



MEMORIA DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL



Confederación Española de
Cooperativas de Trabajo Asociado

PLAN DE EMPRESA

MEMORIA DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL (PLAN DE EMPRESA)

DATOS DE LAS PERSONAS PROMOTORAS

1 Nombre _____ Apellidos _____
D.N.I. _____ Fecha de nacimiento (DD/MM/AAA) ____ / ____ / ____
Domicilio _____
Localidad _____ Provincia _____
Código postal _____ Teléfono _____

2 Nombre _____ Apellidos _____
D.N.I. _____ Fecha de nacimiento (DD/MM/AAA) ____ / ____ / ____
Domicilio _____
Localidad _____ Provincia _____
Código postal _____ Teléfono _____

3 Nombre _____ Apellidos _____
D.N.I. _____ Fecha de nacimiento (DD/MM/AAA) ____ / ____ / ____
Domicilio _____
Localidad _____ Provincia _____
Código postal _____ Teléfono _____

4 Nombre _____ Apellidos _____
D.N.I. _____ Fecha de nacimiento (DD/MM/AAA) ____ / ____ / ____
Domicilio _____
Localidad _____ Provincia _____
Código postal _____ Teléfono _____

DESCRIPCIÓN DE LAS PERSONAS PROMOTORAS

Experiencia personal, formación, cualidades, etc.

Descripción _____

1. ESTUDIO DE MERCADO

MERCADO

¿Cuál es el mercado y sus características? _____

Ámbito geográfico _____

Evolución en los últimos años _____

ANÁLISIS EXTERNO. OPORTUNIDADES Y AMENAZAS

Macroentorno:

Factores demográficos, económicos, jurídicos, socioculturales, ambientales, tecnológicos, políticos que puedan afectar a la actividad.

Microentorno:

Cientes:

¿Cuáles son sus clientes potenciales? _____

Competencia. Identifique a la competencia por:

Características de sus productos/servicios. _____

¿Quiénes son sus empresas competidoras? _____

Proveedores:

Precios, forma de pago, otros... _____

ANÁLISIS INTERNO. PUNTOS FUERTES Y DÉBILES.

Analice los puntos fuertes y débiles de su empresa:

Puntos fuertes: _____

Puntos débiles: _____

PLAN DE MARKETING

Producto o Servicio:

Describe brevemente cuales son las líneas del producto o servicio que se ofrecen en este negocio y mercado. Asimismo cuales son las necesidades que pretende cubrir con sus productos o servicios.

Precio:

Como se fijan los precios de mercado y el margen de beneficios aplicado durante los primeros años. Ej: según costes, precios de la competencia, etc.

Distribución:

Como se comercializa el producto: directamente, a través de canales de distribución, intermediarios...

Acciones de Marketing:

Acciones de promoción utilizadas (publicidad, relaciones públicas, promociones, descuentos, etc...) y coste de las mismas desglosado.

PRESUPUESTO DE MARKETING

CONCEPTO	COSTE (AÑO 0)	COSTE (AÑO 1)
PUBLICIDAD (Prensa, radio, televisión, revistas especializadas, buzoneo, vallas, etc.)		
PROMOCIÓN DE VENTAS (Tarjetas de visitas, etiquetas, bolsas, regalos, etc.)		
FERIAS Y EXPOSICIONES		
OTROS		

2. PLAN DE PRODUCCIÓN

Procesos:

Describe los aspectos siguientes: Procesos de producción, organización en cada proceso, tecnologías de la producción...

Aprovisionamiento y gestión de las existencias:

Principales proveedores de las materias primas y suministros necesarios. Volumen de pedido, precio, calidad, plazo de entrega, forma de pago, facilidades de compra, etc.

Infraestructuras necesarias:

Describe las infraestructuras necesarias o medios materiales necesarios para llevar a cabo la producción, como: tipo de local, maquinaria, mobiliario, transporte o logística, TIC,...

3. FORMA JURÍDICA Y SOCIOS INICIALES

Forma jurídica:

Defina cual va a ser la forma jurídica de su nueva empresa. Indicar el número de personas socias o promotoras. Régimen de la Seguridad Social al que van a adscribirse. Tipo de jornada (completa/ tiempo parcial).

4. PLAN DE RECURSOS HUMANOS

Forma de organización:

Descripción de la empresa en relación al número de socios trabajadores de la sociedad y funciones desempeñadas por los mismos así como los puestos y responsabilidades desempeñados por las personas asalariadas. Detalle del número de puestos de trabajo por cuenta ajena creados o previsión de los mismos.

