

Centro Empresarial de Idanha-a-Nova

Guião do estudo económico e financeiro

I – CARACTERIZAÇÃO DO PROMOTOR

- 1.1 - Identificação sumária da empresa
- 1.2 - Lógica evolutiva da empresa
 - 1.2.1- Evolução histórica da empresa
 - 1.2.1- Referências externas da empresa
 - 1.2.2- Produtos / Mercadorias / Mercado

II - SITUAÇÃO DA EMPRESA

- 2.1 - Análise da situação económica e financeira
- 2.2 - Organização e Gestão
- 2.3- Exploração (Produção)
- 2.4- Aprovisionamento
- 2.5- Comercial e Marketing
- 2.6- Internacionalização
- 2.7- Inovação e Tecnologia
- 2.8- Energia
- 2.9- Qualidade, Segurança, Ambiente
- 2.10- Recursos humanos
- 2.11- Síntese dos pontos fortes e fracos da empresa pré-projecto por fatores críticos de intervenção

III – PROJECTO

- 3.1- Objetivos e áreas de intervenção do investimento
- 3.2- Ações a Implementar por áreas de intervenção

3.2.1- Descrição e fundamentação das propostas de atuação

3.2.2- Planeamento e controlo das ações

3.2.3- Ações e Impacto do Projeto nos Pontos Fracos por Fator Crítico de Intervenção

3.3- Financiamento do Projeto

3.4- Balanços Previsionais da Empresa póincs-projeto

3.5- Demonstrações de Resultados Previsionais da Empresa pós-projeto

3.6- Postos de Trabalho da Empresa

3.7- Vendas e prestação de serviços previsional da empresa

3.8- Consumo de matérias-primas e mercadorias previsional da empresa

3.9- Análise do projeto

3.9.1- Análise económica e financeira da empresa pós projeto

3.9.2- Análise da viabilidade do projeto

ANEXOS

I - PRESSUPOSTOS BÁSICOS

Apresentação de todos os pressupostos e cálculos que permitiram obter o Balanço e a Demonstração de Resultados previsionais, bem como o cálculo do Cash Flow.

II - Faturas pró-forma ou orçamentos do investimento

III - Outra documentação a anexar (apenas a que for aplicável)

- Cartão de contribuinte do promotor;
- Escrituras de constituição da sociedade e de alterações ao pacto social;
- Declaração de início da atividade;
- Fotocópia do Bilhete de Identidade/Cartão do Cidadão do(s) promotor(es);
- Fotocópia do cartão de contribuinte/Cartão do Cidadão do(s) promotor(es);
- Currículo profissional do(s) promotor(es);
- Certidão das finanças e da Segurança Social;
- Modelo 22 e DA referentes aos três últimos anos;
- Folhas de remunerações da Segurança Social referentes a Dezembro dos três últimos anos Declaração de não incumprimento no que respeita a apoios comunitários ou nacionais;
- Declaração sob compromisso de honra s/cumprimento da legislação de trabalho e de cumprimento de regras ambientais;
- Declaração de afetação do investimento à atividade e à região pelos prazos estipulados no regulamento do Centro Empresarial.

TÓPICOS SOBRE O DESENVOLVIMENTO DE ALGUNS PONTOS DO PROJECTO

I - CARACTERIZAÇÃO DO PROMOTOR¹

1.1 - Identificação sumária da empresa

- Nome ou Designação Social e N.º Identificação de Pessoa Coletiva
- Localização e sede da empresa - Devem ser mencionados todos os estabelecimentos pré-existentes do Promotor onde desenvolve ou virá a desenvolver a sua atividade económica.
- Data de Constituição/Data de Início da Atividade
- Caracterização Jurídica
- Capital: Mencionar o valor do Capital Social atual do Promotor constante no contrato de sociedade/pacto social ou na sua última alteração.
- Atividade Económica: Devem ser indicadas as CAE - Classificação Portuguesa das Atividades Económicas do Promotor por ordem decrescente de importância no volume de negócios.
- Recursos Humanos: Indicar, no caso de Empresas ou Empresários em Nome **Individual com início de atividade em anos anteriores ao da candidatura**, a estrutura de níveis de escolaridade e formação, o n.º de trabalhadores, homens e mulheres que, de acordo com a informação reportada ao último mês do ano anterior ao da candidatura, se encontravam em cada uma das situações.
- Principais Participações do Promotor no Capital de Outras Entidades

1.2 - Lógica evolutiva da empresa

1.2.1 - Evolução histórica da empresa

Pretende-se uma descrição sumária da evolução histórica da empresa, principais alterações ao Pacto social, principais investimentos realizados e uma referência a eventuais apoios já recebidos.

