



Guía cumplimentación del Plan de Negocio Infofinancia:

Línea Emprendia
Línea Invierte
Línea Expansión



Parte 1: Viabilidad Técnica

1.- Datos de la Empresa

Razón social: Se debe indicar el nombre completo de la empresa que realiza la solicitud.

NIF: Código de identificación fiscal. (letra seguida de número, sin ningún otro carácter).

Nombre comercial, Marca o Acrónimo, que emplea la empresa para dar a conocer sus productos o servicios. La empresa solicitante ha de estar constituida como sociedad mercantil.

Dirección. Donde la empresa tiene su razón social.

Sector: Segmento de mercado donde se ubica la empresa.

Actividad: Breve explicación de la actividad que realiza la empresa.

CNAE: Clasificación de la Actividad Económica a la que pertenece la empresa

IAE: Epígrafe del Impuesto de actividades económicas que le corresponde a la empresa

Fecha de constitución. Fecha en la que se inscribe la sociedad en el Registro Mercantil.

Fecha inicio de actividad. Fecha de comienzo de la actividad de la empresa. (Debe coincidir con modelo 036 declaración censal de alta de actividad).

Nº de empleados actuales. Cuantifique el número de trabajadores asalariados que tiene la empresa a ejercicio cerrado.

Nº de contrataciones previstas. Cuantifique el número de trabajadores asalariados que tiene previsto contratar la empresa durante el periodo que abarquen las previsiones que se presenten. Este dato deberá ser coherente con los gastos de personal previstos.



Dirección electrónica: dirección de correo electrónico de la empresa

Web: Recuerde indicar la web de su empresa con la URL completa (incluido http://), p. ej. <http://www.empresa.es>

Datos de localización de la inversión: Dirección donde la empresa va a realizar el proyecto objeto de financiación.

2.- Información de la sociedad

Breve descripción de la actividad de la sociedad y antecedentes:

Explicar brevemente la evolución de la sociedad desde su constitución, detallando los principales hitos de su historia: proyectos realizados, resultados obtenidos en los mismos, márgenes sobre ventas que haya tenido, los socios fundadores, las modificaciones sustanciales del accionariado, los cambios en la actividad o en el modelo de negocio y en los máximos ejecutivos, las etapas de expansión y recesión, las actividades de I+D+i, Patentes y Marcas Registradas, el mercado objetivo, en su caso, información sobre las empresas vinculadas y/o participadas y sus datos financieros básicos. etc

Comentarios a la fase de vida de la sociedad. Fase del ciclo de vida de la empresa:

- Semilla: fase anterior al inicio de la producción (definición/diseño del producto/servicio, prueba de prototipos, etc.). Todavía existe riesgo tecnológico.
- Arranque: fase de desarrollo inicial y primera comercialización del producto/servicio.
- Otras fases iniciales: fase que abarca el inicio del proceso de lanzamiento de la producción y/o distribución, hasta que llegue un nivel de facturación que permita la cobertura de todos sus costes.
- Expansión: fase de crecimiento de una empresa que ya tiene una posición en el mercado y busca un crecimiento (geográfico y/o en línea de productos), mediante el desarrollo de nuevos productos, el acceso a nuevos mercados, etc.

Comentarios al ciclo de vida del sector. Situación en que se encuentra el sector en el que opera la empresa. Analizar las previsiones y el potencial de crecimiento del sector, respondiendo a preguntas tales como: ¿es un sector emergente, en expansión, maduro o en retroceso?, ¿es un sector concentrado o fragmentado? Explicar dicha situación y compararla con su modelo de negocio.

Modelo de negocio. Pautas a seguir para atraer clientes, definir ofertas de producto e implementar estrategias, así como otras cuestiones vinculadas a la configuración de los recursos de la compañía: fijación de precios, elementos innovadores y ventajas competitivas (qué es lo que le hace diferente del resto de rivales empresariales), perspectivas de aceptación en el mercado, cómo crecer, modelo de obtención de beneficios.

