|  |
| --- |
| **FORMATO N° 10: CONTENIDO MÍNIMO DEL PLAN DE NEGOCIO** |

**CONTENIDO**

[RESUMEN EJECUTIVO 3](#_Toc85570850)

[CAPITULO 1: ASPECTOS GENERALES 4](#_Toc85570851)

[1.1 Nombre del plan de negocio y su localización. 4](#_Toc85570852)

[1.2 Institucionalidad. 4](#_Toc85570853)

[1.2.1 Clasificador funcional del plan de negocio 4](#_Toc85570854)

[1.2.2 Responsable de Formulación 4](#_Toc85570855)

[1.2.3 Órgano responsable de la operación y sostenibilidad 5](#_Toc85570856)

[1.3 Antecedentes 5](#_Toc85570857)

[1.4 Justificación 5](#_Toc85570858)

[CAPITULO 2: ANÁLISIS DEL NEGOCIO 5](#_Toc85570859)

[2.1 Análisis de la cadena productiva. 5](#_Toc85570860)

[2.1.1 Caracterización del negocio 5](#_Toc85570861)

[2.1.2 Análisis de los eslabones de la cadena productiva 6](#_Toc85570862)

[2.2 Priorización para la intervención con el plan de negocio 6](#_Toc85570863)

[CAPITULO 3: OBJETIVOS Y ESTRATEGIAS 7](#_Toc85570864)

[3.1 Objetivos 7](#_Toc85570865)

[3.1.1 Cuantificación de objetivos 7](#_Toc85570866)

[3.2 Estrategias y mejora tecnológica propuesta 7](#_Toc85570867)

[3.2.1 Estrategias 7](#_Toc85570868)

[3.2.2 Mejora tecnológica 8](#_Toc85570869)

[3.3 Alianzas estratégicas 8](#_Toc85570870)

[3.4 Descripción del plan de negocio 8](#_Toc85570871)

[CAPITULO 4: ANÁLISIS DEL MERCADO OBJETIVO 8](#_Toc85570872)

[4.1 Análisis de la población, demanda histórica y proyectada 8](#_Toc85570873)

[4.2 Análisis de la oferta histórica y proyectada 9](#_Toc85570874)

[4.3 Brecha demanda oferta 10](#_Toc85570875)

[4.4 Plan de marketing 10](#_Toc85570876)

[CAPITULO 5: PLAN DE OPERACIONES Y DE PRODUCCIÓN/SERVICIO 10](#_Toc85570877)

[5.1 Proceso productivo o ciclo del servicio \* 10](#_Toc85570878)

[5.2 Plan de ventas y de producción/servicio 11](#_Toc85570879)

[5.2.1 Plan de ventas 11](#_Toc85570880)

[5.2.1 Plan de producción/servicio 11](#_Toc85570881)

[CAPITULO 6: ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS DE RECURSOS 11](#_Toc85570882)

[6.1 Requerimiento de infraestructura 11](#_Toc85570883)

[6.2 Requerimiento de maquinaria, equipos, muebles, enseres y activos biológicos 12](#_Toc85570884)

[6.3 Requerimiento de materiales e insumos 12](#_Toc85570885)

[6.4 Requerimiento de activos intangibles 13](#_Toc85570886)

[6.4.1 Servicios 13](#_Toc85570887)

[6.4.2 Licencias, permisos, certificaciones, etc. 13](#_Toc85570888)

[CAPITULO 7: ANÁLISIS DE RENTABILIDAD ECONÓMICA 13](#_Toc85570889)

[7.1 Inversiones 13](#_Toc85570890)

[7.1.1 Inversión fija 13](#_Toc85570891)

[7.1.2 Capital de Trabajo 14](#_Toc85570892)

[7.1.3 Inversión Total 14](#_Toc85570893)

[7.2 Presupuesto de egresos del plan de negocio 15](#_Toc85570894)

[7.2.1 Costos de Producción 15](#_Toc85570895)

[7.2.2 Costo Promedio Unitario 15](#_Toc85570896)

[7.2.3 Costos de Operación 15](#_Toc85570897)

