



CONTENIDO DE LA MEMORIA

CURRICULUMS DE LOS PROMOTORES (capitalicen o no capitalicen)

- ✓ Nombre y número de NIF, NIE o Pasaporte
- ✓ Dirección completa, localidad, código postal y teléfono de contacto
- ✓ Nivel de estudios:
 - estudios oficiales
 - estudios profesionales: cursillos, seminarios, etc.
- ✓ Experiencia profesional:
 - relación de ocupación
 - periodo de contratación
 - experiencia y formación en gestión de empresa

FORMA JURÍDICA

Descripción de la forma jurídica de la empresa. En referencia a la futura alta de la actividad (alta censal), hay que indicar si se conoce la agrupación, el grupo y el epígrafe. Régimen de la Seguridad Social a que se van acoger los promotores de la empresa (general o especial de autónomos)

OBJETO DE LA ACTIVIDAD

Descripción del tipo de actividad. Si procede, explicar el proceso de fabricación del producto o la prestación del servicio. Localidad y provincia donde se desarrollará la actividad. Fecha prevista de inicio.

MERCADO

Descripción de la situación en que se encuentra el sector donde operará la empresa
Definición del perfil de los clientes a quienes va dirigido el producto o el servicio. En el caso de que se trate de una tienda, bar, restaurante o similar, referencia sobre el entorno donde se ubicará el local.
Listado de clientes previstos. Sistema de cobro.
Listado de proveedores. Sistema de pago.

ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA

Descripción de la competencia. Características de los principales competidores
 Descripción de los puntos fuertes y débiles del proyecto

PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD

Formas y sistemas de promoción y publicidad que se utilizarán para dar a conocer a la empresa y su actividad
 Indicar los puntos básicos de la política de marketing de la empresa

VENTAS Y PRODUCCIÓN

Indicar si hay subcontratas de algunos servicios, cuáles son y por qué se realizan
 Capacidad de producción o volumen de servicios anuales
 Previsión del volumen de ventas anuales que se pueden conseguir, justificando los motivos que conducen a esa previsión
 Sistemas de distribución del producto o servicio. Plan de acción comercial y distribución

RECURSOS

✓ Recursos materiales necesarios

Descripción, cuantificación y forma de pago

Justificar con presupuestos la inversión a realizar (sólo en el caso de empresarios individuales)

Maquinaria, herramientas, equipos informáticos, etc.
 Mobiliario
 Vehículos
 Existencias

✓ Recursos de infraestructura

Ubicación, descripción, cuantía a pagar y forma de pago

Local, contrato de arrendamiento o de compra venta. Especificar claramente, en el caso de que el local sea de propiedad, aportando la correspondiente escritura

Características del local, indicando su localización
 Instalaciones a realizar (adecuación del local)
 Contrato de traspaso (si procede)

✓ Recursos humanos

Organización funcional de la empresa. Distribución de funciones
 Organigrama, indicando las personas responsables de cada área de la empresa
 Hay que hacer constar la previsión de una futura contratación de trabajadores (socios o terceros) y su número

RECURSOS ECONÓMICOS

Plan de inversiones iniciales

➤ Edificios, locales i terrenos
➤ Maquinaria (i/o equipos informáticos)
➤ Instalaciones
➤ Elementos de transporte
➤ Herramientas y enseres
➤ Mobiliario y equipos
➤ Derechos de traspaso / Patentes y marcas
➤ Depósitos y fianzas
➤ Gastos de constitución y puesta en marcha
➤ Existencias (materias primas, mercancías)
➤ Otros gastos
TOTAL

Plan de financiación

*NOTA: hay que hacer una previsión del importe que se tiene previsto capitalizar (máximo del 10% en el caso de trabajadores autónomos)

➤ Capitalización de la prestación *
➤ Recursos propios
➤ Créditos o préstamos
➤ Subvenciones
➤ Otros
TOTAL

PREVISIÓN DE LA CUENTA DE RESULTADOS DEL PRIMER AÑO DE ACTIVIDAD

Ingresos

➤ Ventas
➤ Existencias finales
➤ Otros ingresos
➤ Subvenciones
➤ Pólizas de crédito
TOTAL

Gastos

➤ Compras de materias primas y auxiliares
➤ Existencias iniciales
➤ Personal:	
1. Retribuciones propias
2. Seguros de autónomos
3. Sueldos
4. SS a cargo de la empresa
➤ Gastos financieros
➤ Gastos tributarios (menos Impuesto de Sociedades).....
➤ Suministros (electricidad, agua, teléfono)
➤ Alquileres
➤ Seguros
➤ Mantenimiento y reparaciones
➤ Servicios externos (ej. Asesoría)
➤ Transportes
➤ Gastos varios
➤ Amortizaciones	
1. Inmovilizado
2. Gastos de constitución
TOTAL

DEFINICIONES

PLAN DE INVERSIONES INICIALES

Edificios, locales y terrenos: edificios, locales y construcciones de cualquier tipo. Solares urbanos, fincas rústicas y otros terrenos no edificados. Sólo en caso de compra.

Maquinaria: todo tipo de máquinas necesarias para la elaboración del producto. Se incluye en esta partida los equipos para procesar información. (Ordenadores, programas e impresoras).

Instalaciones: inversiones para adecuar el local. Importes pagados para la formalización de contratos de suministro de electricidad, agua, gas, teléfono, etc.

Elementos de transporte: vehículos de todo tipo destinados al transporte.

Herramientas y enseres: modelos, moldes, módulos, matrices e instrumentos que se utilizan con la maquinaria.

Mobiliario y equipos: toda clase de muebles, materiales y equipos de oficina (sillas, mesas, estanterías, máquinas de escribir, de calcular, fotocopiadoras, etc.).

