



Sociedad para el Desarrollo  
Industrial de Aragón

# GUIÓN DE PLAN DE NEGOCIO

Zaragoza, noviembre de 2017

## **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 actual y previsto

#### **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.
- 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

**INMOVILIZADO MATERIAL:**

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

**INMOVILIZADO INTANGIBLE:**

- Investigación, desarrollo
- Propiedad industrial, otros

Miles €	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Terrenos					
Edificios y obra civil					
Instalaciones					
Maquinaria					
Otras inversiones					
<b>TOTAL INVERSIÓN</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

Miles €	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Capital Social					
Subvenciones					
Préstamos y créditos					
<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: Desglose por productos, cantidades, precios unitarios. Evolución prevista

Miles €	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas producto 1					
Ventas producto 2					
Ventas producto 3					
<b>TOTAL VENTAS</b>					
Ventas mercado nacional	%	%	%	%	%
Exportaciones	%	%	%	%	%

- ⊖ Personal: Desglose de la plantilla

Número de personas	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Director Comercial					
Comerciales y otros					
<b>TOTAL COMERCIAL</b>					
Director de Producción					
Encargados y técnicos					
M.O. Directa					
Control de Calidad					
Mantenimiento					
Otros					
<b>TOTAL PRODUCCIÓN</b>					
Gerente					
Director Financiero					
Director Admón.					
Director Personal					
Auxiliares					
Otros					
<b>TOTAL ESTRUCTURA</b>					
<b>TOTAL PERSONAL</b>					

  

COSTES PERSONAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
COMERCIAL					
PRODUCCIÓN					
ESTRUCTURA					
<b>TOTAL (Miles €)</b>					

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

- ⊖ Coste de materiales de producción: Desglose por materiales, cantidades, coste unitario ó % sobre ventas.

Miles €	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Material A					
Material B					
Material C					
<b>TOTAL (Miles €)</b>					

- ④ Otros costes de producción: Estimación para el cálculo de:
  - ④ Energía: Equivalente al \_\_\_ % de la facturación (u otros criterios de valoración)
  - ④ Política de amortizaciones de elementos productivos
  - ④ Subcontrataciones
  - ④ Mantenimiento
  - ④ Otros
- ④ Costes de comercialización:
  - ④ Transportes de compras y ventas: Equivalente al \_\_\_% de compras o ventas
  - ④ Comisiones: Equivalente al \_\_\_% de las ventas
  - ④ Publicidad
  - ④ Otros costes comerciales
- ④ Gastos generales:
  - ④ Gastos de viaje y representación
  - ④ Tributos
  - ④ Material de oficina
  - ④ Comunicaciones
  - ④ Primas de seguros
  - ④ Arrendamientos y cánones
  - ④ Otros gastos generales

④ **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)**

**ANEXO 3: BALANCE Y CUENTAS DE PERDIDAS Y GANANCIAS a la fecha actual del año en curso. Mínimo nivel de desglose: 3 dígitos. (Para empresas ya existentes)**

**ANEXO 4: DESGLOSE DE LA DEUDA BANCARIA ACTUAL: saldos, plazos, interés, condiciones, etc. (Para empresas ya existentes)**