|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **MEMORIA VALORADA** | **PROGRAMA LEADER** | | Grupo de Acción Local:  **Asociación para el Desarrollo de la Campana de Oropesa**  **“A.D.E.C.O.R”** | Comunidad Autónoma:  **Castilla-La Mancha** | |
| **DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE**   |  | | --- | | Nombre y Apellidos del Promotor:  Razón Social (empresa o sociedad):  Población:  Teléfono de Contacto:  Móvil de Contacto:  Título del proyecto: |  |  | | --- | | **Firma y sello del Promotor**  **Fdo:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  | | --- | |  |   **Asociación para el Desarrollo de la Campana de Oropesa. Tlf. 925 43 11 60**  **e-mail: adecor@adecor23.es**  **C/ La Iglesia, 2**  **45567 Lagartera (Toledo)** |

**MANUAL DE PROYECTOS**

1. **ANTECEDENTES DEL PROYECTO**
   1. **Historia del proyecto**

*Indique de forma resumida cómo surgió la idea, como se inició, el nivel de desarrollo, los pasos dados hasta la fecha y la situación de desarrollo actual de la idea (local, inversiones, materiales, etc,...)*

1. **EMPRESARIO**
   1. Objetivos personales

*Breve descripción de los objetivos personales que se persiguen a corto y medio plazo mediante la creación de la empresa.*

* 1. Currículum de los promotores.

*El currículum será personal e individualizado para cada uno de los promotores.*

*En él, se hará constar:*

*-DATOS PERSONALES: Nombre y apellidos, fecha y lugar de nacimiento, D.N.I., estado civil, domicilio, población y teléfono.*

*-ESTUDIOS REALIZADOS: Se consignarán todos los estudios realizados.*

*-EXPERIENCIA LABORAL: Comenzando por el último puesto ocupado, se detallará: nombre de la empresa, puesto ocupado.*

**CURRICULUM DE LOS PROMOTORES**

1. **ACTIVIDAD: PRODUCTO O SERVICIO.**
   1. Nombre de la Empresa, Producto o Servicio. Localización de la empresa.
   2. Definición.

*Defina cuál es el producto(s) o servicio(s) que se pretende ofrecer en su empresa.*

* 1. Características técnicas.
  2. Necesidades que cubre (Carencias que soluciona ya sea de forma total o parcial).

2.5.Ventajas comparativas

*Describir las ventajas del producto o servicio con respecto a los existentes en el mercado actualmente, así como las novedades más significativas del mismo.*

1. **EL MERCADO**
   1. Características del mercado

*¿Ha realizado usted algún trabajo de mercado en el que desea intervenir? ¿Cuáles han sido las conclusiones que ha sacado de dicha prospección?*

*Precisar si el mercado en el que se quiere entrar será de ámbito local, comarcal, nacional, regional o internacional.*

*Razonar el porqué.*

*Tendencia del mercado en el que se va a trabajar (creciente, decreciente, estable...).*

3.2.Características del cliente o consumidor.

*Cuál es el tipo de cliente para el que usted va a trabajar (Consumidores, grandes empresas, administraciones, organizaciones no gubernamentales, personas individuales).*

*En este último caso, describir el tipo de cliente potencial: Sexo, edad, recursos, gustos, hábitos de consumo....*

3.3.Características de la competencia.

*¿Sabe usted cuáles son las empresas que van a competir con la suya?, ¿Cuál es su tamaño?, ¿Cuáles son las características técnicas de sus productos?. ¿Qué opina usted de la relación calidad/precio que ofrecen dichas empresas?. ¿Qué ventajas tendrá su producto frente a sus competidores?*

1. **POLÍTICA COMERCIAL.**

4.1 Sistema de ventas.

*Organización de la política de ventas, estructura que se precisa, costes, forma de pago u medios con los que se cuentan.*

*Canales de distribución (venta al por menor, al por mayor, almacenista, distribuidores, ventas por correo, etc.)*

4.2 Exportación.

*Posibilidad de exportar, a qué países, porcentaje de productos o servicios.*

1. **PRODUCCIÓN.**
   1. Fases del proceso productivo.

*Etapas y operaciones del ciclo de producción o de la prestación del servicio.*

5.2.Capacidad de producción de la empresa y previsión de producción.

*En caso de producto: nº de unidades a fabricar al mes o anualmente.*

*En caso de servicio: nº máximo de servicio de puede prestar con la estructura prevista.*

*Efectuar una previsión de producción (unidades, euros) en función de las ventas previstas.*

1. **RECURSOS.**

6.1.Su proyecto se trata de:

*Indique si se trata de una empresa de nueva creación, ampliación, traslado, mejora o modernización.*

6.2 Instalaciones

*Se indicará cuales son las instalaciones precisas para desarrollar la actividad con sus características fundamentales: tipo de instalación (nave, fábrica, despacho, etc.), tamaño (m2), distribución interior (m2),…….*

6.2.1. En caso de una empresa ya existente especifique las instalaciones con las que cuenta actualmente.

6.2.2. Indique cuáles serán las nuevas instalaciones.

6.3 EQUIPAMIENTOS

*Se plantearan las dotaciones que se precisan para desarrollar la actividad: mobiliario, maquinas, ordenadores, etc…….(unidades).*

6.3.1. En caso de una empresa ya existente, especifique el equipamiento del que dispone.

6.3.2. Indique el equipamiento que va a adquirir con su nuevo proyecto.

1. **ORGANIZACIÓN Y RECURSOS HUMANOS**
   1. Personas necesarias, funciones y responsabilidades.

