

PLAN DE NEGOCIO

EMPRESA " _____ "

Promotor: _____

Dirección: _____

Municipio: _____

Provincia: _____

Teléfono: _____

E-mail: _____

El Plan de Negocio es el documento memoria que el promotor presenta como propio y que será, junto al resto de la documentación requerida, imprescindible para darle registro de entrada en el CEDER.

DATOS NECESARIOS PARA LA ELABORACIÓN DEL PLAN ECONÓMICO FINANCIERO:

- **Producto / Servicio:** Especificar coste y precio de venta por unidad.

Evolución (% aumento anual) precios a 5 años.

- **Ventas:** Previsión de venta en unidades por mes para el primer año.

Evolución ventas prevista (% aumento anual) a 5 años.

- **Gastos:** Especificar los costes que suponen los siguientes conceptos. (Hacer la estimación para el primer año desglosado en trimestres).

- Proveedores (productos de limpieza,.....).
- Publicidad .
- Alquileres.
- Suministros (agua, luz, calefacción, teléfono,...).
- Mantenimiento (servicios de limpieza, reparaciones,...).
- Seguros
- Otros

- **Personal:** Detallar las categorías + los sueldos brutos.

Fecha aproximada de contratación.

- **Inversiones:** Especificar los siguientes gastos.

- Obras, reformas, construcción de locales...
- Instalaciones (agua, luz, a. acondicionado, calefacción, etc.).
- Maquinaria (desglosada).
- Mobiliario.
- Equipos informáticos.
- Otros.

- Detallar también los costes que supongan la Notaría, Licencias (de obra, de apertura...), honorarios de los técnicos (ingeniero y/o arquitecto), publicidad inicial, ..

PLAN DE EMPRESA

INDICE

Págs.

1.- EL PROMOTOR Y LA ACTIVIDAD	3
2.- ESTUDIO MERCANTIL DEL PROYECTO (PLAN DE MARKETING).....	9
2. A.- ESTUDIO DE MERCADO	10
2. B.- LOS CLIENTES.....	11
2. C.- ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA.....	12
2. D.- LOS PROVEEDORES.....	12
2. E.- PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN. ¿CÓMO VOY A DAR	
A CONOCER MI PRODUCTO / SERVICIO ?	13
3.- INSTALACIONES NECESARIAS	14
3. A.- LOS LOCALES	14
3. B.- MAQUINARIA – EQUIPAMIENTO.....	14
4.- RECURSOS HUMANOS.....	15
5.- PLAN ECONÓMICO Y FINANCIERO	17
5. A.- PLAN DE INVERSIONES (Pasar los totales de la página anterior)	17
5. B.- PLAN DE FINANCIACIÓN PARA LAS INVERSIONES PREVISTAS	18
5. C.- AMORTIZACIÓN	18
5. C. 1.- AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO (EQUIPAMIENTO INFORMÁTICO,	
MAQUINARIA, ELEMENTOS DE TRANSPORTE, LOCALES	18
5. C. 2.- AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO	19
6.- CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	20
7. A.- CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Previsión a 5 años)	20
7.- PREVISIÓN DE TESORERÍA (Año 1)	21
8.- BALANCE PREVISIONAL (A 5 años vista).....	22
9.- PLANIFICACIÓN DE LA PUESTA EN MARCHA.....	23
10.- TRÁMITES Y DOCUMENTOS NECESARIOS	
PARA LA PUESTA EN MARCHA.....	24
11.- CONCLUSIONES FINALES Y/O SOLICITUD DE AYUDAS.....	25

1.- EL PROMOTOR Y LA ACTIVIDAD

1. Datos personales del promotor/-es

Nombre:
NIF:
Edad:
Dirección:
Teléfono:
e-mail:

2.Experiencia y perfil profesional del promotor para la actividad empresarial:

En proyecto turístico . Formación y Cualificación Profesional del Promotor .
Asociará el proyecto a redes o estructuras comerciales ? .
Movilizará la oferta turística actual ? .

Es agricultor ¿ . (Para la medida 311)
A Título Principal ? .

4.. Datos de la empresa. Ultimo año: Nº de trabajadores (media anual)

Volumen anual del negocio, o balance general anual.