Centros de Producción de la empresa: Explicar brevemente las características básicas de los centros de producción de los que disponga la empresa, tamaño, personal trabajando en cada centro, líneas de producción asociadas a cada centro, etc.

Resumen de los principales productos y grado de innovación de los mismos: Enumeración de los principales productos o servicios que produce la empresa (en el caso de productos intermedios, no destinados a mercados finales, se indicará el/los sectores a los que van dirigidos y en qué proporción), Volumen de producción (ud/año), Valor de la producción (€/año), Marcas propias (si las hubiera), Grado de innovación con respecto a la competencia, etc.

3.- Análisis de mercado

Comentarios Generales: Aspectos generales sobre el entorno en que opera la empresa y el mercado de los productos/servicios que desarrolla, produce y comercializa. Tamaño actual del mercado, el porcentaje de crecimiento o decrecimiento del mismo, evolución histórica, concentración, diversificación, ubicación geográfica y los comportamientos de compra de los clientes potenciales (demanda), factores que pueden afectar a la actual estructura de mercado de forma considerable, nuevas tendencias de la industria, factores socioeconómicos, tendencias demográficas, posibles barreras de entrada, etc.

Nombre de las empresas proveedoras más importantes: Enumerar los tres principales proveedores.

Comentarios sobre los proveedores (MÁXIMO 1500 CARACTERES): Describir a las empresas proveedoras, su facturación, tamaño, etc, así como su importancia para el proceso de producción, grado de dependencia, y sistemas de control de calidad implementados.

Nombre de las empresas competidoras más importantes: Nombrar los 3 principales competidores.

Comentarios sobre los competidores: localización, tamaño, las características de sus productos o servicios, sus precios, su calidad, la eficacia de su distribución, su cuota de mercado, sus políticas comerciales, etc. Análisis comparativo de las fortalezas y debilidades de los competidores.

Nombre de las empresas clientes más importantes: Nombrar los 3 principales clientes.

Comentarios sobre los clientes: principales clientes de la empresa y descripción de los más importantes. Cifras de clientes actuales y clientes potenciales más significativos.

Evolución de la cartera de pedidos en volumen e importe monetario: Tendencia histórica (en volumen e importe monetario anual).

Descripción de mercados nacionales e internacionales presentes y futuros a corto plazo: enumeración y descripción del grado de penetración en dichos mercados, volumen de ventas, cuota de mercado, implantación comercial o productiva, etc.

Principales canales de distribución: directo, mayorista, minorista, distribuidor, agente, venta online, etc.

4.- Organización

Estructura organizativa y descripción del equipo directivo: Formación específica y experiencia profesional de los principales Directivos. Describir brevemente su actividad actual en la empresa y especificar y periodo de permanencia en ella. Estructura organizativa del equipo directivo.

Estructura organizativa y descripción del Consejo de Administración: u órgano máximo gestor de la empresa, currículum de sus miembros.

Estructura y descripción del accionariado: Explicar el apoyo de Socios (evolución del accionariado, ampliaciones de capital realizadas en los últimos 3 ejercicios y/o capitalización de reservas efectuadas), así como la formación específica y experiencia profesional de los accionistas personas físicas y/o identificar a los accionistas personas jurídicas describiendo brevemente su actividad actual y su evolución histórica.

Breve descripción del accionariado tras la ampliación de capital: Si se plantea una ampliación de capital social y se sabe cuál será la nueva estructura de socios, indíquela. Se valorará el grado de implicación de los socios promotores en el desarrollo del proyecto.

Composición del grupo de la empresa: en su caso, actividad de cada sociedad, relaciones existentes entre dichas empresas (grado de vinculación, facturación, intragrupo, etc.), número de empleados del grupo (calculados de acuerdo a lo establecido en el artículo 2.2. de las Bases Reguladoras de las líneas Emprendia Invierte y Expansión.)

5.- Datos del proyecto

Objetivo y descripción técnica del proyecto: Finalidad de la nueva inversión y planificación de plazos de inicio y finalización.

Efectos positivos del proyecto: grado de innovación, mejora competitiva, generación de empleo, internacionalización, etc.

