

Contingut de la memòria

1. Currículums dels promotors/ores (*capitalitzin o no*)

- Nom i número de NIF, NIE o passaport.
- Adreça completa, localitat, codi postal i telèfon de contacte.
- Nivell d'estudis:
 - Estudis oficials
 - Estudis professionals
- Experiència professional:
 - Relació d'ocupació
 - Període de contractació
 - Experiència i formació en gestió d'empresa

2. Dades del projecte empresarial

- Nom del projecte
- Adreça completa, localitat, codi postal i telèfon de contacte del lloc on es desenvoluparà l'activitat.
- Data d'inici prevista

3. Forma jurídica

Descripció de la forma jurídica de l'empresa. Pel que fa a la futura alta de l'activitat (alta censal), indiqueu si es coneix l'agrupació, el grup i l'epígraf.

Règim de la Seguretat Social al qual es van acollir els promotors/ores de l'empresa (general o especial d'autònoms/autònomes).

4. Objecte de l'activitat

Descripció del tipus d'activitat. Si escau, expliqueu el procés de fabricació del producte o la prestació del servei.

5. Pla de màrqueting

5.1. Mercat

Descripció de la situació en què es troba el sector on operarà l'empresa. Definició del perfil dels clients a qui va dirigit el producte o servei. En el cas que es tracti d'una botiga, bar, restaurant o similar, referència sobre l'entorn on s'ubicarà el local.

Llista de clients previstos. Sistema de cobrament.

Llista de proveïdors. Sistema de pagament.

5.2. Anàlisi de la competència

Descripció de la competència. Característiques dels principals competidors.

Descripció dels punts forts i els punts febles del projecte.

5.3. Promoció i publicitat

Formes i sistemes de promoció i publicitat que s'utilitzaran per donar a conèixer la seva empresa i la seva activitat. Indiqueu els punts bàsics de la política de màrqueting de l'empresa.

5.4. Vendes

Previsió del volum de vendes anuals que es poden aconseguir, justificant els motius que condueixen a aquella previsió.

Sistemes de distribució del producte o servei.

6. Pla de producció

Sistemes de distribució del producte o servei. Pla d'acció comercial i distribució.

6.1. Recursos materials necessaris

Descripció, quantificació i forma de pagament.

Justificar amb pressupostos la inversió a realitzar (només en el cas d'empresaris individuals).

Maquinària, eines, equips informàtics, etc.

Mobiliari

Vehicles

Existències

6.2. Aprovisionament

Capacitat de producció o volum de serveis anuals.

Indiqueu si hi ha subcontractes d'alguns serveis, quins són i per què es realitzen.

6.3. Recursos d'infraestructura

Ubicació, descripció, quantia a pagar i forma de pagament.

Local, contracte d'arrendament o de compra venda. Especificar clarament, en el cas que el local sigui de propietat, aportant l'escriptura.

Característiques del local, indicant la seva localització.

Instal·lacions a realitzar (adequació del local).

Contracte de traspàs (si escau).

6.4. Recursos humans

Organització funcional de l'empresa. Distribució de funcions.

Organigrama, indicant les persones responsables de cada àrea de l'empresa.

Cal fer constar la previsió d'una futura contractació de treballadors/ores (socis/sòcies o tercers) i el seu nombre.

7. Recursos econòmics

7.1. Pla d'inversions inicials

Edificis, locals i terrenes
Maquinària (i/o equips informàtics)
Instal·lacions
Elements de transport i estris
Mobiliari i equips
Drets de traspàs / Patents i marques
Dipòsits i fiances
Despeses de constitució i posada en funcionament
Existències (matèries primeres, mercaderies)
Despeses de formació:	
- Formació
- Assessorament i informació
- Altres despeses
Altres despeses
TOTAL

7.2. Pla de finançament

Capitalització de la prestació *
Recursos propis
Crèdits o préstecs
Subvencions
Uns altres
TOTAL