Medidas en materia de Prevención de Riesgos Laborales (PRL):

Medidas en materia de igualdad de oportunidades:

5. PLAN ECONÓMICO - FINANCIERO

1. PLAN DE INVERSIONES INICIALES

INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	COSTE ANUAL	IVA SOPORTADO
Terreno		
Construcciones (por compra de local)		
Elementos de transporte		
Equipos Informáticos (Ordenadores y complementos, fax, fotocopiadora,..)		
Maquinaria		
Mobiliario		
Gastos de Constitución (Notarías, registros...)		
Gastos de establecimiento (Altas de suministros, obras de acondicionamiento, gastos de promoción iniciales...)		
Instalaciones (Instalación eléctrica, agua...)		
Inmovilizado Inmaterial (Aplicaciones Informáticas, Propiedad Industrial, Fondo de Comercio...)		
Inmovilizado Financiero (Avales, fianzas, garantías...)		
TOTAL		

INVERSIONES EN ACTIVO CIRCULANTE	COSTE ANUAL	IVA SOPORTADO
Existencias Iniciales (Compras iniciales para iniciar la actividad)		
Tesorería		
TOTAL		

2. PLAN DE FINANCIACIÓN

1. RECURSOS PROPIOS	
Capital (Aportaciones propias)	
Aportaciones no dinerarias	
Subvenciones	
2. RECURSOS AJENOS	
Préstamos bancarios	
Otros préstamos/créditos	
TOTAL FUENTES DE FINANCIACIÓN	

Plan de financiación

Explicar detalladamente las condiciones financieras del préstamo. Entidad financiera, plazo de amortización, tipo de interés aplicado, préstamo subvencionado, etc.

3. CUENTA PROVISIONAL DE RESULTADOS

A. GASTOS	CUANTÍA AÑO 0	CUANTÍA AÑO 1
1. Importe neto de la cifra de negocios		
Ventas a Socios		
Ventas a Terceros		
2. Variación de Existencias (+/-)		
3. Trabajos Realizados por la Cooperativa*		
4. Aprovisionamientos (-)		
Compras a Socios		
Compras a Terceros		
5. Otros ingresos de explotación		
6. Gastos de personal (-)		
Remuneraciones y Seguridad Social		
7. Otros gastos de explotación (-)		
Alquiler		
Distribucion		
Suministros (luz y agua)		
Telefono		
Material Oficina		
Primas Seguros		
Reparaciones y conservacion		
8. Amortización del inmovilizado (-)		
9. Imputación de Subvenciones		
10. Exceso de Provisiones *		
11. Deterioro y Enajenacion del Inmovilizado (+/-) *		
12. Fondo de Educacion, Formacion y Promoción (-)		
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN [1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11+12]		
13. Ingresos financieros		
14. Gastos financieros		
De prestamos		
De lineas de descuento		
15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)*		
16. Diferencias de Cambio (+/-)*		
17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros*		
B) RESULTADO FINANCIERO [13 + 14 + 15 + 16 + 17]		
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS [A + B]		
18. Impuesto sobre beneficios (+/-)		
D) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS [C + 18]		

* NOTA: En el primer año no

4. PREVISIÓN DE TESORERÍA

A. COBROS	TOTAL	B. PAGOS	TOTAL
		Inversiones	
Ventas		Proveedores	
IVA Repercutido		Sueldos y Seg. Soc.	
Préstamos		Publicidad, Promoción	
		Primas de Seguros	
Subvenciones		Alquileres	
Otros Ingresos		Suministros (luz y agua)	
		Teléfono	
		Tributos	
		Transporte	
		Reparación y Conservación	
		Servicios Bancarios	
		Gastos Financieros	
		IVA Soportado	
TOTAL A		TOTAL B	

SALDO (TOTAL A - TOTAL B)=

5. BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	ACTIVO	
	AÑO 0	AÑO 1
Activo No corriente		
Inmov. Intangible		
Inmov. Material		
Inversiones Inmobiliarias		
Inversiones a l/p en empresas del grupo, asociadas y socios		
Inversiones Financieras a l/p		
Activo Corriente		
Existencias		
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		
Clientes		
Socios		
Inversiones a c/p en empresas del grupo, asociadas y socios		
Inversiones Financieras a c/p		
Efectivo		
TOTAL ACTIVO		

PASIVO	PASIVO	
	AÑO 0	AÑO 1
Patrimonio Neto		
Fondos Propios		
Capital		
Reservas		
Fondo de Reserva Obligatorio		
Otras Aportaciones de los Socios		
Resultados de la cooperativa (Retorno Cooperativo)		
Fondos Capitalizados		
Otros Instrumentos de Patrimonio Neto		
Subvenciones		
Pasivo No Corriente		
Fondo de Educacion, Formacion y Promocion a l/p		
Deudas a l/p		
Pasivo Corriente		
Fondo de Educacion, Formacion y Promocion a c/p		
Deudas a c/p		
Acreeedores		
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		

cooperatives de treball
UNIO DE LES ILLES BALEARS



COOPERATIVAS
DE TRABAJO
DE ARAGÓN



ERRKIDE
Euskadiko Lan Elkarteen, Irakaskuntza
eta Kreditu Kooperatiben Federazioa
Federación de Cooperativas de
Trabajo Asociado, Enseñanza y Crédito de Euzkadi



UNIÓN DE COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO
REGIÓN DE MURCIA



Asociación Navarra
de Empresas Laborales



Proyecto financiado por:



COCETA. Confederación Española
de Cooperativas de Trabajo Asociado
C/ Vallehermoso, 15 - Madrid 28015
Tel.: 91 446 97 50 - Fax: 91 593 87 60
confederacion@coceta.coop • www.coceta.coop