortización del inmovilizado	(1.056,70)	(1.056,70)	(1.056,70)
Imputación de subvenciones	1.000,00	1.000,00	1.000,00
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	3.788,34	36.038,04	93.294,84
Gastos financieros	(122,86)	(76,01)	(27,20)
RESULTADO FINANCIERO	(122,86)	(76,01)	(27,20)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3.665,48	35.962,04	93.267,64
Impuesto sobre beneficios	(1.099,64)	(8.990,51)	(23.316,91)
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.565,84	26.971,53	69.950,73

Fuente: UOC y Academia 3.0

Anexo 31. Análisis de ratios

ANÁLISIS DE RATIOS				
Fondo de Maniobra	2022	2023	2024	Comentario
Fondo de Maniobra	8.395,57	32.971,66	93.101,40	Es positivo y aumenta. Es lo conveniente, pues puede afrontar sus obligaciones a c/p
Liquidez	2022	2023	2024	Comentario
Liquidez	4,60	4,16	4,95	Disminuye entre el primer y segundo año, y aumenta entre el segundo y el tercero
Tesorería	4,60	4,16	4,95	Disminuye entre el primer y segundo año, y aumenta entre el segundo y el tercero
Disponibilidad	4,60	4,16	4,95	Disminuye entre el primer y segundo año, y aumenta entre el segundo y el tercero
FM / Prest. de serv.	0,26	0,50	0,76	Aumenta
Fondo de Maniobra / Activo	0,33	0,57	0,71	Aumenta. Es lo conveniente. Los activos de la empresa cada año generan más liquidez
Endeudamiento	2022	2023	2024	Comentario
Endeudamiento	0,14	0,18	0,18	Aumenta del primer al segundo año y se mantiene constante del segundo al tercero
Calidad Deuda	0,34	0,00	0,00	
Capacidad Devolución Deuda	1,02	2,69	3,01	Aumenta, siendo lo conveniente para la empresa
Cobertura Gastos Financieros	30,84	474,15	3.430,34	
Gestión del Activo	2022	2023	2024	Comentario
Rotación Activo No Corriente	2,20	4,65	8,97	
Rotación Activo Corriente	2,96	1,51	1,05	
Plazos	2022	2023	2024	Comentario
Periodo Medio de Maduración	105,63	366,38	1.108,72	
Rentabilidad y Autofinanciación	2022	2023	2024	Comentario
Rentabilidad Económica	15,06%	62,69%	71,55%	Aumenta cada año y, con ella, la rentabilidad de los activos de la empresa
Margen	11,91%	55,10%	75,85%	Aumenta. El aumento de las prestaciones se materializa en un mayor aumento del BAU
Rotación Activo	1,26	1,14	0,94	Disminuye al aumentar el Activo en una proporción mayor a las prestaciones de servicios
Rentabilidad Financiera	11,87%	57,33%	65,48%	Es inferior a la Rentabilidad Económica. Por tanto, contraer deudas no sería conveniente
Apalancamiento Financiero	0,81	0,92	0,92	Es inferior a 1 (apalancamiento negativo). Contraer deudas no sería conveniente
Efecto Fiscal	70,00%	75,00%	75,00%	El % restante hasta el 100% lo representa el tipo del IRPF y del IS (disminuye)
Costes de la Deuda	5,15%	6,24%	-85596610,05%	
Flujo de Caja	1.509,13	25.914,82	68.884,03	Es positivo y aumenta por el aumento en la prestación de servicios y los cobros al contado
Flujo de Caja / Prest. de serv.	4,75%	39,63%	58,01%	Es positivo y aumenta por el aumento en la prestación de servicios y los cobros al contado
Crecimiento Equilibrado	2022	2023	2024	Comentario
Prestaciones de servicios		205,66%	188,07%	
Activos		228,47%	226,84%	
Deudas		294,01%	225,90%	
Beneficios		1051,18%	259,35%	Los beneficios aumentan entre 2022 y 2023, y entre 2023 y 2024

Fuente: UOC y Academia 3.0