Es Microempresa ? . Para las medidas 123 y 312 . < 10 trabajadores .
< 2 mill € de facturación

5. Explicar brevemente la actividad a desarrollar y características del proyecto.

6. Epígrafe I.A.E: - Actv. Principal: _____ - Actv. Secundaria: _____	
7. Ubicación de la empresa:	
8.Fecha prevista de inicio:	
9.Tipo de sociedad:	
10.Nº de socios: _____	11.Nº de trabajadores previstos: _____
12.Inversión prevista:€ (cifra total de la inversión sin IVA)	
13.Valoración de otras aportaciones en bienes:.....€.	

14. Objetivos de Empresa

--

15. Plan Comercial de la Empresa

Planteamiento Estratégico Comercial en productos y/o servicios . Carácter local o de mayor ámbito . Actuación fuera de los Monegros .

16. Indicadores físicos (específicos del gasto).

Obra civil.....€
Equipamiento.....€
Honorarios del proyecto.....€

17.Indices económicos y circunstancias sociales a tener en cuenta

18. Descripción de la contribución del proyecto al desarrollo de la Comarca de los Monegros

19. Trayectoria de la Empresa _____

Nueva creación __
En funcionamiento __ (Cuanto tiempo) (Trayectoria)

20. Creación de puestos de trabajo

INCIDENCIA DEL PROYECTO SOBRE EL EMPLEO Y LA IGUALDAD DE MUJERES Y JOVENES

		HOMBRES		MUJERES	
		Menores de 40 años	Mayores de 40 años	Menores de 40 años	Mayores de 40 años
Nº de empleados creados	Fijos	_____	_____	_____	_____
	Eventuales	_____	_____	_____	_____
	SUBTOTAL	_____	_____	_____	_____
		_____	_____	_____	_____
Nº de empleados consolidados	Fijos	_____	_____	_____	_____
	Eventuales	_____	_____	_____	_____
	SUBTOTAL	_____	_____	_____	_____
		_____	_____	_____	_____
TOTAL	FIJOS	_____	_____	_____	_____
	EVENTUALES	_____	_____	_____	_____
		_____	_____	_____	_____

Indicar en su caso peculiaridades : (i) inmigrante . (d) discapacitados .
(des) desempleados .

Modelo de contrato : (ind) indefinido . (tem) temporal .

Perfil profesional .

21. Aspectos medioambientales del proyecto

Se prevé impacto ambiental ? .

No

Si (Especificar)

Contribuye a la Sostenibilidad medioambiental ? .

No

Si (Especificar)

22. Calidad empresarial y solvencia económica del promotor

23. Capacidad del beneficiario de atender los compromisos económicos a contraer

2. - ESTUDIO DE MERCADO.

El objetivo es mostrar que existe un nicho de mercado para el producto o servicio; que se entiende y conoce el mercado en el que se opera y que se dispone de los recursos y habilidades para vender y distribuir el producto, sabiendo quien es y qué lugar ocupa la competencia.

2.A- ESTUDIO MERCANTIL DEL PROYECTO (PLAN DE MARKETING)

Describir CON LA MÁXIMA CONCRECIÓN POSIBLE los distintos productos o servicios que va a ofrecer su empresa:

Definición de las líneas de actuación y los correspondientes objetivos .
Identificación y Descripción de los distintos productos o servicios .
Indicación de los precios de venta al público de los mismos .

LÍNEA 1:

LÍNEA 2:

LÍNEA 3:

Es innovador el Proyecto ? .

No

Sí En qué es innovador ? . Por servicio novedoso .
Por los procesos .

...

2. B.- LOS CLIENTES

¿Quiénes son?

(Particulares, empresas, distribuidores, fabricantes,...)

--

¿Ha tenido algún contacto con sus clientes? Relacione los nombres e indique cuánto podrían comprar a su empresa. (Si no ha contactado con su clientela, haga una estimación indicando los criterios)

CLIENTE	LOCALIDAD	(1) Nº de Pedidos	(2) Importe del pedido	VENTA ANUAL (1x2)	FORMA DE PAGO (*)

Qué exigen a mi producto/servicio

--

(*) Forma de pago:

- **Al contado**
- **A 15 días**
- **A 30 días**
- **Entre 60 y 90 días**
- **Otros**

2. C.- ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA

¿Quiénes son? ¿Dónde se localizan? ¿A quiénes sirven?