[7.2.4 Presupuesto de Egresos 15](#_Toc85570898)

[7.3 Determinación de los ingresos 16](#_Toc85570899)

[7.4 Financiamiento de la inversión 16](#_Toc85570900)

[7.5 Estados Financieros 17](#_Toc85570901)

[7.5.1 Estado de Resultados 17](#_Toc85570902)

[7.5.2 Flujo de Caja 17](#_Toc85570903)

[7.6 Evaluación de la rentabilidad financiera 18](#_Toc85570904)

[7.7 Cronograma de ejecución físico – financiero 19](#_Toc85570905)

[7.7.1 Cronograma de ejecución financiero 19](#_Toc85570906)

[7.7.2 Cronograma de ejecución físico (en porcentaje %) 20](#_Toc85570907)

[CAPITULO 8: ORGANIZACIÓN Y GESTION 21](#_Toc85570908)

[8.1 Organigrama General del AEO 21](#_Toc85570909)

[8.1.1 Funciones actuales 21](#_Toc85570910)

[CAPITULO 9: ANÁLISIS DE SOSTENIBILIDAD, IMPACTO AMBIENTAL Y PUNTO DE EQUILIBRIO. 21](#_Toc85570911)

[9.1 Análisis de sostenibilidad 21](#_Toc85570912)

[9.2 Análisis de impacto Ambiental 22](#_Toc85570913)

[9.3 Análisis del Punto de Equilibrio 23](#_Toc85570914)

[9.3.1 Punto de equilibrio 23](#_Toc85570915)

[CAPITULO 10: INDICADORES 23](#_Toc85570916)

[10.1 Indicadores de resultados e impacto 23](#_Toc85570917)

[CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 24](#_Toc85570918)

[Conclusiones 24](#_Toc85570919)

[Recomendaciones 24](#_Toc85570920)

[ANEXOS 25](#_Toc85570921)

# RESUMEN EJECUTIVO

Es una síntesis de los aspectos más relevantes contemplados en el Plan de Negocio, que refleja las características de la propuesta productiva y los resultados del estudio, de acuerdo al siguiente orden:

1. **Información general**

Nombre, localización, órgano encargado de ejecución y datos del Agente Económico Organizado (AEO).

1. **Descripción de la propuesta productiva**

Breve descripción de la propuesta productiva, que identifique el producto, localización, tipología de clientes, mejora tecnológica y/o innovación, capacidad de producción, principales rubros de inversión, entre otros.

1. **Factores limitativos de la cadena productiva para su desarrollo competitivo y sostenible**

Identificar y explicar los factores limitativos de la cadena productiva y la contribución de la propuesta productiva al desarrollo competitivo y sostenible de cadenas productivas.

1. **Determinación de la brecha oferta y demanda**

Presentar la tabla de balance de oferta y demanda proyectado en el horizonte de evaluación. Señalar brevemente los supuestos y parámetros utilizados para las estimaciones y proyecciones de la demanda y oferta.

1. **Análisis técnico de la propuesta productiva**

Señalar los resultados del análisis de tamaño, proceso, localización, plan de producción y requerimiento de recursos.

1. **Costo de inversión y fuentes de financiamiento**

Presentar el presupuesto de costos de inversión desagregado por rubros, agrupados en activos fijos tangibles e intangibles y capital de trabajo. Presentar el presupuesto de inversión, según fuentes de financiamiento (recursos PROCOMPITE y aporte de beneficiarios). Presentar el cronograma de los costos de inversión por rubros.

1. **Evaluación de la rentabilidad financiera**

Presentar el flujo de caja proyectado en el horizonte de evaluación. Señalar el punto de equilibrio y los resultados de la evaluación de la rentabilidad financiera de acuerdo a los indicadores Valor Actual Neto (VAN) y Tasa Interna de Retorno (TIR).

1. **Organización y gestión**

Describir brevemente la organización que se adoptará para la ejecución y operación de la propuesta productiva.

