Razones para elaborar un plan de negocios

Por sí no estás convencido de elaborar tu plan de negocios, antes de conocer la estructura de uno, te presentamos a continuación siguientes las tres razones por las que es importante elaborar siempre un plan de negocios:

Razón de administración

Un plan de negocios sirve como guía para poner en marcha y posteriormente administrar un negocio, al fungir de instrumento de planeación, organización, coordinación y control y evaluación.

Éste sirve principalmente como instrumento de planeación ya que nos permite planificar el uso de recursos, estrategias y cursos de acción o pasos a seguir, y así ser más eficientes en la puesta en marcha y posterior gestión del negocio, reducir la incertidumbre y minimizar el riesgo.

Pero también sirve como instrumento de organización ya que nos permite, entre otras cosas, determinar quiénes serán los encargados de realizar las actividades necesarias para la implementación y administración del negocio, como instrumento de coordinación ya que nos ayuda a coordinar dichas actividades, y como instrumento de control y evaluación ya que nos permite comparar los resultados obtenidos con los planificados.

Razón de viabilidad

Un plan de negocios permite también comprobar la viabilidad o factibilidad de un negocio; es decir, saber si éste se puede llevar a cabo o es necesario buscar nuevas ideas.

Por ejemplo, a través del estudio del mercado, nos permite saber si el producto o servicio que se va a ofrecer tendrá o no una buena aceptación en los consumidores, o si contamos con los recursos y la capacidad necesarios para poder hacer frente a la competencia existente.

Asimismo, a través del cálculo de la inversión y la proyección de los ingresos y egresos, nos permite conocer la rentabilidad del futuro negocio, y así saber, además de si el negocio es o no viable, si es lo suficientemente atractivo en términos de rentabilidad como para que se lleve a cabo o es mejor buscar otras alternativas.

Razón de financiamiento

Por último, un buen plan de negocios permite demostrar a terceros la viabilidad de un negocio y lo atractivo de éste y, por tanto, ayuda a conseguir financiamiento.

Por ejemplo, en caso de querer obtener un préstamo, nos permite demostrar ante un banco, entidad financiera o prestamista (incluyendo familiares y amigos que duden de prestarnos dinero) que nuestro negocio será rentable y que seremos capaces de pagar la deuda contraída oportunamente, y así poder convencerlos de que nos lo otorguen.

O, en caso de buscar un inversionista o un socio para nuestro negocio, nos permite demostrar lo atractivo de nuestra idea, la seriedad de nuestro proyecto y la rentabilidad del futuro negocio, y así poder convencerlos de que inviertan o se asocien con nosotros.

Estructura de un plan de negocios

Para la elaboración de un plan de negocios no existe una estructura o formato estándar que se utilice para todos los planes por igual, sino que uno debe adoptar la estructura que mejor crea conveniente de acuerdo a su tipo de negocio y a las necesidades u objetivos de su plan, ya sea el servir como guía de implementación, el conocer la viabilidad de un negocio, el conseguir financiamiento, etc.

Por ejemplo, si el objetivo principal de un plan de negocios es el de obtener un préstamo, el plan debería contar con argumentos bien sustentados y suficiente información como para convencer de la viabilidad del proyecto y de que uno será capaz de pagar la deuda oportunamente, aunque podría obviar algunas partes del estudio de mercado o del estudio técnico para dar mayor énfasis al estudio financiero.

Una estructura comúnmente utilizada en el desarrollo de un plan de negocios está compuesta por las siguientes partes:

* Resumen ejecutivo.
* Definición del negocio.
* Estudio de mercado.
* Estudio técnico.
* Organización del negocio.
* Estudio de la inversión.
* Estudio de los ingresos y egresos.
* Estudio financiero.

A continuación una breve explicación de cada una de estas partes, así como de los elementos que las conforman:

1. Resumen ejecutivo

El resumen ejecutivo es un resumen de las otras partes que conforman el plan de negocios, por lo que a pesar de ir al inicio del plan, debe ser desarrollado después de haber culminado las demás partes.

