

PLAN DE NEGOCIO

Perfil del negocio

El emprendedor inicia la actividad empresarial estableciéndose en un terreno de 3.000 m² cercano a una zona de chalés. Para ello, contará con una inversión de 574.000 euros, incluyendo en su oferta la venta de productos y la realización de obras de jardinería. Contratará inicialmente a tres trabajadores, ampliando la plantilla en las épocas de más trabajo.

Rentabilidad

En un centro de jardinería, se puede obtener una rentabilidad de hasta el 50%. Por el contrario, para el caso de los viveros de producción la rentabilidad puede ser mayor, ya que se suele producir en zonas óptimas donde el mantenimiento necesario para las plantas va a ser mínimo". Sin embargo, Dorado puntualiza: "que la rentabilidad tiene tal dispersión que sería imposible acotarla. En algunas zonas es negativa y sólo se mantiene gracias a las subvenciones y, en otras, genera importantes ingresos." Otra de las fuentes de ingresos es la realización de obras de jardinería que, según Asensio, resulta mucho más rentable que la venta de productos si se dispone de un vivero/centro de jardinería que lo respalde. No obstante, esta parte del negocio tiene mayor riesgo de impago que la comercialización de plantas.

Proveedores

Dentro de esta partida hemos incluido el pago del inmovilizado así como las compras de productos que quedan por pagar a los proveedores. Si pagamos a 30, 60 ó 90 días tendremos que incluir el importe en esta cuenta hasta que se haga efectivo y se descuenta de caja. Según Cristina Asensio, "el 80% de la compra de plantas se hace en invierno porque es cuando puedes elegir y comprar en cantidades. Luego te vas abasteciendo según lo necesites". José Sanjuán comenta que "se suele comprar durante todo el año, según se vayan necesitando los productos. Esto puede resultar más caro, pero ayuda a solventar los problemas de espacio que habitualmente tienen los Garden Center que están situados en las ciudades".

El primer ejercicio en cifras

Cantidades en euros															
CUENTA DE RESULTADOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul		Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
Prestación servicios	2.700	4.800	2.900	5.500	4.000	3.500	4.000		3.000	6.000	8.250	11.000	12.500	68.150	
Compra de productos	1.350	2.400	1.450	2.750	2.000	1.750	2.000		1.500	3.000	4.125	5.500	6.250	34.075	
Rappel sobre compras			73												
Gastos de Personal	4.635	4.635	5.986	5.986	5.986	5.986	5.986		5.986	5.986	5.986	5.986	5.986	69.132	
Gastos Financieros (intereses prestamos)	1.499	1.495	1.491	1.486	1.482	1.477	1.473		1.469	1.464	1.460	1.455	1.451	17.702	
Otros Gastos	1.500	1.500	1.500	2.500	2.500	2.500	4.000		4.000	4.000	5.000	5.000	6.000	40.000	
Dotación para amortización	236	236	236	236	236	236	236		236	236	236	236	236	2.833	
RESULTADOS	-6.520	-5.466	-7.690	-7.459	-8.204	-8.450	-9.695		-10.191	-8.687	-8.557	-7.178	-7.423	-95.592	
PRESUPUESTO DE TESORERÍA	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul		Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	
Tesorería	0	250.451	245.919	238.488	189.753	181.847	129.405		101.805	51.819	43.573	35.147	25.134		
COBROS															
Prestación servicios	3.132	5.568	3.364	6.380	4.640	4.060	4.640		3.480	6.960	9.570	12.760	14.500	79.054	
Rappel sobre compras			73											73	
Capital	60.000													60.000	
Préstamo	514.000													514.000	
TOTAL TESORERÍA	577.132	256.019	249.356	248.828	194.393	189.907	134.045		105.285	58.779	53.143	47.907	42.634	653.127	
PAGOS															
Compra de productos	1.566	1.984	1.682	3.190	2.320	2.830	1.653		1.740	3.480	3.410	7.047	7.250	38.152	
Reforma y mobiliario	17.000						17.000							34.000	
Compra de Terreno	300.000													300.000	
Stock de Seguridad				40.000		40.000			40.000					120.000	
Gastos de Personal	3.634	3.634	4.745	6.404	4.745	8.191	6.606		4.745	4.745	6.606	4.745	38.741	67.271	
Gastos Financieros (intereses)	1.499	1.495	1.491	1.486	1.482	1.477	1.473		1.469	1.464	1.460	1.455	1.451	17.702	
Devolución Préstamo	1.482	1.486	1.490	1.495	1.499	1.504	1.508		1.512	1.517	1.521	1.526	1.530	18.070	
Otros Gastos	1.500	1.500	1.500	2.500	2.500	2.500	4.000		4.000	4.000	5.000	5.000	6.000	40.000	
TOTAL PAGOS	326.681	10.099	10.908	55.075	12.546	56.502	32.240		53.466	15.206	17.997	19.773	24.702	635.195	
SALDO TESORERÍA	250.451	245.919	238.488	189.753	181.847	129.405	101.805		51.819	43.573	35.147	28.134	17.932	17.932	
BALANCE PREVISIONAL	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul		Ago	Sep	Oct	Nov	Dic		
ACTIVO															
Inmovilizado	334.000	334.000	334.000	334.000	334.000	334.000	334.000		334.000	334.000	334.000	334.000	334.000		
Amortización Acumulada	-236	-472	-708	-944	-1.181	-1.417	-1.653		-1.889	-2.125	-2.361	-2.597	-2.833		
Stock de Seguridad	40.000	40.000	80.000	80.000	120.000	120.000	120.000		120.000	120.000	120.000	120.000	120.000		
Hacienda, IVA soportado	216	600	832	1.272	1.592	1.872	2.192		2.432	2.912	3.572	4.452	5.452		
Caja y Bancos	250.451	245.919	238.488	189.753	181.547	129.405	101.805		51.819	43.573	35.147	28.134	17.932		
TOTAL ACTIVO	624.430	620.047	652.571	604.080	636.258	583.861	556.344		506.362	498.360	490.357	483.989	474.550		
PASIVO															
Capital	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000		60.000	60.000	60.000	60.000	60.000		
Deudas con bancos	512.518	511.032	509.542	508.047	506.548	505.044	503.536		502.024	500.507	498.986	497.460	495.930		
Resultado Ejercicio	-6.520	-11.985	-19.676	-27.134	-35.338	-43.788	-53.484		-63.675	-72.361	-80.918	-88.086	-95.519		
Proveedores	57.000	57.800	97.800	57.800	97.800	57.000	40.667		667	667	2.042	1.375	1.375		
Personal, SS y Hacienda	519	1.039	1.659	620	1.240	1.861	620		1.240	1.861	620	1.240	1.861		
Remun. Pendientes de Pago	481	962	1.583	2.204	2.825	0	621		1.242	1.863	2.484	3.105	0		
Hacienda IVA repercutido	432	1.200	1.664	2.544	3.184	3.744	4.384		4.864	5.824	7.144	8.904	10.904		
TOTAL PASIVO	624.430	620.047	652.571	604.580	636.258	583.861	556.344		506.362	498.360	490.357	483.989	474.550		