1. **Sostenibilidad de la propuesta productiva**

Señalar los riesgos que se han identificado en relación con la sostenibilidad de la propuesta productiva y las medidas que se han adoptado

1. **Impacto ambiental**

Señalar los principales impactos negativos, medidas de mitigación y control a implementar.

1. **Conclusiones y recomendaciones**

Señalar las principales conclusiones en torno a:

* Existencia de demanda insatisfecha y de un mercado concreto para los productos.
* Con la ejecución del plan de negocio existirán niveles de producción suficientes para atender la demanda insatisfecha.
* Propuesta de inversión en mejora tecnológica y/o innovación que se realiza para crear o mejorar una determinada capacidad productiva.
* Contribución efectiva al desarrollo competitivo y sostenible de la cadena productiva.
* Presencia de alianzas estratégicas con otros agentes económicos, entidades públicas y privadas, y otros actores.
* Capacidad de organización y gestión del AEO.
* Principales indicadores financieros.

Recomendar las acciones siguientes con relación a los procedimientos del proceso concursable PROCOMPITE, en el marco de la Ley N° 29337 y su Reglamento vigente.

# ASPECTOS GENERALES

## Nombre del plan de negocio y su localización.

*Formato: TIPO DE INTERVENCION (MEJORAMIENTO, CREACION O AMPLIACION) + EL BIEN O SERVICIO EN EL QUE SE VA INTERVENIR + NOMBRE DE LA ASOCIACION + UBICACION (DISTRITO, PROVINCIA Y REGION). Considerar solo caracteres alfabéticos, números, comas y puntos.*

*Ejemplo: CREACION DE UNA PLANTA PROCESADORA DE QUINUA DE LA ASOCIACION PRO SEMBRADORES DE QUINUA, DISTRITO AYACUCHO, PROVINCIA HUAMANGA, REGION AYACUCHO.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del plan de negocio** |  | **Categoría** |
|  |

**Localización del área de influencia del plan de negocio**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Departamento** | **Provincia** | **Distrito** | **Localidad/ Comunidad** | **Zona/Anexo** | **Código Ubigeo** | **Longitud** | **Latitud** | **Altitud (m.s.n.m)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Fuente: INEI

**Localización principal del plan de negocio**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Departamento** | **Provincia** | **Distrito** | **Localidad/ Comunidad** | **Zona/Anexo** | **Código Ubigeo** | **Longitud** | **Latitud** | **Altitud (m.s.n.m)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## Institucionalidad.

### Clasificador funcional del plan de negocio

Para este punto utilizar el “Clasificador de responsabilidad funcional del Sistema Nacional de Programación Multianual y Gestión de Inversiones” vigente. Ejemplo (Ej.): Si el plan de negocio es de la cadena productiva de apicultura y su producto ofertado es miel de abeja la clasificación seria de la siguiente forma:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Función** | **División Funcional** | **Grupo Funcional** |
| Ej. 10: Agropecuaria | Ej. 024: Pecuario | Ej. 0049: inocuidad Pecuaria |

**Fuente:** <https://www.mef.gob.pe/contenidos/inv_publica/anexos/anexo2_directiva001_2019EF6301.pdf>

### Responsable de Formulación

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombres y apellidos** |  | | |
| **DNI N°** |  | **N° de celular** |  |
| **Título Profesional** |  | | |
| **N° de Colegiatura** |  | | |
| **Dirección** |  | | |
| **Email** |  | | |

### Órgano responsable de la operación y sostenibilidad

Señalar el nombre del AEO responsable de la operación y sostenibilidad de la propuesta productiva PROCOMPITE, contemplando en cada caso los datos correspondientes a la organización.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AGENTE ECONOMICO ORGANIZADO** | | | |
| **Nombre del AEO (razón social)** |  | | |
| **RUC N°** |  | | |
| **N° de Partida registral** |  | **Fecha de Constitución** |  |
| **Tipo de AEO** | [Asociación, cooperativa, S.A.C, etc] | | |
| **Departamento/Provincia/Distrito** |  | | |
| **Domicilio legal** |  | | |
| **N° de teléfono** |  | **N° de celular** |  |
| **Email** |  | | |
| **Total de socios** |  | **Cantidad de socias** |  |

| **REPRESENTANTE LEGAL DEL AEO** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cargo** |  | | | |
| **Nombres y apellidos** |  | | | |
| **DNI N°** |  | **N° de celular** | |  |
| **Dirección** |  | | | |
| **Email** |  | | | |
| **Periodo de vigencia** | [Desde] | | [Hasta] | |

| **SOCIOS INTEGRANTES DEL AEO** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Apellidos y nombres** | **DNI** | **Sexo** | **Cargo** | **Correo** | **Teléfono** | **Patrimonio** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