Un resumen ejecutivo suele incluir los siguientes elementos:

* *Los datos básicos del negocio*: el nombre del negocio que se va a realizar, su ubicación, su tipo de empresa (E.I.R.L., S.C., S.A., etc.), etc.
* *La descripción del negocio*: una breve descripción del negocio que se va a realizar y/o del producto o servicio que se va a ofrecer.
* *Las características diferenciadoras*: las características innovadoras con las que va a contar el negocio, producto o servicio, y que le van a permitir a uno diferenciarse de la competencia.
* *Las ventajas competitivas*: los aspectos en donde se va a tener una ventaja sostenible ante los demás competidores.
* *La visión y la misión*: las declaraciones de la visión y la misión del negocio.
* *La idea de la necesidad u oportunidad del negocio*: las razones que justifican la propuesta o elección del negocio.
* *Los objetivos del negocio*: los objetivos que se buscarán alcanzar una vez puesto en marcha el negocio.
* *Las estrategias del negocio*: las estrategias que se utilizarán para alcanzar los objetivos.
* *El equipo ejecutivo*: las personas que se encargarán de poner en marcha y posteriormente gestionar el negocio.
* *La inversión requerida*: la inversión que será necesaria para poner en marcha el negocio y hacerlo funcionar durante el primer ciclo productivo.
* *La rentabilidad esperada*: los resultados de los indicadores de rentabilidad utilizados.
* *El impacto ambiental*: un resumen del impacto ambiental que tendrá el negocio.
* *Las conclusiones del proyecto*: las conclusiones a las que se ha llegado una vez culminado el desarrollo del plan de negocios.

Un resumen ejecutivo debe ser efectivamente un resumen capaz de mostrar en una sola lectura en qué consiste el plan de negocios, razón por la cual su desarrollo no debería abarcar más de tres páginas.

2. Definición del negocio

En la definición del negocio se describe el negocio que se va a realizar, así como otros aspectos relacionados con este, tales como las razones que justifican su propuesta, sus objetivos y sus estrategias.

La definición del negocio suele incluir los siguientes elementos:

* *Los datos básicos del negocio*: el nombre del negocio que se va a realizar, su ubicación, su [tipo de empresa](https://www.crecenegocios.com/tipos-de-empresa) (E.I.R.L., S.C., S.A., etc.), etc.
* *La descripción del negocio*: la descripción del negocio que se va a realizar y/o del producto o servicio que se va a ofrecer.
* *Las*[*características diferenciadoras*](https://www.crecenegocios.com/la-diferenciacion): las características innovadoras con las que va a contar el negocio, producto o servicio, y que le van a permitir a uno diferenciarse de la competencia.
* *Las*[*ventajas competitivas*](https://www.crecenegocios.com/ventajas-competitivas): los aspectos en donde se va a tener una ventaja sostenible ante los demás competidores.
* *El mercado objetivo*: el mercado o público objetivo al cual se va a dirigir el negocio.
* *La*[*visión*](https://www.crecenegocios.com/la-vision-de-una-empresa)*y la*[*misión*](https://www.crecenegocios.com/la-mision-de-una-empresa): las declaraciones de la visión y la misión del negocio.
* *La idea de la necesidad u oportunidad del negocio*: las razones que justifican la propuesta o elección del negocio.
* *Los*[*objetivos del negocio*](https://www.crecenegocios.com/los-objetivos-de-una-empresa): los objetivos que se buscarán alcanzar una vez puesto en marcha el negocio.
* *Las*[*estrategias del negocio*](https://www.crecenegocios.com/las-estrategias-de-una-empresa): las estrategias que se utilizarán para alcanzar los objetivos.

La definición del negocio debe ser capaz de explicar claramente en qué consiste el negocio que se va a realizar y/o el producto o servicio que se va a ofrecer, pero a la vez ser capaz de generar interés por estos.

3. Estudio de mercado

En el estudio de mercado se desarrolla el análisis de la industria, el análisis del mercado objetivo, el pronóstico de la demanda y otros elementos relacionados con el mercado en donde va a operar el negocio.