Derechos de traspaso / Patentes y marcas: importes que se pagaran por la compra de un negocio ya existente (esta inversión no se amortiza). Importes satisfechos para patentar o registrar una marca y/o nombre comercial.

Depósitos y fianzas: cuantía pagada como garantía del cumplimiento de una obligación (contratos de alquiler, de traspaso, etc.).

Gastos de constitución y puesta en marcha: gastos necesarios hasta que la empresa inicia su actividad productiva.

- Honorarios de abogados y asesores (en el caso de que se haya contratado asesoramiento privado)
- Tasas notariales
- Impuesto de transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentales
- Impuesto de Actividades Económicas
- Elaboración de memorias técnicas y estudios de viabilidad (en caso de asesoramiento privado)
- Licencias de apertura
- Publicidad y promoción de lanzamiento

Existencias: compra de todo tipo de materiales para la elaboración y/o venta del producto.

- Mercancías: productos comprados por la empresa y destinados a la venta sin pasar por ningún proceso de transformación
- Envases: materiales para resguardar los productos que han de ser transformados así como los recipientes destinados a la venta con el producto que contienen
- Materias primas: productos adquiridos para su transformación

Otros gastos: materiales de oficina, productos de limpieza, etc.

PLAN DE FINANCIACIÓN

Recursos propios: aportaciones dinerarias y no dinerarias (locales, vehículos, maquinaria, herramientas, etc.) realizadas por los promotores. Ahorros propios, indemnizaciones por despido o por expediente de regulación de empleo, ayudas de familiares o amigos.

Créditos o préstamos: concedidos por entidades financieras.

Subvenciones: subvenciones recibidas por entidades públicas, fundaciones y asociaciones sin ánimo de lucro materializadas en el momento de iniciar la actividad y destinadas a inversiones en la empresa.

Capitalización de las prestaciones por desempleo: pago único avanzado, total o parcial, de la prestación contributiva reconocida.

Otros: pagos o deudas pendientes con los suministradores, etc.

PREVISIÓN DE LA CUENTA ANUAL DE RESULTADOS

Ingresos

Ventas: ventas de productos o prestación de servicios que corresponden a la actividad principal de la empresa.

Existencias finales: valoración de los estocs de productos acabados o en curso que se tienen en el momento de cerrar el ejercicio económico. Aumento de las existencias de productos acabados o en curso de fabricación.

Otros ingresos: incluyen:

- Ingresos extraordinarios por una actividad no principal
- Ingresos financieros: cantidades percibidas en concepto de intereses de cuentas bancarias y también dividendos o intereses procedentes de inversiones en acciones, bonos, obligaciones, etc.

Subvenciones: las concedidas y previstas a cobrar durante el ejercicio.

Pólizas de crédito: las concedidas por entidades financieras para el activo circulante en previsión de posibles déficits de tesorería.

Gastos

Compra de materias primas y auxiliares: compra de todo tipo de mercancías y materias primas sujetas a transformación por el proceso productivo propio (también incluye los envases).

Existencias iniciales: valoración de los estocs de productos y materiales en el momento de iniciar el ejercicio económico.

Gastos de personal: incluyen

- ❑ Retribución propia en el caso de autónomos
- ❑ Seguro de autónomos: cotizaciones al régimen especial de trabajadores autónomos (o cotizaciones del colegio profesional, si están exentas de cotizar a la Seguridad Social), sueldos del personal i colaboradores. Salarios brutos del personal asalariado y colaboradores (incluidos gastos de transporte de personal al centro de trabajo y todo tipo de gastos sociales)
- ❑ Seguridad Social a cargo de la empresa: cuota del régimen general de la Seguridad Social

Gastos financieros: incluyen

- ❑ Gastos de Notaría, tributos, etc. para la ampliación del capital, formalización, ampliación o cancelación de préstamos
- ❑ Intereses de préstamos
- ❑ Intereses, comisiones y gastos por descuento de efectos (letras) o por cobro de recibos
- ❑ Descuentos sobre ventas (pago inmediato) cuando no se incluya en la factura

Gastos tributarios: incluyen todo tipo de impuestos, contribuciones, tasas, etc., excepto aquellos que graban la renta, como el IRPF o el Impuesto de Sociedades (IS). Tampoco incluye el IVA.

Suministros: consumos de agua, electricidad, teléfono y otros servicios.

Alquileres: recibos pagados por el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles (locales comerciales, despachos, maquinaria, leasing, etc.).

Seguros: primas satisfechas en concepto de seguros, excepto aquellos que comprenda la Seguridad Social a cargo de la empresa.

Mantenimiento y reparaciones: gastos derivados de la conservación del inmovilizado material (maquinaria, instalaciones, terrenos, edificios, etc.).

Servicios externos: trabajos realizados por otras empresas, incluidos los que forman parte del proceso productivo (subcontratación) y también los importes fijos o variables que satisfagan la prestación de servicios profesionales independientes (asesorías, gestorías, etc.).

Transportes: incluye todos los gastos de este concepto, tanto si se trata de un servicio propio de la empresa como si lo factura un tercero. También incluye los gastos de combustible.

Gastos diversos: pagos originados por gastos de limpieza, compras de material de oficina, fotocopias, impresos, publicidad, manutención, etc.

Amortizaciones: incluye

- ❑ Amortización del inmovilizado material e inmaterial: depreciación anual de los bienes de inversión (locales, máquinas, vehículos, etc.), en función de porcentajes establecidos legalmente en función de la actividad
- ❑ Amortización de los gastos de constitución y puesta en marcha: cuota anual que corresponde a la amortización de estos gastos. El plazo máximo es de diez años