

PLAN DE NEGOCIO

Perfil del negocio

Nuestra empresa realizará actividades relacionadas con el turismo de montaña y la organización de campamentos. Tendrá dos trabajadores: un asalariado y el propio emprendedor, que cotizará como autónomo. El empresario aportará 30.050 euros de capital inicial y "podrá alcanzar el punto de equilibrio a partir del quinto año", afirma Jaime Rodríguez, gerente de la Asociación de Empresarios de la Comarca de los Picos de Europa.

Compras

Aunque es conveniente que realices el mayor número de servicios tú mismo para ahorrar dinero y asegurarte de que todo salga bien, la tendencia general en el sector es la de subcontratar actividades. Además, según vaya creciendo el volumen de ventas, la cantidad de servicios que subcontrates también se irá incrementando. Por eso, debes contar con una amplia cartera de monitores de tiempo libre, técnicos deportivos –como instructores de rafting, especialistas en deportes de montaña, etc.–, a los que tendrás que contratar por períodos de tiempo limitados dependiendo de la actividad que vayas a realizar. Dentro de este apartado, también hay que incluir como coste los gastos del alojamiento, comida, seguros...

El primer ejercicio en cifras													
Cantidades en euros													
CUENTA DE RESULTADOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ventas	7.212	6.611	2.704	6.010	7.212	300	54.091	66.111	4.808	4.507	300	13.522	173.391
Compras	5.913	5.421	2.217	4.928	5.913	246	44.354	54.211	3.942	3.696	246	11.088	142.181
Alquiler local/almacén	1.081	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	7.031
Gastos de personal	1.868	1.868	1.868	1.868	1.868	1.868	2.529	1.868	1.868	1.868	1.868	2.529	23.744
Otros gastos	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	2.163
<small>Dotación para la amortización (19.833,40/ 5 años)</small>	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	7.933
RESULTADOS	-2.493	-2.060	-2.764	-2.169	-1.952	-3.196	5.824	8.649	-2.385	-2.439	-3.196	-1.477	-9.663
PRESUPUESTO DE TESORERÍA	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Tesorería	0	8.991	7.777	5.861	3.980	2.875	525	-13.194	-3.698	-5.236	-7.387	-9.736	
COBROS													
Ventas	7.212	6.611	2.704	6.010	7.212	300	54.091	66.111	4.808	4.507	300	13.522	173.391
Capital	30.050												30.050
TOTAL TESORERÍA	37.262	15.602	10.482	11.871	11.192	3.175	54.616	52.916	1.110	-728	-7.086	3.786	203.442
PAGOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Reforma y mobiliario	19.833					19.833							39.666
Compras	5.913	5.421	2.217	4.928	5.913	246	44.354	54.211	3.942	3.696	246	11.088	142.181
Gastos de personal	1.262	1.682	1.682	2.241	1.682	1.682	2.902	1.682	1.682	2.241	1.682	2.343	22.765
Alquiler del local	1.081	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	540	7.031
Otros gastos	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	2.163
TOTAL PAGOS	28.271	7.824	4.621	7.890	8.317	2.649	67.811	56.614	6.346	6.658	2.649	14.153	213.809
SALDO TESORERÍA	8.991	7.777	5.861	3.980	2.875	525	-13.194	-3.698	-5.236	-7.387	-9.736	-10.366	-10.366
BALANCE PREVISIONAL	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
ACTIVO													
Inmovilizado	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666	39.666
<small>Amortización acumulada para inmovilizado materia</small>	-661	-1.322	-1.983	-2.644	-3.305	-3.966	-4.627	-5.288	-5.950	-6.611	-7.272	-7.933	-7.933
Cajas y bancos	8.991	7.777	5.861	3.980	2.875	525	-13.194	-3.698	-5.236	-7.387	-9.736	-10.366	-10.366
TOTAL ACTIVO	47.996	46.122	43.544	41.002	39.236	36.226	21.844	30.679	28.480	25.668	22.658	21.366	21.366
PASIVO													
Capital	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050	30.050
Proveedores	19.833	19.833	19.833	19.833	19.833	19.833	19.833						
Resultado ejercicio	-2.493	-4.554	-7.318	-9.487	-11.440	-14.637	-8.812	-163	-2.548	-4.988	-8.185	-9.663	-9.663
Personal, SS y Hacienda	606	792	979	606	792	979	606	792	979	606	792	979	979
TOTAL PASIVO	47.996	46.122	43.544	41.002	39.236	36.226	21.844	30.679	28.480	25.668	22.658	21.366	21.366

Ventas

La estacionalidad del sector condiciona el volumen de ventas. Pero no es el único factor: el clima es otro a tener muy en cuenta. Así, en los meses de invierno es necesario que nieve para poder realizar las actividades de temporada. "Las fechas también influyen

muy directamente en el volumen de contratación. Así, en los meses antes de vacaciones la facturación cae porque la gente ha empezado a ahorrar y no se plantea realizar estas actividades", comenta Ricardo Alonso propietario de Sport Líder Ocio y Aventura.

Rentabilidad

En el supuesto de que desarrolles la actividad en su totalidad –es decir, que te encargues de buscar el alojamiento, seas tú el monitor, etc.–,

podrás obtener una rentabilidad entre el 20% y el 30%. Si, por el contrario, subcontratas la actividad, el margen será menor: en torno al 10%.

Mobiliario y material

No es conveniente realizar una inversión muy elevada en material de oficina y equipos informáticos, ya que realmente tu lugar de trabajo será el entorno natural. Sin embargo, si tendrás que realizar una fuerte inversión en la compra o alquiler del material necesario para la oferta de los diferentes servicios. "Aunque al iniciar la actividad empresarial se piense que la compra de los artículos es un gasto demasiado elevado, hay que tener en cuenta que es un material muy específico y que, con el tiempo, resulta más caro el alquiler que la compra",

comenta Ricardo Alonso. Por ejemplo, una canoa te puede costar en torno a 420 euros; un arco, 150 euros, y un quad, unos 4.800. Además, el desgaste por el uso hace necesaria una reinversión continua en todo el material de aventura, ya que éste debe encontrarse siempre en perfecto estado, tanto por la seguridad de los clientes como por la propia imagen de tu empresa. En este sentido, "para que el material se encuentre en óptimas condiciones es necesaria una reinversión de entre el 15% y el 20% de la facturación anual", asegura Alonso.

Plan de Negocio Turismo

<http://www.100plandenegocios.com>