Ventas

Los meses con más ventas variarán en función de si te estableces como Garden Center o como vivero de producción. En ambos casos, el sector ha sufrido una evolución en los últimos años. Según Cristina Asensio, copropietaria de Viveros Asensio (91 307 00 77) "antes, las ventas estaban centradas en un periodo concreto, mientras que durante el resto del año el negocio estaba parado. En la actualidad, para los Garden Center, hay una temporada baja a finales del verano –agosto y parte de septiembre–, una temporada media que va de octubre hasta febrero y otra fuerte que incluye desde abril hasta junio o julio". Para compensar el volumen de ingresos en las épocas en las que la facturación por venta de plantas es menor, se suele incluir en la oferta la realización de obras de jardinería cuya consecución suele realizarse sobre todo en aquellos meses en los que los ingresos por venta son menores. Es una práctica habitual en los centros de jardinería, ya que supone una fuente importante de ingresos para sobrevivir en las épocas con menor volumen de facturación.

‘Stock’ de productos

En esta cuenta se incluirán las existencias almacenadas en el Garden Center. Contablemente, afectará al activo del Balance y como un pago en el Presupuesto de Tesorería. En nuestro supuesto de plan financiero hemos asumido que se adquieren a partes iguales en enero, marzo y mayo, dilatando el pago a proveedores a tres meses. Las existencias almacenadas en el local suelen tener un valor constante ya que, según van rotando las especies, se van sustituyendo por productos nuevos. Cristina Asensio explica que "para un terreno de unos 3.000 m² se puede tener en stock de entre unos 240.000-300.000 euros, ya que hay que tocar muchas variedades distintas: arbustos, plantas de interior... Si, por ejemplo, quieres tener 20 variedades de árboles, necesitarás 54.000€ sólo en arbolado, 30.000€ en arbustos..." No obstante, José Sanjuán puntualiza que "para una persona que empieza bastará con un stock de unos 120.000 €, que podrá aumentar en las temporadas con un volumen mayor de facturación". A lo que Dorado replica que "con una inversión de 12.000 € bastaría para las primeras compras de mercaderías". Hay que tener en cuenta que esta partida estará compuesta no sólo por las plantas sino también por los complementos que incluyamos en nuestra oferta y que se encuentren en los expositores de la tienda.

Inversión necesaria

El valor del suelo donde decidas ubicarte condicionará, en gran medida, el importe de la inversión inicial. Según aconsejan los expertos, para este tipo de negocio se recomienda comprar el local pero, si decides alquilarlo, el importe de la misma disminuirá de forma considerable. La otra gran inversión a la que tendrás que hacer frente es la destinada al stock de seguridad. Además, es aconsejable que incluyas un invernadero que puede costar entre unos 12.000 € 18.000 €, instalaciones de riego y electricidad –unos 15.000 €, etc. Según Marcos Antonio Dorado, director de Mundo Vegetal (www.mundovegetal.com) "la inversión puede estar en torno a unos 72.000 €, aunque esta cantidad puede variar mucho dependiendo de la zona en la que te establezcas."

Plan de Negocio Jardinería

http://www.100plandenegocios.com