El estudio de mercado suele comprender los siguientes elementos:

* *Análisis de la industria*: el análisis y descripción de la industria o sector en la cual va a operar el negocio (antecedentes, evolución, tamaño, perspectivas de crecimiento, principales actores, etc.).
* *Definición y*[*análisis del mercado objetivo*](https://www.crecenegocios.com/el-analisis-del-consumidor): la definición del mercado al cual se va a dirigir el negocio, y el análisis y descripción del consumidor que lo conforma (ubicación, rango de edad, gustos, preferencias, deseos, comportamientos de compra, hábitos de consumo, costumbres, actitudes, etc.).
* [*Análisis de la competencia*](https://www.crecenegocios.com/el-analisis-de-la-competencia): el análisis y descripción de los futuros competidores del negocio (cantidad, líderes o principales, ubicación, experiencia, capacidad productiva, estrategias, precios, puntos de venta, medios publicitarios, fortalezas, debilidades, etc.).
* *Análisis y*[*pronóstico de la demanda*](https://www.crecenegocios.com/como-hacer-el-pronostico-de-la-demanda): el análisis y pronóstico de la demanda que tendrá el negocio para el periodo de tiempo en que está proyectado el plan de negocios.
* *Análisis de la comercialización*: el análisis y desarrollo de las estrategias comerciales o [estrategias de marketing](https://www.crecenegocios.com/concepto-y-ejemplos-de-estrategias-de-marketing) que se utilizarán para atender el mercado objetivo.
* *Análisis del mercado proveedor*: el análisis y descripción de los proveedores que tendrá o que podría tener el negocio (ubicación, niveles de abastecimiento o de producción, líneas de crédito, precios, garantías, facilidades de pago, etc.).

Para el desarrollo del estudio de mercado es necesario realizar previamente una [investigación de mercado](https://www.crecenegocios.com/la-investigacion-de-mercados) en donde se utilicen [técnicas de recolección de información](https://www.crecenegocios.com/tecnicas-de-investigacion-de-mercados) tales como la encuesta y el focus group.

4. Estudio técnico

En el estudio técnico se describen los requerimientos físicos necesarios para el funcionamiento del negocio, su proceso productivo y la infraestructura, tamaño y demás características del local en donde funcionará.

El estudio técnico suele comprender los siguientes elementos:

* *Los requerimientos físicos*: los elementos físicos que serán necesarios para el funcionamiento del negocio (terrenos, edificios, maquinaria, equipos, herramientas, vehículos, mobiliario, insumos, etc.).
* *El proceso del negocio*: las fases o etapas que conformarán el proceso o los procesos del negocio (procesos de compras, almacenamiento, producción, distribución, ventas, etc.).
* *El local del negocio*: la descripción del local en donde funcionará el negocio (infraestructura, tamaño, ubicación, capacidad productiva, disposición de planta, etc.).

Para una mejor descripción de los elementos que conforman el estudio técnico es recomendable hacer uso de herramientas tales como cuadros, gráficos, diagramas de flujo o flujogramas, planos, etc.

5. Organización del negocio

En la organización del negocio se describe la estructura jurídica y orgánica del negocio, las áreas o departamentos que lo conformarán, y otros elementos relacionados con estas.

La organización del negocio suele incluir los siguientes elementos:

* *La estructura jurídica*: la forma jurídica bajo la cual estará constituido legalmente el negocio ([persona natural o persona jurídica](https://www.crecenegocios.com/persona-natural-y-persona-juridica)), su [tipo de empresa](https://www.crecenegocios.com/tipos-de-empresa) (E.I.R.L., S.C., S.A., etc.), etc.
* *La estructura orgánica*: el tipo de organización que tendrá el negocio (funcional, por producto, matricial, etc.), las áreas o departamentos que lo conformarán, y las relaciones jerárquicas que se darán entre estas.
* *Los cargos y las funciones*: los cargos o puestos que tendrá cada área o departamento del negocio, y las funciones, tareas, obligaciones, responsabilidades, jefes y subordinados que tendrá cada uno.
* *El requerimiento de personal*: el personal que será requerido para cada cargo o puesto del negocio, y el perfil que deberá tener una persona para poder postular a cada uno de estos (experiencia, conocimientos, habilidades, etc.).
* *Los gastos de personal*: los sueldos, salarios y beneficios que serán asignados a cada cargo o puesto.
* *Los sistemas de información*: la forma en que se registrará, procesará y distribuirá la información en el negocio.
* *El perfil del equipo ejecutivo*: el perfil de las personas con las que ya se cuenta para poner marcha y posteriormente gestionar el negocio (experiencia, logros, conocimientos, habilidades, etc.).