¹ Tratando-se de uma sociedade a constituir as informações solicitadas referem-se às que se preveem venham a ser utilizadas

1.2.2 Referências externas da empresa

Bancos e outras entidades financiadoras, Principais Fornecedores Nacionais/Externos, principais Clientes Nacionais/Externos, Consultores e Auditores e outras entidades.

1.2.3 Produtos / Mercadorias / Mercado

Pretende-se uma descrição e caracterização dos aspetos mais significativos no que respeita ao relacionamento da empresa, quer a montante (aquisição de matérias-primas e serviços externos), quer a jusante (produtos, mercadorias, serviços e mercados) da sua cadeia de valor, bem como da sua inserção a nível regional e concorrencial, devendo ser caracterizada e fundamentada a orientação futura da atuação da empresa:

a) Principais Matérias-primas e Fornecimentos e Serviços Externos

- Identificação e principais características;
- Mercados de abastecimento;
- Influência na qualidade final.

b) Produtos/Mercadorias/Serviços

Indicação das características dos atuais principais produtos /mercadorias/serviços e a sua representatividade quantificada em % do volume de negócios da empresa.

Referenciação aos novos produtos e às suas potencialidades e vantagens comparativas.

c) Mercados

Caracterização dos principais clientes indicando a respetiva quota no total do volume de negócios e quais os mercados e clientes potenciais.

Caracterização da política de preços e promoções praticada, dos canais de comercialização, da política de imagem adotada, da concorrência, da posição competitiva e quotas de mercado entre outros aspetos.

II - SITUAÇÃO DA EMPRESA²

2.1 - Análise da situação económica e financeira³

Deverão ser apresentadas as Demonstrações Financeiras da empresa referentes aos três últimos exercícios bem como calculados alguns indicadores económicos e financeiros.

2.2 - Organização e Gestão

- Experiência dos responsáveis;
- Especialização funcional da organização;
- Sistemas e tecnologias de informação;
- Planeamento e controlo de gestão;
- Modelos e Técnicas de organização;
- Capacidade de conceção e projeto do produto e/ou serviço;

2.3 - Exploração (Produção)

- Processos utilizados versus produto/serviço;
- Especialização das unidades produtivas ou estabelecimentos;
- Especializações operativas dominantes,
- Marcas, registos e patentes e alvarás detidos e/ou utilizados para a atividade operacional;
- Subcontratações;
- Organização da produção ou da atividade operacional e sistemas de informação associados;
- Planeamento, execução e controlo;

² Tratando-se da criação de uma nova empresa deve-se entender este ponto como referindo-se ao que se prevê venha a ser aplicável.

³ Apenas aplicável a empresas existentes

-
- Capacidade de oferta em regime operativo normal de trabalho;

2.4 Aprovisionamento

- Sistemas de aquisição, armazenagem e abastecimento às atividades operacionais;
- Acordos de Fornecimento;
- Certificação de Fornecedores e Subcontratados;
- Organização e sistemas de informação de aprovisionamento e logística;
- Planeamento e controlo das necessidades de abastecimento face à procura;
- Planeamento anual das reservas do empreendimento, no caso do sector turismo;

2.5 Comercial e Marketing

- Nível da procura, tipo de clientes, concorrência;
- Posição relativa no segmento de mercado, implantação local, regional, internacional;
- Adequação do produto e/ou serviço ao mercado, produtos e/ou serviços alternativos, diferenciação;
- Capacidade de negociação, acordos e alianças estratégicos;
- Marcas, registos e patentes detidas e/ou utilizadas de produtos e/ou serviços;
- Recursos comerciais e de marketing;
- Sistemas de organização comercial;
- Estratégia de marketing-mix;
- Rede de distribuição, logística externa;

