

Su + a
T E R U E L

**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

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					
TOTAL INVERSION					

- ✚ 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					
TOTAL FINANCIACIÓN					

- ✚ 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
PRODUCTO X					
€/ Unidad					
Unidades físicas					
TOTAL VENTAS X					
PRODUCTO: Y					
€/ Unidad					
Unidades físicas					
TOTAL VENTAS Y					
Ventas Mercado nacional	%	%	%	%	%
Exportaciones	%	%	%	%	%

+ Personal

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

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

✦ Coste de materiales de producción:

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
MATERIAL A					
€/ Unidad					
Consumo de uds.					
TOTAL COSTE A					
MATERIAL B					
€/ Unidad					
Consumo de uds.					
TOTAL COSTE 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 1: CURRICULA VITARUM DE LOS PRINCIPALES SOCIOS Y PROMOTORES DEL PROYECTO

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