



Sociedad para el Desarrollo  
Industrial de Aragón

# GUIÓN DE PLAN DE NEGOCIO

## **PARTE PRIMERA**

### **DESCRIPCIÓN ESTRATÉGICA DEL PROYECTO**

Esta primera parte se propone como una relación estructurada de los temas básicos de reflexión referidos al planteamiento del proyecto. No tiene carácter exhaustivo y podrá ampliarse o reducirse en función de las particularidades del mismo.

Dado que este documento es genérico, pueden existir determinados aspectos que no entren dentro del ámbito del estudio a realizar, como consecuencia de diversos condicionantes: sector de actividad, tipo de proyecto, empresa nueva o ya existente, etc.

#### **0.- FICHA DE LA EMPRESA**

- Denominación
- Objeto social
- Ubicación y fecha de constitución previstas o reales
- Capital social y accionariado

#### **1.- RESUMEN DEL PROYECTO**

- Datos generales del proyecto
- Génesis y antecedentes de la empresa. Objetivos propuestos
- Promotores y su experiencia en el sector

#### **2.- MERCADO - PRODUCTO**

- Descripción del producto .Comparación con los de la competencia
- Descripción y valoración del mercado
- Mercado nacional y exterior (estimación de cifras y cuota prevista)
- Fuentes de datos de mercado
- Evolución histórica y prevista del mercado
- Descripción y análisis de la competencia
- Evolución esperada de la participación de la empresa en el mercado

#### **3.- DESCRIPCIÓN COMERCIAL**

- Estrategia comercial. Comparación con la competencia
- Canales de distribución previstos. Posibles alternativas
- Dirección comercial: Organización

#### **4.- TECNOLOGÍA Y PRODUCCIÓN**

- Descripción de la tecnología empleada y comparación con la utilizada por la competencia. Carácter innovador del proyecto
- Disponibilidad de tecnología y coste de la misma
- Descripción del proceso de producción
- Alternativas y ventajas del proceso de producción frente a otros
- Capacidad y grado de utilización de las instalaciones. Turnos de trabajo

#### **5.- PROGRAMACIÓN DE LA CONSTRUCCIÓN Y PUESTA EN MARCHA**

- Fases de ejecución. Descripción detallada
- Duración. Fechas de comienzo y finalización previstos

#### **6.- GESTIÓN Y ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA**

- Organigrama. Distribución funcional. Contenido y funciones
- Gerencia. Grado de formación y experiencia
- Principales responsables. Grado de formación y experiencia

#### **ANEXO 1: CURRICULA VITARUM DE LOS PRINCIPALES SOCIOS Y PROMOTORES DEL PROYECTO**

**PARTE SEGUNDA**  
**DESCRIPCIÓN NUMÉRICA DEL PROYECTO**

**1.- INVERSIÓN PREVISTA**

**INVERSIÓN MATERIAL:**

- Terrenos: Tamaño. Ubicación. Posibilidad de ampliación. Valor
- Edificios y obra civil: Distribución. Valoración
- Instalaciones: Descripción, desglose y valoración
- Maquinaria y equipos: Descripción y valoración
- Utillajes: Descripción y valoración
- Otro inmovilizado material: Descripción y valoración

**INVERSIÓN INMATERIAL:**

- Gastos de constitución y primer establecimiento
- Estudios, proyectos y otros gastos amortizables
- Inversión inmaterial e inversiones financiadas mediante leasing

INVERSION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Terrenos					
Edificios y obra civil					
Instalaciones					
Maquinaria y equipos					
Utillajes					
Otras inversiones					
<b>TOTAL INVERSION</b>					

**INVERSIÓN EN CIRCULANTE (Hipótesis para su estimación):**

- Clientes:
  - Las ventas se realizarán a una media de \_\_\_ días
  - Los efectos se descontarán al \_\_\_% anual, durante una media de \_\_\_ días
- Existencias:
  - Materias primas:  
Equivalente a \_\_\_ días de las compras anuales.
  - Productos en curso y terminados:  
Equivalente a \_\_\_ días de las ventas anuales, a precio venta
- Proveedores: Las compras se pagan a una media de \_\_\_ días

**2.- FINANCIACIÓN PREVISTA**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Capital Social					
Subvenciones					
Préstamos					
Autofinanciación					
<b>TOTAL FINANCIACIÓN</b>					

- Capital Social: Desglose y desembolso previsto
- Subvenciones: Cuantías y procedencias previstas
- Préstamos: Cuantía, interés, plazo. Entidades contactadas y garantías previstas

### 3.- PREVISIONES ECONÓMICAS

#### ☐ Venta o ingresos previstas

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>PRODUCTO X</b> €/ Unidad Unidades físicas					
<b>TOTAL VENTAS X</b>					
<b>PRODUCTO: Y</b> €/ Unidad Unidades físicas					
<b>TOTAL VENTAS Y</b>					
Ventas Mercado nacional	%	%	%	%	%
Exportaciones	%	%	%	%	%

#### ☐ Personal

	Sueldo Inicial (*)	Número de personas				
		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>COMERCIAL</b> - Director Comercial - Representante - Otros						
<b>PRODUCCIÓN</b> - Oficial 1ª - Oficial 2ª - Especialista - Peón - Director fábrica - Jefe de Taller - Técnico - Encargado - Control Calidad - Mantenimiento - Otros						
<b>ESTRUCTURA</b> - Gerente - Jefe de Admón. - Jefe de Personal - Director Financiero - Auxiliar - Otros						
<b>TOTAL PERSONAL</b>						

(\*): Sueldo bruto inicial, sin incluir Seguridad Social.

**☐ Coste de materiales de producción:**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>MATERIAL A</b>					
€/ Unidad					
Consumo de uds.					
<b>TOTAL COSTE A</b>					
<b>MATERIAL B</b>					
€/ Unidad					
Consumo de uds.					
<b>TOTAL COSTE B</b>					

**☐ Otros costes de producción: Estimación para el cálculo de:**

- ☐ Energía: Equivalente al \_\_ % de la facturación (u otros criterios de valoración)
- ☐ Política de amortizaciones de elementos productivos
- ☐ Subcontrataciones
- ☐ Mantenimiento
- ☐ Otros

**☐ Costes de comercialización:**

- ☐ Transportes de compras y ventas: Equivalente al \_\_% de compras o ventas
- ☐ Comisiones: Equivalente al \_\_% de las ventas
- ☐ Publicidad
- ☐ Otros costes comerciales

**☐ Gastos generales:**

- ☐ Gastos de viaje y representación
- ☐ Tributos
- ☐ Material de oficina
- ☐ Comunicaciones
- ☐ Primas de seguros
- ☐ Arrendamientos y cánones
- ☐ Otros gastos generales

**☐ Cuentas de Pérdidas y Ganancias previsionales (año 1 – año 5)**

Se elaborarán, a partir de todas las estimaciones anteriores.

**ANEXO 2: CUENTAS ANUALES DE LOS TRES ÚLTIMOS EJERCICIOS (Para empresas ya existentes)**