## Antecedentes

|  |  |
| --- | --- |
| **Antecedentes** |  |

Presentar antecedentes e hitos relevantes sobre el origen y los estudios que dieron origen al plan de negocio

## Justificación

|  |  |
| --- | --- |
| **Justificación** |  |

Describir que la idea de negocio es una oportunidad de negocio concreta, en el marco de la normatividad Procompite. Analizar los siguientes aspectos: existencia un mercado concreto para el producto; disponibilidad y acceso a materias, insumos y recursos humanos; capacidad de organización y gestión del AEO.

# ANÁLISIS DEL NEGOCIO

## Análisis de la cadena productiva.

### Caracterización del negocio

Se debe caracterizar el negocio según los siguientes sectores: agrícola, pecuario, forestal, agroindustria, industria, pesca, turismo, minería, y servicios.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sector** | **Cadena productiva** | **Producto primario o extractivo / servicio** | **Producto principal** |
| Ej. Pecuario | Ej. Apicultura | Ej. Miel de abeja | [Producto/Servicio objeto del PN] |
| **El producto/servicio de la iniciativa de negocio** | [indicar una breve descripción de las principales características del producto/servicio como: características físicas, químicas, organolépticas, nutricionales, propiedades, presentación, etc.]  [indicar si el producto se desarrolla utilizando Normas Técnicas y Equipos Calibrado, si se dispones de control de calidad y si se aplica evaluación de la conformidad de tercera parte, esto permite tener una idea de cómo se garantiza la calidad y la uniformidad de dicha calidad en cada producto o servicio] | | |

### Análisis de los eslabones de la cadena productiva

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eslabón** | **Proceso/operación\*** | **Situación actual\*\*** | **Problemática identificada (Factores limitativos)** |
| **Producción** | Ej. Fertilización | Ej. La fertilización se realiza parcialmente con estiércol proveniente de vacunos y otros animales de la zona, se agrega directamente a las plantaciones sin tratamiento previo y en cantidades definidas según criterio del productor. Dicha situación influye directamente en la nutrición de la planta, limitando el desarrollo de la misma, obteniendo frutos de bajo peso o calibre requerido por el mercado y rendimientos promedio de 3.850 kg/ hectárea, el mismo que está por debajo del promedio regional. | 1. Productores con capacidades técnicas limitadas. 2. Limitado acceso a servicios de análisis de suelos. 3. Falta de infraestructura e implementación adecuada para la producción de abonos orgánicos. 4. Limitado acceso a fertilizantes adecuados que complementen los requerimientos mínimos de la planta. 5. Inexistencia de un plan de fertilización. |
| Ej. Poda | … | … |
| Ej. Riego |  |  |
| Ej. Manejo integrado de Plagas |  |  |
| Ej. Manejo de malezas |  |  |
| ... |  |  |
| **Post-producción** | Ej. Cosecha |  |  |
| Ej. Acopio |  |  |
| … |  |  |
| **Transformación** |  |  |  |
|  |  |  |
| **Comercialización** | Venta a acopiador |  |  |
|  |  |  |

(\*) Identificar y describir los procesos u operaciones que se desarrollen hasta la obtención del producto o servicio final ofertado, clasificándolos según el eslabón que corresponda. Pueden agregar las filas que sean necesarias, asimismo las AEO’s solo registraran la información de acuerdo a los eslabones donde desarrollan procesos. El ejemplo desarrollado corresponde a la producción de palta fuerte.