EMPRESA	PRODUCTOS	PRECIO	LOCALIZACIÓN	Años de funcionamiento

2. D.- LOS PROVEEDORES

¿A Quién compro las materias primas, embalajes, maquinaria y equipos que necesito para el ejercicio de mi actividad?

SUMINISTRO/ materiales	PROVEEDOR	FORMA DE PAGO	TIEMPO de ENTREGA	TRANSPORTE	COSTE

2. E.- PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN. ¿CÓMO VOY A DAR A CONOCER MI PRODUCTO / SERVICIO?

TIPO PUBLICIDAD	MEDIO / EMPRESA	Importe anual	FORMA PAGO
Mailing/Buzoneo			
Anuncios prensa			
Radio			
Revistas especializadas			
Descuentos lanzamiento			
Muestras gratuitas			
Otros(concretar)			

**3.- INSTALACIONES NECESARIAS
(Descripción pormenorizada)**

3. A.- LOS LOCALES – LAS INSTALACIONES

Superficie total: m²
 Oficinas: m² Servicios: m² Almacén :..... m²
 Planta de producción: m² Zona de carga y descarga: m²

Régimen de Propiedad:	
Alquiler	Propiedad
Importe mensual	Coste
¿Contrato de alquiler?	Fecha adquisición en Escritura
¿Años?	Opción de compra
Comentarios: - Certificado del AYUNTAMIENTO de idoneidad del local para la actividad a desarrollar. - Obra nueva: Proyecto visado por el Colegio de Arquitectos(importe sin IVA). -Ampliación: Presupuestos de los gremios.	

4. B.- MAQUINARIA - EQUIPAMIENTO

Descripción y análisis del coste de los equipos de inmovilizado

MAQUINARIA	Características	N.º	IMPORTE	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
Total Maquinaria						
MOBILIARIO	Características	N.º	IMPORTE	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
Total Mobiliario						

EQUIPOS INFORMÁTICOS	Características	N.º	IMPORTE	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
Total Equipos informáticos						
VEHÍCULOS	Características	N.º	IMPORTE	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
Total elementos de transporte						
OTROS EQUIPOS	Características	N.º	IMPORTE	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
Total otros equipos						

5.- RECURSOS HUMANOS

Descripción de los recursos humanos necesarios para el desarrollo del proyecto:

CATEGORÍA PROFESIONAL	SALARIO BASE UNITARIO MENSUAL	SS.SS. COSTE MENSUAL A CARGO DE LA EMRESA	N.º Trabajadores	COSTE SALARIAL MENSUAL	TOTAL PRIMER AÑO
COSTES SALARIALES TOTALES					

6.- PLAN ECONÓMICO Y FINANCIERO . P R E S U P U E S T O .

6. A.- PLAN DE INVERSIONES (Pasar los totales de los puntos 4.A y 4.B)

CONCEPTO	Importe	IVA (%)	IVA	TOTAL	Forma pago	FECHA
1.- Terrenos y Edificios (adquisición de locales no entra)						
2.- Instalaciones: Luz, agua, Aire Acondicionado / Calefacción,...						
3.- Maquinaria						
4.- Mobiliario						
5.-Equipos informáticos (software y hardware)						
6.- Vehículos						
7.- Otros						
TOTAL ACTIVO FIJO						
Gastos de puesta en marcha (Notaría, Licencia de apertura, promoción publicitaria inicial,...)						
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE:						
TOTAL INVERSIONES						

6. B.- PLAN DE FINANCIACIÓN PARA LAS INVERSIONES PREVISTAS

CONCEPTO	IMPORTE	¿Dónde? (Nombre del Banco)	¿Cuándo? (Fecha disponibilidad)
Recursos Propios			
Préstamos Bancarios			
Préstamos Familiar			
Subvenciones			
Otros (leasing, equipos aportados,.....)			
TOTAL INVERSIÓN			