7.3. Previsió del compte de resultats del primer any d'activitat

7.3.1. Ingressos

Vendes
Existències finals
Altres ingressos
Subvencions
Pòlisses de crèdit
TOTAL

7.3.2. Despeses

Compres de matèries primeres i auxiliars
Existències inicials
Personal:	
1 . Retribucions pròpies
2 . Assegurances d'autònoms
3 . Sous
4 . SS a càrrec de l'empresa
Despeses financeres
Despeses tributàries (menys Impost de Societats)
Subministraments (electricitat, aigua, telèfon)
Lloguers
Assegurances
Manteniment i reparacions
Serveis externs (ex. Assessoria)
Transports
Despeses diverses
Amortitzacions
1 . Immobilitzat
2 . Despeses de constitució
TOTAL

GT146NCAP-008-04

7.4. Pla de tresoreria

Concepte	Saldo				
	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 12
Cobraments					
Vendes (clients)
Altres cobraments
Pagaments					
Compres (proveïdors)
Comissions
Pagaments personal
Seguretat Social
Lloguers
Reparacions
Vendes (clients)
Transports
Primes d'assegurances
Publicitat
Subministraments
Altres pagaments
Liquidació IVA
Liquidació IRPF
Pagaments inversions
Quotes préstecs
Total pagaments
Saldo mes
Saldo anterior
Saldo acumulat

G146NCAP-008-04

Annex. Definicions

Pla d'inversions inicials

Edificis, locals i terrenys: edificis, locals i construccions de qualsevol tipus. Solars urbans, finques rústiques i altres terrenys no edificats. Només en cas de compra.

Maquinària: tot tipus de màquines necessàries per a l'elaboració del producte. S'inclou en aquesta partida els equips per processar informació. (Ordinadors, programes i impressores).

Instal·lacions: inversions per a adequar el local. Imports pagats per a la formalització de contractes de subministrament d'electricitat, aigua, gas, telèfon, etc.

Elements de transport: vehicles de tot tipus destinats al transport.

Eines i estris: models, motlles, mòduls, matrius i instruments que s'utilitzen amb la maquinària.

Mobiliari i equips: tota classe de mobles, materials i equips d'oficina (cadires, taules, prestatgeries, màquines d'escriure, de calcular, fotocopiadores, etc.).

Drets de traspàs / Patents i marques: imports que es pagarien per la compra d'un negoci ja existent (aquesta inversió no s'amortitza). Imports satisfets per patentar o registrar una marca i/o nom comercial.

Dipòsits i fiances: quantia pagada com garantia del compliment d'una obligació (contractes de lloguer, de traspàs, etc.).

Despeses de constitució i posada en marxa: despeses necessàries fins que l'empresa inicia la seva activitat productiva.

1. Honoraris d'advocats i assessors (en el cas que s'hagi contractat assessorament privat).
2. Taxes notarials.
3. Impost de transmissions patrimonials i actes jurídics documentals.
4. Impost d'activitats econòmiques.
5. Elaboració de memòries tècniques i estudis de viabilitat (en cas d'assessorament privat).
6. Llicències d'obertura.
7. Publicitat i promoció de llançament.

Existències: compra de tot tipus de materials per a l'elaboració i/o venda del producte.

1. Mercaderies: productes comprats per l'empresa i destinats a la venda sense passar per cap procés de transformació.
2. Envasos: materials per a protegir els productes que han de ser transformats així com els recipients destinats a la venda amb el producte que contenen.
3. Matèries primeres: productes adquirits per a la seva transformació.

Altres despeses: materials d'oficina, productes de neteja, etc.

Pla de finançament

Recursos propis: aportacions dineràries i no dineràries (locals, vehicles, maquinària, eines, etc.) realitzades pels promotors. Estalvis propis, indemnitzacions per acomiadament o per expedient de regulació d'ocupació, ajudes de familiars o amics.

Crèdits o préstecs: concedits per entitats financeres.