(\*\*) Describir la situación actual, identificando los problemas principales por cada proceso u operación que se realice en el eslabón de la cadena productiva. Evaluar la incidencia de aspectos de calidad como causas relacionadas a la situación actual. En ese sentido, estos condicionantes puede estar relacionados a estándares de calidad, evaluación de la conformidad y/o servicios metrológicos.

|  |  |
| --- | --- |
| **Diagnóstico de la situación actual** | [En consideración al cuadro anterior, describir cual es la situación actual del negocio, identificando cuales son los factores limitativos identificados que no permiten desarrollar el negocio] |

## Priorización para la intervención con el plan de negocio

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Eslabón** | **Proceso/operación** | **Problemática priorizada \*** | **Justificación de la intervención\*\*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

(\*) Se indicará la problemática que la AEO decida abordar a través del plan de negocio, este punto debe ser coherente con lo descrito en el punto 2.1.2.

(\*\*) Se describirá los principales argumentos por los cuales la AEO priorizó la atención de dicho problema.

# OBJETIVOS Y ESTRATEGIAS

## Objetivos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N°** | **Problema priorizado** | **Objetivos\*** |
| 1 | Ej. Productores con capacidades técnicas limitadas | Ej. Fortalecer las capacidades técnico productivas a 15 productores del AEO, durante el primer año de ejecución del plan de negocio. |
| 2 | Ej. Falta de infraestructura e implementación adecuada para la producción de abonos orgánicos. | Ej. Producción de 45 toneladas de compost durante el primer año de operación del plan de negocio. |
| 3 | .. |  |
| .. |  |  |
| n |  |  |

(\*) Debe estar en verbo infinitivo, ser cuantificables, medibles y alcanzable durante el periodo de evaluación del plan de negocio.

### Cuantificación de objetivos

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Objetivos** | **Indicador** | **Unidad de medida** | **Valor actual** | **Valor esperado** |
| 1 | Ej. Fortalecer las capacidades técnico productivas a 15 productores del AEO, durante el primer año de ejecución del plan de negocio. | Ej. Productores capacitados | Und | 0 | 15 |
| 2 | Ej. Producción de 45 toneladas de compost durante el primer año de operación del plan de negocio. | Ej. Compost Producido | t | 0 | 45 |
| … |  |  |  |  |  |
| n | Objetivo n |  |  |  |  |

Citar los objetivos planteados en el plan de negocio y cuantificarlos, el valor actual servirá como referencia o linea de base.

## Estrategias y mejora tecnológica propuesta

### Estrategias

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Objetivos** | **Estrategias** | **Acciones estratégicas** | **Financiamiento / Gestión \*** |
| 1 | Objetivo 1 | Estrategia 1 | Acción 1 |  |
| Acción 2 |  |
| Estrategia 2 |  |  |
| ….. |  |  |
| 2 | Ej. Producción de 45 toneladas de compost durante el primer año de operación del plan de negocio. | Estrategia 1: Ej. Construcción e implementación de una infraestructura para la producción de abonos orgánicos como compost y otros. | Acción 1: Ej. Elaborar un expediente técnico. | Ej. Financiado o gestionado por el AEO |
| Acción 2: Ej. Ejecutar la construcción de la infraestructura | Ej. Financiado a traves del cofinanciamiento Procompite |
| Acción 3: Ej. Implementar la planta de producción de compost | Ej. Financiado a traves del aporte en efectivo del AEO |
| Acción 4: Ej. Operación de la planta. | Ej. Financiado a traves del aporte valorizado del AEO |
| Estrategia 2: Ej. Fortalecimiento de capacidades a los productores en producción de compost | Acción 1: Ej. Desarrollar ECAS | Ej. Gestionado por el AEO en alianza con la ONG Cesal |
| Acción 2: Ej. Desarrollar talleres a fines. | Ej. Gestionado por el AEO en alianza con la ONG Cesal |
| n | Objetivo n | Estrategia 1 |  |  |
| Estrategia 2 … |  |  |
| Estrategia n | Acción n |  |

(\*) Indicar el medio de financiamiento gestión para cada acción, este puede ser: Procompite, recursos propios, alianza estratégica con GR/GL, organismos adscritos a los sectores, ONG, etc. Se podrán agregar filas de acuerdo a la necesidad.