2.6 Internacionalização

- Evolução e deslocalização dos serviços prestados, produtos e processos operacionais;
- Marcas, patentes, registos e alvarás a afetar ao mercado internacional;

- Alianças estratégicas;
- Cobertura de mercado;
- Empresas do grupo, associadas e outras sociedades no exterior inseridas na cadeia de valor;

2.7 Inovação e Tecnologia

- Nível de endogeneização das MTD's-Melhores Tecnologias Disponíveis;
- Contratos/Acordos de transferência de Tecnologia;
- Colaboração com entidades do Sistema Científico e Tecnológico nacional e internacional;
- Capacidades de investigação e/ou desenvolvimento;
- Recursos internos disponíveis para a Inovação e Tecnologia;

2.8 Energia

- Recursos energéticos utilizados e nível de consumos;
- Eficiência energética dos equipamentos, dos estabelecimentos, da empresa;
- Capacidade de racionalização energética;
- Utilização de energias alternativas;
- Produção de energia para autoconsumo;

2.9 Qualidade, Segurança, Ambiente e higiene

Implementação, certificação e desenvolvimento no âmbito do Sistema Português da Qualidade (SPQ) de: Sistemas de Gestão da Qualidade, com base, designadamente na norma NP EN ISO 9000 e QS 9000; Sistemas de Gestão da Segurança e Saúde Ocupacional, com base, nomeadamente na norma OHSAS 18001; Sistemas de Gestão Ambiental, com base, designadamente na norma ISO 14001; Sistemas de Eco-gestão e Auditoria (EMAS); Outros sistemas reconhecidos pelo IPQ, desde que em simultâneo à

certificação no âmbito do SPQ; Sistemas de Qualificação, desde que integrados ou registados no âmbito do SPQ; Implementação de Sistemas de Gestão pela Qualidade Total; Certificação de produtos e serviços no âmbito do SPQ, homologação de produtos; Obtenção da marcação CE; Obtenção do Rótulo Ecológico para produtos; Calibração dos dispositivos de medição e monitorização;

2.10 Recursos humanos

- Capacidades profissionais, especializações;
- Polivalência funcional;
- Planeamento da formação;
- Mobilidade interna;
- Renovação etária, antiguidade, remuneração média anual;

2.11 Síntese dos pontos fortes e fracos da empresa pré-projecto por fatores críticos de intervenção

III – PROJECTO

3.1- Objetivos e áreas de intervenção

Neste quadro pretende-se a caracterização do projeto a desenvolver que, partindo da estratégia a prosseguir e do diagnóstico anteriormente realizado, identifique os fatores críticos para o negócio e empresa, cuja fundamentação e descrição das ações a implementar por fator crítico e impacto tanto nesses fatores como na competitividade da empresa serão referenciados posteriormente.

3.2- Ações a Implementar

3.2.1- Descrição e fundamentação das propostas de atuação

Pretende-se a fundamentação dos fatores críticos assinalados anteriormente e que constituirão necessariamente aspetos a ter em consideração no projeto.

3.2.2- Planeamento e controlo das ações

Pretende-se, ainda, a descrição do programa de realização do investimento, com a definição das várias fases e respetiva calendarização, a integrar no quadro 'Faseamento e Calendarização' do projeto, referindo as datas de início e de conclusão de cada uma das fases de desenvolvimento do projeto de investimento.

3.2.3- Ações e Impacto do Projeto nos Pontos Fracos por Fator Crítico de Intervenção

Pretende-se uma caracterização das ações relevantes a levar a cabo e suas resultantes para minimizar ou superar cada um dos fatores críticos considerados nos campos anteriores, descrevendo a forma como o projeto de investimento terá impacte ao nível dos pontos fortes e fracos, bem como sobre as oportunidades e ameaças da empresa, referindo as vantagens competitivas em relação ao sector e ao mercado onde se insere.