*Número mínimo de personas necesarias para el normal funcionamiento de la actividad, así como sus funciones.*

7.2. Empleo actual y el que se espera crear o consolidar

## CUADRO Nº 1: EMPLEO ACTUAL RELACIONADO CON LA ACTIVIDAD, INCLUIDOS TRABAJADORES AUTÓNOMOS

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Número de empleos | Número de UTAS | HOMBRES | | **MUJERES** | | TOTALES |
|  | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de 40 años | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de40 años |
| Contrato Indefinido |  |  |  |  |  |  |
| Contrato Eventual |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |  |  |

**CUADRO Nº 2: EMPLEO QUE SE ESPERA CREAR**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Número de empleos a crear | Número de UTAS | HOMBRES | | **MUJERES** | | TOTALES |
|  | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de 40 años | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de40 años |
| Contrato Indefinido |  |  |  |  |  |  |
| Contrato Eventual |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |  |  |

## CUADRO Nº 3: EMPLEO QUE SE ESPERA CONSOLIDAR

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Número de empleos a consolidar | Número de UTAS | HOMBRES | | **MUJERES** | | TOTALES |
|  | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de 40 años | Menores de  40 años o 40 años | Mayores de 40 años |
| Contrato Indefinido |  |  |  |  |  |  |
| Contrato Eventual |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL |  |  |  |  |  |  |

7.3. Sistema de contratación de personal.

*Tipos de contratos laborales que utilizará en su empresa, si fuese necesario:*

*Contratos indefinidos (a tiempo completo o parcial), Contrato temporales, Autónomos.*

1. **MEDIDAS DE SEGURIDAD E HIGIENE**

*Dependiendo de la actividad de su empresa, los trabajadores tendrán derecho a una protección eficaz en materia de seguridad e higiene. Dicha responsabilidad recae sobre la empresa tomando la medida legal necesaria de trabajo (ropa adecuada, mascarilla, cascos, hora límite de exposición a agentes químicos contaminantes, revisiones médicas regulares, etc.)*

1. **MEDIO AMBIENTE**

*¿Cree usted que su empresa respeta el medio ambiente? ¿Por qué?*

**10. LEGALIZACIÓN.**

10.1 Forma jurídica.

*Forma jurídica que adoptará la empresa y motivos que le llevan a inclinarse por ella.*

**11. RECURSOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS.**

11.1 Recursos económicos disponibles.

*Relacione los recursos propios de que dispone para acometer el proyecto.*

11.2 Necesidades de crédito.

*Describa cuáles son sus necesidades de crédito en función de lo previsto en el plan de inversión financiera.*

11.3 Garantías y avales disponibles.

*Qué garantías o avales puede disponer en caso de solicitar financiación ajena.*

11.4 Solicitud de ayuda de otros organismos.

*Posibles ayudas que tiene pensado solicitar a otros organismos, tipo de ayuda, e importe a solicitar.*

11.5 Plan de inversión, financiación.

*En el plan de inversiones se relacionarán todos los bienes de duración superior a un año, así como los gastos de constitución y el inmovilizado inmaterial (patentes, marcas, depósitos, etc.)*

*En el plan de financiación se relacionarán, desglosadas, las distintas fuentes de financiación.*

*El total de inversiones debe coincidir con el total de financiación.*

***PROYECTO INICIAL DE INVERSIONES:***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| -Edificios, locales y terrenos | | *..................................................* | | |  |
| -Construcciones y reformas | | *..................................................* | | |  |
| -Maquinaria e instalaciones | | *..................................................* | | |  |
| -Elementos de transporte | | *..................................................* | | |  |
| -Herramientas y utillajes | | *..................................................* | | |  |
| -Mobiliario y enseres | | *..................................................* | | |  |
| -Equipos para procesos de información | | *..................................................* | | |  |
| -Derecho de traspaso | | *..................................................* | | |  |
| -Patentes y marcas | | *..................................................* | | |  |
| -Depósitos | | *..................................................* | | |  |
| -Gastos de constitución y puesta en marcha | | | *...............................................* | |  |
| -Existencias de materias primas | *.............................................................* | | | |  |
| -Otros gastos (Material de oficina, limpieza, etc.) | | | | *.......................................* |  |
| -Provisión de fondos | *.............................................................* | | | |  |
| *TOTAL DE INVERSIONES..................................................................................* | | | | |  |

***PLAN DE FINANCIACIÓN***

*-Créditos o préstamos............................................................................*

*-Subvenciones......................................................................................*

*-Recursos propios/Otros ingresos............................................................*

***TOTAL FINANCIACIÓN........................................................................***

11.6. Cuenta de resultados.

*PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS ANUALES*

*INGRESOS:*

*-Ventas..................................................................................................................*