### Mejora tecnológica

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Proceso/operación** | **Tecnología Actual** | **Mejora Tecnológica propuesta** | **Justificación de cambio de tecnología** |
| 1 | Ej. Fertilización | Ej. Se realiza de forma manual y directa, utilizando estiércol de animales de la zona sin tratamiento. | Ej. Se realizara de forma manual y directa, utilizando abonos como compost y otros, cumpliendo con el plan de fertilización. | Ej. Realizar la fertilización planificada con abonos adecuados, mejorara el rendimiento por hectárea, asimismo reducimos los costos al producir dichos abonos. |
| 2 |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |

Identificar y consignar solo las acciones que representen una mejora tecnológica y que serán financiadas con recursos de Procompite. Señalar si se proponen innovaciones de proceso, es decir la implementación de un método de producción o distribución nuevo o con un alto grado de mejora. De ser el caso, se debe señalar las mejoras importantes en técnicas, presentación del producto, equipo y/o software.

## Alianzas estratégicas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descripción de la alianza estratégica u oportunidad de negocio** | **Empresa u organización** | **Finalidad** | **La alianza u oportunidad ¿Es probable o concreta\*?** | **Sustento (evidencia documentaria)** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |

Señalar las alianzas concretas y posibles, con otros agentes económicos, entidades públicas y privadas y otros actores, que mejoran efectivamente la competitividad, rentabilidad y sostenibilidad del plan de negocio. En caso la alianza estratégica sea de carácter “concreta”, se debe de adjuntar al plan de negocio el documento de sustento correspondiente (actas de entendimiento, actas de cooperación interinstitucional, convenios interinstitucionales, contratos de compraventa, cartas de intención de compra, etc.).

## Descripción del plan de negocio

|  |  |
| --- | --- |
| **Descripción del plan de negocio** |  |

Breve descripción del plan de negocio, que identifique el producto, localización, mejora tecnológica y/o innovación, capacidad de producción, principales rubros de inversión, entre otros.

|  |  |
| --- | --- |
| **Fundamentar que el plan de negocio no es duplicada de otro** |  |

Fundamentar que la propuesta productiva no es duplicación de otra propuesta con los mismos beneficiarios, ámbito de influencia, ni tiene los mismos objetivos.

# ANÁLISIS DEL MERCADO OBJETIVO

## Análisis de la población, demanda histórica y proyectada

|  |  |
| --- | --- |
| **Características de la demanda actual\*** |  |
| **Descripción breve de parámetros y modelos matemáticos utilizado para estimar la demanda proyectada** |  |
| **Descripción de las necesidades del cliente expresadas como requisitos del producto, incluyendo normas para el proceso y/o producto.** |  |
| **Regulación aplicable al producto en el mercado destino (Describir solo en caso aplicar condición)** |  |
| **Requerimientos de evaluación de la conformidad requerida para lograr la preferencia del mercado destino (Describir solo en caso aplicar condición).** |  |

(\*) ¿A quién y donde venderemos nuestro producto y/o servicio luego del cofinanciamiento solicitado? Describir brevemente las características de los demandantes como: perfil del demandante o comprador, la tipología de consumidores, y factores que explican el comportamiento de la demanda, asimismo las especificaciones técnicas requeridas por el demandante o comprador, y los requisitos obligatorios relacionados al producto exigido por el mercado de destino. Por último, citar las fuentes de donde se extrae la información.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año** | **Población demandante potencial** |  | **Año** | **Población demandante efectiva** |
| Año 1 |  |  | Año 1 |  |
| Año 2 |  |  | Año 2 |  |
| Año 3 |  |  | Año 3 |  |
| Año 4 |  |  | Año 4 |  |
| Año 5 |  |  | Año 5 |  |

La proyección se realizará para los próximos 05 años La proyección se realizará para los próximos 05 años

|  |  |
| --- | --- |
| **Demanda proyectada** | |
| **Año** | **Demanda**  **[unidad de medida]** |
| Año 1 |  |
| Año 2 |  |
| Año 3 |  |
| Año 4 |  |
| Año 5 |  |

Proyectar estadísticamente la demanda actual, considerando el método de estimación acorde a las características de la información disponible. Esta proyección debe realizarse para el horizonte de evaluación que se establezca para el negocio. Esta proyección debe realizarse para un horizonte de 5 años de operación.