Detalle de los gastos e inversiones previstos: Justificación y cuantificación. Presupuesto de inversión en Activos tangibles e intangibles y circulante, detalle de las características, coste, proveedores, forma de pago, etc.

Cuantificación de los gastos e inversiones previstos: Identificación y cuantificación de las distintas inversiones y gastos previstos en el proyecto a financiar. Se podrán incluir cuantas líneas sean necesarias.

Parte 2: Viabilidad Económico financiero

Análisis Económico Financiero

Para el análisis económico financiero de la empresa se deberá aportar cumplimentado el documento de Excel “Modelo_Análisis_ECONÓMICO_FINANCIERO” que contiene las siguientes hojas:

1. Hoja Excel denominada “BALANCE “:

Se incluirán los balances correspondientes a los tres últimos ejercicios económicos cerrados.

Datos del balance correspondiente al último mes anterior (o penúltimo en su caso) a la presentación de la solicitud conforme lo dispuesto en las Bases Reguladoras.

Balance previsional de cierre del ejercicio en curso.

Incluir balances previsionales de al menos tres ejercicios.

Con relación a los balances de los últimos ejercicios se deberán explicar las principales magnitudes y las variaciones más significativas con respecto al ejercicio anterior.

En relación a los balances de previsión de cierre del ejercicio en curso y las previsiones para ejercicios futuros deberán explicarse las hipótesis principales utilizadas para proyectar las partidas más significativas (variaciones de las inversiones, circulante, endeudamiento, fondos propios, etc.).

2. Hoja Excel denominada “PYG”:

Se incluirán las cuentas de resultados correspondientes a los tres últimos ejercicios económicos cerrados.

Datos de la cuenta de resultados correspondiente al último mes anterior (o penúltimo en su caso) a la presentación de la solicitud conforme lo dispuesto en las Bases Reguladoras.

Cuenta de resultados previsional de cierre del ejercicio en curso.

Incluir previsiones de cuentas de resultados de al menos tres ejercicios.

Con relación a la cuenta de resultados de los últimos ejercicios se deberán explicar las principales magnitudes y las variaciones más significativas con respecto al ejercicio anterior.

En relación a la cuenta de resultados prevista de cierre del ejercicio en curso y las previsiones para ejercicios futuros deberán explicarse las hipótesis principales utilizadas para proyectar las partidas más relevantes (ventas, aprovisionamientos, gastos de personal, otros gastos de explotación, etc.). En las explicaciones utilizadas para proyectar las cuentas de resultados, diferenciar las ventas y compras por productos o líneas de negocio y en su caso, detallar previsiones de unidades vendidas y precios. Explicar la evolución de los porcentajes de gastos sobre ventas y las variaciones de existencias.

3. Hoja Excel denominada “ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO”:

Para su cumplimiento, seguir el mismo esquema que en puntos anteriores y explicación de las variaciones más significativas. Se aportará información sobre los Flujos de efectivo de las actividades de explotación, inversión, financiación y diferencias de cambio en su caso.

4. Hoja Excel denominada “DETALLE PROYECTO A FINANCIAR”:

En esta hoja se detallarán y describirán las partidas de inversiones y gastos objetivo de financiación, detallando el importe total del proyecto de inversión por conceptos, distinguiendo si se tratan de inversiones (conceptos que se activarán como activos) o gastos (conceptos que se reflejarán en la cuenta de resultados y se incluyen en circulante). Se incluirá el calendario estimado de ejecución y de pagos, si fuese distinto.

5. Hoja Excel denominada “DETALLE ENDEUDAMIENTO”:

Esta hoja deberá contener el desglose de la deuda (entidad, plazo, carencia, tipo de interés, finalidad, garantías, calendario de vencimientos anuales y final del préstamo) y de las subvenciones obtenidas, junto a aquella otra información que se considere oportuna.

6. Hoja Excel denominada “OTRAS INVERSIONES PREVISTAS”:

Esta hoja deberá contener información adicional sobre otras inversiones y gastos, que no formen parte del proyecto objeto de financiación, que lleve a cabo la empresa y sus correspondientes fuentes de financiación previstas.