

PLAN DE NEGOCIO

Perfil del negocio

Un emprendedor se establece en un local de unos 100 m². Para iniciar la actividad empresarial aportará un capital de 60.000 euros, contando con cinco mensajeros y dos personas dedicadas a la labor comercial, control administrativo y gestión de incidencias. Ampliará la plantilla en octubre con dos mensajeros adicionales.

Gastos de personal

"Tiene que haber un departamento comercial, un departamento de administración y otro de tráfico con personal en la oficina que coordine las operaciones, además de conductores", explica Carlos de Benito. En este sector los gastos de personal vienen fijados por el Convenio Colectivo Estatal de Empresas de Mensajería, válido para todo el territorio español. Los salarios están determinados según la categoría profesional. El caso de los mensajeros es especial, ya que esta categoría implica que será el trabajador el dueño del vehículo con que trabaja. Su sueldo se estipula en relación a una serie de parámetros que varían en función del número de habitantes de la población donde trabaja.

Pago de los seguros

Una vez contratados, los seguros se contabilizarán en el Presupuesto de Tesorería como un pago (1.392 e, incluyendo el IVA) apuntando como contrapartida en la cuenta de *Periodificación de Seguros* del activo del Balance (1.100 e sin el IVA). Normalmente, este tipo de facturas corresponden a un periodo anual y, por tanto, cada mes habrá que trasladar el importe correspondiente a la Cuenta de Resultados mediante el criterio de devengo (100 e mensuales), descontando en cada periodo dicho importe en la cuenta de *Periodificación de seguros*. En nuestro ejemplo, el importe que aparece en enero será 1.100 e correspondientes a los 1.200 e de la factura menos los 100 e devengados y llevados como un gasto a *Pérdidas y Ganancias* de dicho periodo.

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	9.500	10.000	10.300	10.500	11.000	11.500	11.800	7.000	11.500	16.000	16.500	18.500	144.100
Alquiler oficina	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600
Gastos de Personal	9.198	9.198	9.198	9.198	9.198	9.198	9.198	9.198	9.198	11.447	11.447	11.447	117.125
Servicios subcontratados	225	338	173	150	300	188	188	225	188	450	338	450	3.210
Seguros	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Otros Gastos	2.000	2.000	2.000	2.500	2.500	2.500	1.500	1.500	1.500	2.000	2.000	2.150	24.150
Dotación a la provisión por insolvencias de tráfico												990	990
Dotación para la amortización	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	1.370
RESULTADOS	-2.937	-2.550	-2.085	-2.362	-2.012	-1.400	-100	-4.937	-400	1.089	1.701	2.449	-13.545
PRESUPUESTO DE TESORERÍA	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Tesorería	0	44.989	39.850	46.064	37.942	44.954	34.917	34.891	28.635	35.850	29.717	42.273	
COBROS													
Prestación de servicios	5.510	5.800	17.284	6.090	18.444	6.670	19.894	4.060	17.574	9.280	25.520	10.730	146.856
Capital	60.000												60.000
TOTAL TESORERÍA	65.510	50.789	57.134	52.154	56.386	51.624	54.811	38.951	46.209	45.130	55.237	53.003	206.856
PAGOS													
Reforma y mobiliario	6.851						6.851						13.702
Alquiler oficina	928	928	928	928	928	928	928	928	928	928	928	928	11.136
Fianza oficina	1.600												1.600
Gastos de Personal	7.430	7.430	7.430	10.184	7.430	12.530	10.184	7.430	7.430	11.948	9.194	14.994	113.615
Servicios subcontratados		261	392	200	174	348	218	218	261	218	522	392	3.202
Seguros	1.392												1.392
Otros Gastos	2.320	2.320	2.320	2.900	2.900	2.900	1.740	1.740	1.740	2.320	2.320	2.494	28.014
TOTAL PAGOS	12.533	4.049	4.800	9.199	6.901	9.936	13.126	9.968	9.960	10.024	14.161	17.074	121.730
SALDO TESORERÍA	50.599	48.696	46.448	40.613	38.352	31.896	22.830	16.457	14.038	15.034	13.865	13.032	13.032
BALANCE PREVISIONAL	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
ACTIVO													
Inmo. material e inmaterial	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	13.702	
Amor. acum. para inmovilizado	-114	-228	-343	-457	-571	-685	-799	-913	-1.028	-1.142	-1.256	-1.370	
Fianzas constituidas	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	
Clientes	4.750	9.750	5.150	10.400	5.500	7.250	5.900	9.400	5.750	13.750	8.250	17.500	
Prov. insolvencias de tráfico							4.000						-990
Caja y Bancos	44.989	39.850	46.064	37.250	44.262	34.226	32.015	25.760	32.975	25.294	37.850	29.773	
Periodificación seguros	1.100	1.000	900	800	700	600	500	400	300	200	100	0	
Hacienda Pública, IVA soportado	640	1.124	1.626	263	815	1.391	111	509	913	-38	482	1.008	
TOTAL ACTIVO	66.667	66.797	68.700	63.559	66.008	62.084	53.029	50.457	54.211	53.366	60.728	61.222	
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	
Resultado Ejercicio	-2.937	-5.487	-7.572	-9.934	-11.947	-13.347	-13.446	-18.384	-18.784	-17.695	-15.994	-13.545	
Proveedores	7.076	7.189	7.024	7.001	7.151	7.039	188	225	188	450	338	450	
Personal, SS y Hacienda	918	1.836	2.754	918	1.836	2.754	918	1.836	2.754	1.170	2.340	3.510	
Remun. pdtes. de pago	850	1.700	2.550	3.400	4.250	0	850	1.700	2.550	3.633	4.717	0	
Hacienda Pública, IVA repercutido	760	1.560	3.944	2.174	4.718	5.638	4.520	5.080	7.504	5.808	9.328	10.808	
TOTAL PASIVO	66.667	66.797	68.700	63.559	66.008	62.084	53.029	50.457	54.211	53.366	60.728	61.222	