## Análisis de la oferta histórica y proyectada

|  |  |
| --- | --- |
| **Describir las características de la oferta actual\*** |  |
| **Descripción breve de parámetros y modelos matemáticos utilizado para estimar la oferta proyectada** |  |

(\*) Detallar brevemente las características de los oferentes, características de producción, tecnología, nivel de participación en el mercado, precios de los productos, formas de comercialización, estándares de calidad, niveles de inversión en tecnología, señalar los puntos fuertes y débiles de los competidores, entre otros. Citar las fuentes de donde se extrae la información.

| **Oferta histórica** | |  | **Oferta proyectada** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año** | **Demanda**  **[unidad de medida]** |  | **Año** | **Demanda**  **[unidad de medida]** |
| Año 1 |  |  | Año 1 |  |
| Año ... |  |  | Año 2 |  |
|  |  |  | Año 3 |  |
|  |  |  | Año 4 |  |
| Año actual o “Año 0” |  |  | Año 5 |  |
| Presentar información sobre la evolución de la producción de las unidades económicas que conforman la oferta actual dirigida al segmento de mercado del producto. Analizar la serie histórica y estimar los coeficientes de crecimiento histórico de la oferta en la industria | |  | Proyectar estadísticamente la tendencia histórica, considerando el método de estimación acorde a las características de la información disponible. Esta proyección debe realizarse para el horizonte de evaluación que se establezca para el negocio. | |

## Brecha demanda oferta

| **Año** | **Demanda** | **Oferta** | **Brecha** |  | **Demanda objetivo\*** | **% Participación del Mercado disponible [Demanda objetivo/Brecha]** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |

\*A partir de la determinación de la brecha se debe definir la demanda objetivo que se proyecta atender, considerando la capacidad productiva actual y la que se implementara con el plan de negocio

## Plan de marketing

Se debe señalar como se logrará la ventaja competitiva necesaria para que los bienes y servicios generados por la propuesta productiva, sean demandados efectivamente por el público objetivo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Estrategia** | **Descripción** |
| **Producto** | Se debe describir el producto haciendo referencia a: sus características, sus bondades, su calidad, cantidad, variedades de producto, atributos adicionales y la calidad de los servicios relacionados; con relación a las características y condiciones que exigen el mercado. |
| **Precio** | Establecer la política de fijación de precios, considerando criterios de fijación en función a la estructura de costos, a los precios de la competencia o disponibilidad a pagar. Señalar el precio propuesto, en base a la política de fijación de precio establecida. |
| **Plaza** | Determinar la forma cómo se llegará al cliente o consumidor final. En ese sentido, se debe analizar los canales de distribución y plantear como se distribuirá los productos a los mercados, cómo se llegará a los clientes para la venta y la post-venta. |
| **Promociones** | Determinar la estrategia de promoción considerando la imagen del AEO y del producto, definición de objetivos, acciones concretas para darse a conocer, programación y presupuesto requerido. |

# PLAN DE OPERACIONES Y DE PRODUCCIÓN/SERVICIO

## Proceso productivo o ciclo del servicio \*

|  |  |
| --- | --- |
| **Descripción del proceso productivo o ciclo del servicio** | *Describir brevemente el proceso de producción y definir cada linea de producción.* |

**Diagrama de Operaciones**

|  |
| --- |
|  |

El proceso descrito deberá graficarse en un diagrama de operaciones y definir las líneas de producción.