*-Subvenciones........................................................................................................*

*-Otros Ingresos......................................................................................................*

*TOTAL INGRESOS.................................................................................................*

*GASTOS VARIABLES:*

*-Consumos..............................................................................................................*

*-Subcontratas..........................................................................................................*

*-Sueldos y salarios..................................................................................................*

*-Seguridad Social....................................................................................................*

*-Colaboradores.......................................................................................................*

*-Comisiones s/ventas...............................................................................................*

*-Transportes...........................................................................................................*

*-Otros gastos variables...........................................................................................*

*TOTAL GASTOS VARIABLES....................................................................................*

*MARGEN BRUTO (Ingresos – Gastos variables)..............................................*

*GASTOS FIJOS:*

*-MANO DE OBRA INDIRECTA FIJA....................................................................*

*Retribución propia.....................*

*Seguro autónomo.......................*

*Sueldos personal........................*

*S.S. a cargo de la empresa.........*

*-ALQUILERES................................................................................................*

*-REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN....................................................................*

*-SERVICIÓS DE PROFESIONALES INDEPENDIENTES......................................*

*Asesoría externa........................*

*Limpieza(subcontratada)...........*

*Alimentación (subcontratada)...*

*Otros(subcontratados)...............*

*-TRANSPORTES.................................................................................................*

*-PRIMAS DE SEGUROS........................................................................................*

*-PUBLICIDAD Y PROPAGANDA..............................................................................*

*-SUMINISTROS..................................................................................................*

*Teléfono.....................................*

*Agua..........................................*

*Electricidad................................*

*Gas............................................*

*Otros..........................................*

*-OTROS SERVICIOS..............................................................................*

*-TRIBUTOS............................................................................................*

*-GASTOS DIVERSOS..............................................................................*

*-DOTACIÓN AMORTIZACIONES...............................................................*

*Inmovilizado Material................*

*Inmovilizado Inmaterial.............*

*Gastos de Constitución...............*

*TOTAL GASTOS FIJOS.........................................................................*

*TOTAL GASTOS (VARIABLES + FIJOS) ..................................................*

*B.A.I.I. (Margen Bruto – Gastos fijos)…………………………………………………………..*

*GASTOS FINANCIEROS………………………………………………………………..................*

*B.A.I. (B.A.I.I. – Gastos financieros)………………………………………………….*

*BENEFICIO NETO (B.A.I. – Impuesto s(¿/beneficios)……………………….*

*Modelo: A tal efecto, en el apartado ingresos, se relacionarán las ventas y, aparte, cualquier otro tipo de ingreso.*

*En el apartado gastos separemos aquellos que son variables de los fijos. Entenderemos por gastos variables, aquellos que varían de forma proporcional a las ventas. (Ejemplo: los consumos, subcontrataciones vinculadas directamente a la producción, mano de obra contratada, comisiones de ventas, etc. ) Los gastos fijos son aquellos que no varían proporcionalmente en la facturación. (Ejemplo: alquileres, personal fijo, seguros)*

*Margen bruto = Total ingresos – Total gastos variables.*

*BAII = Margen bruto – Total gastos fijos.*

*BAI = BAII – Gastos financieros (gastos bancarios y de crédito)*

*Beneficio neto = BAI – Impuestos/beneficios (impuestos de sociedades)*

11.7 Previsión de tesorería.

*En este apartado se relacionarán separadamente y de forma desglosada todos los cobros y pagos que la empresa deberá efectuar en el plazo anual a una previsión de 5 años. Se obtendrá el saldo restando cobros-pagos.*

**Previsión de tesorería anual**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **1º AÑO** | **2º AÑO** | **3º AÑO** | **4º AÑO** | **5º AÑO** |
| Cobros: |  |  |  |  |  |
| Ventas: |  |  |  |  |  |
| Subvenciones: |  |  |  |  |  |
| Otros: |  |  |  |  |  |
| **Total de cobros................** |  |  |  |  |  |
| Pagos: |  |  |  |  |  |
| Proveedores: |  |  |  |  |  |
| Sueldos y salarios: |  |  |  |  |  |
| Seguridad Social: |  |  |  |  |  |
| Impuestos y tasas: |  |  |  |  |  |
| Comisiones: |  |  |  |  |  |
| Publicidad y propaganda |  |  |  |  |  |
| Alquileres: |  |  |  |  |  |
| Suministros: |  |  |  |  |  |
| Mantenim. y reparaciones |  |  |  |  |  |
| Servicios exteriores |  |  |  |  |  |
| Gastos transportes: |  |  |  |  |  |
| Pagos por inversiones |  |  |  |  |  |
| Intereses créditos: |  |  |  |  |  |
| Devolución de créditos: |  |  |  |  |  |
| Otros pagos: |  |  |  |  |  |
| **Total pagos........................** |  |  |  |  |  |
| **Diferencias pagos-cobros…** |  |  |  |  |  |
| **Saldo anterior..............** |  |  |  |  |  |
| **Saldo acumulado............** |  |  |  |  |  |