

## DOCUMENTACIÓN A APORTAR

---

(en el caso de que se acepte la solicitud de préstamo)

### 1. Documentación General

#### 1.1 DOCUMENTACION LEGAL-MERCANTIL

- Escritura Constitución Sociedad
- Escrituras ampliaciones o modificaciones Capital
- Estatutos y modificaciones de los mismos

#### 1.2 DOCUMENTACIÓN FINANCIERA

- Balance Situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memorias últimos 3 ejercicios cerrados
- Balance Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias ejercicio en curso
- Informe de Auditoría 3 últimos ejercicios (si procede)

#### 1.3 DOCUMENTACIÓN LABORAL

- Estructura organizativa (organigrama)
- Informe de situación con Seguridad Social
- Política retributiva.

#### 1.4 DOCUMENTACIÓN FISCAL

- Modelos de Impuestos obligatorios 3 últimos ejercicios (IVA, IS, IRPF)
- Actas de inspecciones de Agencia Tributaria (si hubiera)

### 2. Desarrollo del Plan de Empresa

#### 2.1 DATOS BASICOS DEL PROYECTO.-

- Nombre, forma jurídica de la compañía y breve reseña histórica de actividades

#### 2.2 PROMOTORES DEL PROYECTO.-

- Currículum Vitae de los socios de la compañía

#### 2.3 DESCRIPCIÓN PRODUCTOS Y SERVICIOS.-

- Descripción detallada de los servicios o productos comercializados por la compañía
- Descripción de la estrategia comercial y ventajas competitivas de los productos, así como las características innovadoras de los mismos.

#### 2.4 DESCRIPCIÓN MERCADO.-

- Aspectos generales mercado objetivo
- Desarrollo de clientes actuales y potenciales
- Análisis de la competencia sectorial
- Barreras de entrada actuales o futuras
- Principales proveedores
- Alianzas estratégicas con clientes o proveedores
- Distribución de facturación por líneas de negocio
- Distribución de facturación por áreas geográficas
- Peculiaridades del marco regulador de la actividad de la empresa

#### 2.5 PLAN DE MARKETING.-

- Política de precios, publicidad o distribución comercial

#### 2.6 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.-

- Relación de empleados y estimación de contrataciones futuras
- Descripción de los puestos de trabajo
- Currículum Vitae de empleados clave
- Política retributiva

#### 2.7 PLAN DE INVERSIONES.-

- Inversión prevista en activos fijos (locales maquinaria, equipos informáticos, etc.)
- Inversión necesaria en circulante (desfase entre cobros y pagos)

#### 2.8 PLAN FINANCIERO.-

- Proyección a 5 años de la Cuenta de Pérdidas y ganancias de la sociedad
- Proyección a 5 años del Cash Flow de la compañía
- Proyección a 5 años del Balance de Situación de la compañía
- Política de Dividendos y autofinanciación de la empresa