Cientes

Los clientes suelen ser empresas –más que particulares– que abren una cuenta mensual por el importe de las prestaciones realizadas. Dependiendo del poder contractual que tenga, la cuenta se liquidará cada mes, cada dos o cada tres. "Aunque depende de la compañía, se puede cobrar a 20 días desde la fecha de emisión de la factura. Por eso no es un tipo de negocio que obligatoriamente necesite un colchón financiero para poder sobrevivir",

comenta Juan Godino, director de West Fargo. Sin embargo, Javier Lucero, de Jid Courier, hace hincapié en el hecho de que nos encontramos en un sector en el que hay mucho riesgo de impago y en el que habitualmente se cobra a varios meses vista. Desde el punto de vista contable, el ingreso por el servicio prestado se refleja en la *Cuenta de Resultados* a través de la partida *Prestación de Servicios* en el periodo en el que se haya realizado el mismo. Si el cliente

nos paga en el momento, la contrapartida se hará con un cobro en *Tesorería*, pero si hay una parte que no se liquida en el momento, este importe aparecerá en la *Cuenta de clientes* hasta que se haga efectivo el pago y, entonces, se contabilizará en *Tesorería*. En nuestro plan financiero hemos supuesto que al 50% del total de lo que se factura se le aplica un periodo medio de cobro de dos meses, ingresando el resto del importe en el momento por caja.

Publicidad

En nuestro supuesto, hemos incluido este gasto en la cuenta *Otros gastos*. "La publicidad directa es la que mejor funciona en este tipo de negocios: se suelen hacer visitas

comerciales, llamadas telefónicas para presentar los productos a los clientes, etcétera", comenta Javier Lucero, propietario de Jid Courier. Por otro lado, Juan Godi-

no, de West Fargo añade que "Internet también atrae a muchos clientes aunque, en general, lo que más funciona son las fórmulas publicitarias convencionales."

Prestación de servicios

"El mes de mayor facturación es el de diciembre, con motivo de la campaña de Navidad, y el menor es agosto, por las vacaciones estivales", comenta Carlos de Benito, de Mensur Envíos. A lo que Alberto Genescà añade que "el primer año de vida, una empresa con una plantilla de 10 o 12 trabajadores puede llegar a tener una facturación

aproximada de entre 150.000 y 200.000 euros." La facturación mensual se apuntará en la cuenta *Prestación de Servicios de Pérdidas y Ganancias* por el valor de la base imponible de las facturas. Sin embargo, el importe que cobramos al cliente y que se refleja en *Tesorería*, lleva IVA. ¿Dónde llevamos ese IVA? En contabilidad hay dos tipos de

IVA: el soportado y el repercutido. El que cobramos al cliente será el IVA repercutido por la empresa y se contabilizará en el Pasivo del Balance. El soportado es aquél que corresponde a todas las compras realizadas y se contabiliza en el Activo del Balance. Ambos se liquidarán trimestralmente con Hacienda (en enero, abril, julio y octubre).

Plan de Negocios Mensajería

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