

## **PEDRO MORENO E HIJOS, S. L.<sup>1</sup>**

### **PRESENTACIÓN**

Pedro Moreno e Hijos, S.L. es una empresa familiar, creada y dirigida por Pedro Moreno Aina, que se dedica a la prestación de servicios en dos áreas: la protección financiera y la gestión administrativa.

El primero es un negocio de intermediación y consiste en el asesoramiento en cuestiones relacionadas con seguros para proteger a las personas (vida, salud, pensiones, responsabilidad civil y accidentes) y a sus patrimonios (casas, empresas y comercios, automóviles); se ocupa también del consejo y apoyo en la gestión de las inversiones de sus clientes.

El segundo es una gestoría que ofrece asesoría fiscal, laboral y contable a empresas y lleva a cabo trámites administrativos que resultan difíciles para sus clientes, bien sea por su complejidad, bien por la lejanía geográfica de los organismos que las requieren.

La empresa facturó 1,1 millones de Euros en 2009, compuestos por comisiones y rápeles de seguros y el importe total de las igualas o abonos de la gestoría. El presupuesto para 2010 es de 1,2 millones de euros. La estimación de reparto entre una y otra fuente de ingresos es del 50%, de acuerdo con lo que ha venido sucediendo en los últimos años. El resultado neto del negocio antes de impuestos se sitúa históricamente en el entorno del 16%. Llega al 18% en años favorables, en los que se cobran rápeles de seguros, pero puede también quedarse más próximo al 14% en los menos positivos.

---

<sup>1</sup> Caso de la División de Investigación del Instituto Internacional San Telmo, España. Preparado por el Profesor Rafael de Lecea, con el apoyo del Fondo de Desarrollo Académico, para servir de base de discusión y no como ilustración de la gestión, adecuada o inadecuada, de una situación determinada.

Copyright © Enero 2011. Instituto Internacional San Telmo, España.

Pedro Moreno e Hijos, S.L. inició su actividad en la ciudad de Sigüenza (Guadalajara), lugar de residencia de la familia; dicha ciudad contaba en 2008, según datos del INE, con 5.013 habitantes empadronados.

La organización está dirigida por Pedro Moreno y la responsabilidad de las líneas y centros de negocio se distribuye entre sus tres hijos: Roberto (1972)<sup>2</sup>, Belén (1973)<sup>3</sup> y Jesús Moreno Calvo (1976)<sup>4</sup>. Los dos primeros lo hacen desde Sigüenza y el tercero en Guadalajara capital.

## **LAS ACTIVIDADES DE LA EMPRESA.**

La entidad cuenta con cuatro centros ubicados en la provincia. Son, por orden de apertura: Sigüenza, Molina de Aragón (3.671 hab.), Guadalajara capital (83.600 hab.) y Alovera (9.352 hab.), en el denominado Corredor del Henares. La primera realiza todo el conjunto de actividades del negocio. Las demás, y especialmente Alovera, de reciente apertura, se dedican de forma casi exclusiva a seguros. La plantilla, además de las personas de la familia, se distribuye entre los centros en 8, 1, 2 y 1 personas, respectivamente. El Apéndice I contiene diversas informaciones sobre Sigüenza y la provincia de Guadalajara.

La oficina que más contribuye al negocio es la de Sigüenza, alrededor del 70% del total. Molina de Aragón y Guadalajara (que es la de mayor proyección inmediata en la actualidad) representaron en 2009 el 15%, en el primer caso, como resultado de años de actividad, y en el segundo, más reciente, otro tanto, por el rápido crecimiento que está experimentando. La aportación de Alovera no será significativa hasta el cierre de 2010, pero, dada su localización geográfica, cuenta con un buen potencial de negocio.