6. C.- AMORTIZACIONES.

6. C.1.- Amortización del Inmovilizado (Equipamiento informático, maquinaria, elementos de transporte, locales,....):

ELEMENTO	VALOR ADQUISICIÓN	VIDA ÚTIL	% AMORTIZ.	CUOTA AMORTIZ. ANUAL

Cuadro ayuda para el cálculo de la amortización del inmovilizado
(Tabla orientativa)

Elementos de inmovilizado	Coficiente lineal máximo	Período máximo
EDIFICIOS	3%	68 años
ELEMENTOS DE TRANSPORTE	12%	14 años
EQUIPOS INFORMÁTICOS (Software y Hardware)	25%	10 años
MOBILIARIO Y ENSERES	10%	20 años
INSTALACIONES	10%	
MAQUINARIA	12%	
ÚTILES Y HERRAMIENTAS	30%	
GASTOS APERTURA Y PRIM. ESTABL.	20%	

7.- CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

7. A.- CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Previsión a 5 años)

CUENTAS DE EXPLOTACIÓN	Ejercicio Inicial	Previsión Sigüientes Ejercicios			
	2008	2009	2010	2011	2012
Ventas Netas (Descontadas insolvencias)					
Diferencia Existencias					
Otros Ingresos					
TOTAL PROD. Y DEVENGOS					
Materias Primas					
Salarios					
Seguridad Social					
Gastos Comerciales (Sin insolvencias)					
Gastos Financieros					
Gastos Generales					
Total Costes					
Amortizaciones					
COSTOS TOTALES (Sin Insolvencias)					
Resultados a/Impuestos					
IMPUESTO DE SOCIEDADES					
Resultados Después Impuestos					

9.- BALANCE PREVISIONAL (Previsión a 5 años)

Anualidad =>	2008	2009	2010	2011	2012
ACTIVO					
Inmovilizado neto					
AMORTIZACIÓN ACUMULADA					
Existencias					
Realizable					
Disponibles					
Resultados Negativos Acum.					
PASIVO					
Fondos Propios					
Capital Social					
Reservas					
Subvenciones					
Exigible					
Préstamos L/P					
Exigible a corto (Inc. Cred. C.P.)					
Hacienda Pública (Inc. IS)					
Seguridad Social					
Resultados POSITIVOS Desp./Impuestos					
Plantilla (Trabajadores)					

10.- PLANIFICACIÓN DE LA PUESTA EN MARCHA

CONCEPTO	Negociación	Fecha PEDIDO	Fecha ENTREGA	Periodo PRUEBA	Fechas Pagos
Terrenos y obras					
Locales					
Máquinas/ Equipos:					
Luz, agua, teléfono					
Contratación trabajadores					
Otros					

11.- TRÁMITES Y DOCUMENTOS NECESARIOS PARA LA PUESTA EN MARCHA DEL NEGOCIO:

TRÁMITE	Modelo	ORGANISMO	Fecha
<u>Ejemplo:</u> (Licencia de apertura, alta en la SS, licencia de obras, alta en IAE,...)--	(036, 037, 845, A2TA...)	(Hacienda, Ayuntamiento, Seguridad Social,...)	

12. CONCLUSIONES FINALES Y/O SOLICITUD DE AYUDAS-SUBVENCIONES

12.- SUBVENCIÓN SOLICITADA AL PROGRAMA LEADER:

- Presupuesto total del proyecto (incluido IVA): €
- Cuantía subvencionable (sin IVA): €

Concepto de gastos	Desglose	Cuantía (euros)
1.- Obra civil e instalaciones		
	SUBTOTAL	
2.- Equipamiento y mobiliario		
	SUBTOTAL	
3.- Maquinaria		
	SUBTOTAL	
4.- Honorarios y asistencias técnicas		
	SUBTOTAL	
5.- Compra de terrenos		
	SUBTOTAL	
6.- Compra de edificios		
	SUBTOTAL	
7.- Otros gastos		
	SUBTOTAL	
CUANTÍA SUBVENCIONABLE TOTAL		

- Declaración Vinculante

El Promotor

Fdo : _____

En _____, a ___ de _____ de 2009

Registro con
expediente
completo