Para una mejor descripción de los elementos que conforman la organización del negocio es recomendable también hacer uso de herramientas tales como cuadros, organigramas, flujogramas, etc.

6. Estudio de la inversión

En el estudio de la inversión se señala la inversión que se va a requerir para poner en marcha el negocio y hacerlo funcionar durante el primer ciclo productivo, y el financiamiento que se va a utilizar o necesitar.

El estudio de la inversión suele incluir los siguientes elementos:

* *Activos fijos*: los activos fijos o tangibles que se van requerir antes de iniciar operaciones (terrenos, edificios, construcciones, infraestructura, maquinaria, equipos, herramientas, vehículos, mobiliario, etc.), y la inversión que se realizará en estos.
* *Activos intangibles*: los activos intangibles que se van a requerir antes de iniciar operaciones (investigaciones de mercado, diseño del producto, constitución legal del negocio, obtención de licencias y permisos, selección y capacitación del personal, marketing de apertura, etc.), y la inversión que se realizará en estos.
* *Capital de trabajo*: los elementos que conformarán el capital de trabajo (insumos, productos en proceso, productos terminados, envases, útiles de escritorio, servicios básicos, planilla administrativa y de ventas, mantenimiento, tributos municipales, publicidad, seguros, etc.), y la inversión que se realizará en estos.
* *La inversión total*: la inversión total del proyecto (la suma de la inversión en activos fijos, activos intangibles y capital de trabajo).
* *Estructura del financiamiento*: el monto o porcentaje de la inversión que será financiado con capital propio y el monto o porcentaje que será financiado con capital externo.
* *Fuentes de financiamiento*: la descripción de las fuentes de financiamiento externo que se van a utilizar y de los créditos que estas otorgarán (monto, plazo, costo, etc.).

En general, el estudio de la inversión muestra cuál será el capital que se necesitará para hacer funcionar el negocio, en qué se utilizará dicho capital, y cómo se obtendrá o intentará obtener.

7. Estudio de los ingresos y egresos

En el estudio de los ingresos y egresos se desarrollan las proyecciones de los ingresos y egresos del negocio para el periodo de tiempo en que está proyectado el plan de negocios.

El estudio de los ingresos y egresos suele comprender los siguientes elementos:

* *Los*[*presupuestos de ingresos*](https://www.crecenegocios.com/los-presupuestos-de-una-empresa)*(presupuesto de ventas, presupuesto de cobros, etc.)*.
* *Los*[*presupuestos de egresos*](https://www.crecenegocios.com/los-presupuestos-de-una-empresa)*(presupuesto de compras, presupuesto de pagos, presupuesto de gastos administrativos, presupuesto de gastos de ventas, presupuesto del pago de la deuda, etc.)*.
* *El cálculo del*[*punto de equilibrio*](https://www.crecenegocios.com/el-punto-de-equilibrio).
* *El presupuesto de efectivo o*[*flujo de caja proyectado*](https://www.crecenegocios.com/como-elaborar-un-flujo-de-caja).
* *El presupuesto operativo o*[*estado de ganancias y pérdidas proyectado*](https://www.crecenegocios.com/como-elaborar-un-estado-de-resultados).
* *El*[*balance general*](https://www.crecenegocios.com/el-balance-general)*proyectado*.

El tiempo en que es proyectado un plan de negocios suele depender de los objetivos del mismo y del tipo de negocio que se va a realizar, siendo lo usual los planes de negocios con proyecciones a 1, 3 o 5 años.

8. Estudio financiero

En el estudio financiero se desarrolla el cálculo del periodo de recuperación de la inversión y de la rentabilidad del negocio.

El estudio financiero suele comprender los siguientes elementos:

* *El periodo de recuperación de la inversión*: el cálculo del periodo de tiempo que va a tomar recuperar el capital invertido.
* *El*[*retorno sobre la inversión*](https://www.crecenegocios.com/retorno-sobre-la-sobre-inversion-roi): la rentabilidad del negocio según el índice financiero del retorno sobre la inversión (ROI).
* *El*[*VAN y el TIR*](https://www.crecenegocios.com/el-van-y-el-tir): la rentabilidad del negocio según los índices financieros del Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR).

La idea del estudio financiero es la de mostrar que el proyecto es rentable, en cuánto tiempo se recuperará la inversión, y cuánto es lo que se espera obtener por esta.