La gama de servicios que ofrece actualmente la compañía contempla las siguientes áreas:

1ª. Servicios fiscales, contables y laborales. Representa el 90% de la actividad de gestoría. A título de ejemplo, son los siguientes,

- Fiscal: altas en el Impuesto de actividades económicas (IAE) y sus modificaciones, declaraciones del Impuesto sobre el valor añadido (IVA), declaraciones de clientes y

---

<sup>2</sup> Licenciado en Derecho. Agente profesional de seguros. Gestor administrativo titulado. Agente de la propiedad inmobiliaria.

<sup>3</sup> Licenciada en Ciencias Empresariales. Gestora administrativa titulada. Administradora de fincas y asesora fiscal y contable.

<sup>4</sup> Licenciado en Economía. Agente profesional de seguros. Gestor administrativo titulado. Asesor financiero de inversiones.

proveedores, declaraciones del Impuesto de sociedades y sobre la renta de las personas físicas. La facturación de estas actividades es mediante una iguala o abono mensual.<sup>5</sup>

- Laboral: altas y bajas en la Seguridad Social, contratos con la misma, gestión de nóminas de trabajadores, liquidación de seguros sociales y gestiones ante la Mutua Patronal La Fraternidad<sup>6</sup>. También en el asesoramiento laboral se cobra por abono mensual.<sup>7</sup>
  - Contable: llevanza de libros, Mayor, Balance, Inventarios y gestiones ante el Registro Mercantil, como el depósito de las cuentas. Representa una tercera fuente de ingresos por el sistema de iguala.
  - Las cuestiones jurídicas no se llevan directamente, sino que se encaminan a un bufete colaborador establecido en Sigüenza.
- 2ª. Servicios de administración de fincas, a través del apoyo a la gestión y administración de urbanizaciones, comunidades de propietarios, etc... Se factura mediante un sistema de abono mensual y ocupa a un empleado a tiempo parcial.

En opinión de Pedro, no es una actividad rentable, ni paga el sueldo de la persona que la desarrolla, pero ha representado un factor de servicio y prestigio y una fuente de contactos y clientes para las otras actividades.

- 3ª. Servicios de Gestoría Administrativa. Se llevan a cabo todo tipo de trámites con las Administraciones Públicas, por ejemplo, documentación de vehículos ante Tráfico e Industria, Documentos necesarios para realizar transportes, documentos relacionados con los Registros Civil y Mercantil y trámites relativos al Catastro.
- 4ª. Servicios de seguros. Asesoramiento en la cobertura de riesgos, previsión y protección empresarial y personal. Concretamente,
- Bienes: Pólizas de automóviles, hogares, comunidades y edificios.
  - Personas: pólizas de accidentes, vida, previsión y jubilación y servicios médicos.
  - Empresas: pólizas multi-riesgo para industrias, comercios y oficinas y pólizas para la actividad de la construcción: seguros todo riesgo y seguro decenal de daños. Servicios de asesoramiento financiero.

---

<sup>5</sup> Las tarifas 2009 del asesoramiento fiscal fueron: autónomos, de 150 a 800 euros anuales, según su actividad, de 1.800 a 2.400 euros anuales para Pymes, según el número de trabajadores, mayor o menor a cinco, y de 7.200 a 14.400 para empresas con el mismo criterio, mayor o menor de cincuenta trabajadores. En todos los casos, salvo el más básico, se fraccionan mensual o trimestralmente. Si no se contrata simultáneamente el asesoramiento laboral, las tarifas se incrementan en un 15%.

<sup>6</sup> En España los seguros de accidentes de trabajo se rigen por un sistema legal especial por el que mutuas, como La Fraternidad, denominadas Patronales, gestionan recursos de la Seguridad Social. Las empresas les pagan esas primas y las mutuas compiten, no en precio, que es el mismo, sino en servicios a los trabajadores. Sus beneficios o “excedentes”, netos de la reinversión en nuevas estructuras de servicio y mejoras, se entregan al cierre de cada ejercicio a la Seguridad Social.

<sup>7</sup> Las tarifas de 2009 oscilaron entre 59 euros (1 trabajador) y 10,10 euros anuales por persona (para más de 30).