Subvencions: subvencions rebudes per entitats públiques, fundacions i associacions sense ànim de lucre materialitzades en el moment d'iniciar l'activitat i destinades a inversions a l'empresa.

Capitalització de les prestacions per atur: pagament únic avançat, total o parcial, de la prestació contributiva reconeguda.

Altres: pagaments o deutes pendents amb els subministradors, etc.

Previsió del compte anual de resultats

Ingressos

Vendes: vendes de productes o prestació de serveis que corresponen a l'activitat principal de l'empresa.

Existències finals: valoració dels estocs de productes acabats o en curs que es tenen en el moment de tancar l'exercici econòmic. Augment de les existències de productes acabats o en curs de fabricació.

Altres ingressos: inclouen:

1. Ingressos extraordinaris per una activitat no principal
2. Ingressos financers: quantitats percebudes en concepte d'interessos de comptes bancaris i també dividendes o interessos procedents d'inversions en accions, bons, obligacions, etc.

Subvencions: les concedides i previstes a cobrar durant l'exercici.

Pòlisses de crèdit: les concedides per entitats financeres per a l'actiu circulant en previsió de possibles dèficits de tresoreria.

Despeses

Compra de matèries primeres i auxiliars: compra de tot tipus de mercaderies i matèries primeres subjectes a transformació pel procés productiu propi (també inclou els envasos).

Existències inicials: valoració dels estocs de productes i materials en el moment d'iniciar l'exercici econòmic.

Despeses de personal: inclouen:

1. Retribució pròpia en el cas d'autònoms.
2. Assegurança d'autònoms: cotitzacions al règim especial de treballadors autònoms (o cotitzacions del col·legi professional, si estan exemptes de cotitzar a la Seguretat Social), sous del personal i col·laboradors. Salari brut del personal assalariat i col·laboradors (incloses despeses de transport de personal al centre de treball i tot tipus de despeses socials).
3. Seguretat Social a càrrec de l'empresa: quota del règim general de la Seguretat Social.

Despeses financeres: inclouen:

1. Despeses de Notaria, tributs, etc. per a l'ampliació del capital, formalització, ampliació o cancel·lació de préstecs.
2. Interessos de préstecs.
3. Interessos, comissions i despeses per descompte d'efectes (lletres) o per cobrament de rebuts.
4. Descomptes sobre vendes (pagament immediat) quan no s'inclogui en la factura.

Despeses tributàries: inclouen tot tipus d'impostos, contribucions, taxes, etc., excepte aquells que graven la renda, com l'IRPF o l'Impost de Societats (IS). Tampoc inclou l'IVA.

Subministraments: consums d'aigua, electricitat, telèfon i altres serveis.

Lloguers: rebuts pagats per l'arrendament de béns mobles i immobles (locals comercials, despatxos, maquinària, leasing, etc.).

Assegurances: primes satisfetes en concepte d'assegurances, excepte aquells que compregui la Seguretat Social a càrrec de l'empresa.

Manteniment i reparacions: despeses derivades de la conservació del material immobilitzat (maquinària, instal·lacions, terrenys, edificis, etc.).

Serveis externs: treballs realitzats per altres empreses, inclosos els quals formen part del procés productiu (subcontractació) i també els imports fixos o variables que satisfacin la prestació de serveis professionals independents (assessories, gestories, etc.).

Transports: inclou totes les despeses d'aquest concepte, tant si es tracta d'un servei propi de l'empresa com si ho factura un tercer. També inclou les despeses de combustible.

Despeses diverses: pagaments originats per despeses de neteja, compres de material d'oficina, fotocòpies, impresos, publicitat, manutenció, etc.

Amortitzacions: inclou

1. Amortització del material i immaterial immobilitzat: depreciació anual dels béns d'inversió (locals, màquines, vehicles, etc.), en funció de percentatges establerts legalment en funció de l'activitat
2. Amortització de les despeses de constitució i posada en marxa: quota anual que correspon a l'amortització d'aquestes despeses. El termini màxim és de deu anys.