(\*) Identificar los requerimientos de la calidad (normas técnicas, evaluación de la conformidad, servicios de acreditación y metrología) en cada uno de los eslabones de la cadena o proceso productivo a fin de cumplir con los requerimientos y estándares en el marco voluntario o regulatorio dependiendo del mercado de destino.

| RESUMEN | | |
| --- | --- | --- |
| **Descripción** | **símbolo** | **Cantidad** |
| Operación |  |  |
| Transporte |  |  |
| Inspección |  |  |
| Demora/  Espera |  |  |
| Almacén |  |  |

## Plan de ventas y de producción/servicio

### Plan de ventas

Determinar el plan de ventas, en base a la demanda objetivo y metas de venta, como consecuencia del análisis de la demanda insatisfecha, estructura de mercado, estrategia de marketing y capacidad operativa. El plan de ventas se proyectará durante el horizonte de evaluación planteado para la propuesta productiva.

| **Año** | **Producción/Servicio [Unidad de medida]** | **Precio Unitario** | **Total (ingreso)** |
| --- | --- | --- | --- |
| Año 1 |  |  |  |
| Año 2 |  |  |  |
| Año 3 |  |  |  |
| Año 4 |  |  |  |
| Año 5 |  |  |  |

### Plan de producción/servicio

Presentar el plan de producción, a partir de la relación entre el plan de ventas y los inventarios iniciales y finales, por cada tipo de producto o servicio y por año durante el horizonte de evaluación planteado para la propuesta productiva.

| **Año** | **Producción por Mes [Unidad de medida/Mes]** | | | | | | | **TOTAL** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mes 1** | **Mes 2** | **Mes 3** | **Mes 4** | **Mes 5** | **…** | **Mes 12** |
| Año 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Año 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Año 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Año 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Año 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |

# ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS DE RECURSOS

## Requerimiento de infraestructura

Determinar los requerimientos de infraestructura, diseño, dimensiones y sus características, en función al flujograma del proceso de producción. Es importante puntualizar que, tratándose de procesamiento de alimentos, el diseño de Planta, deberá reunir los requisitos exigidos por DIGESA (para productos alimenticios) y demás organismos competentes, dependiendo de la naturaleza del producto.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Áreas** | **cantidad** | **Ancho (m)** | **Largo (m)** | **Altura**  **(m)** | **Área (m2)** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Se deberá Adjuntar al plan de negocio la siguiente información.

**Información básica de las obras propuestas**

* Breve memoria descriptiva
* Estudios de localización
* Información topográfica
* Información y especificaciones técnicas de arquitectura, estructuras, instalaciones eléctricas e instalaciones sanitarias.

**Presentación de planos, presupuestos y estudios afines**

* Presentar planos de ubicación
* Planos topográficos
* Planos de estructuras, arquitecturas, instalaciones eléctricas y sanitarias
* Planos de cortes, elevaciones
* Presentar presupuestos de obras
* Planilla de metrados
* Relación de insumos
* Desagregado de gastos generales
* Modalidad de ejecución
* Estudio de suelos
* Otros que considere necesarios.

## Requerimiento de maquinaria, equipos, muebles, enseres y activos biológicos

Determinar los requerimientos de maquinaria, equipos y sus especificaciones técnicas, en función al flujograma del proceso de producción, metas del plan de producción y requerimientos de intervención para mejorar la competitividad y sostenibilidad de la cadena productiva.

| **Maquinaria, equipos, muebles, enseres y activos biológicos** | **Unidad de Medida** | **Cantidad** | **Especificaciones técnicas\*** |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Se debe adjuntar las cotizaciones correspondientes, de acuerdo a lo establecido en las bases del concurso.

(\*) Las específicas técnicas deben cumplir con los reglamentos técnicos y normas que correspondan, definiendo con precisión las características, condiciones, cantidad y calidad de los bienes y servicios que se requieran, considerando por lo menos lo siguiente: a) Características técnicas, b) Capacidad de diseño y de producción normal, c) Vida útil de los bienes y de partes especiales, d) Dimensiones y peso total, e) Cantidad, f) Plazos y otras condiciones de entrega, g) Gastos de traslado, h) Garantías ofrecidas sobre la capacidad, calidad y plazo de entrega, i) Servicio de capacitación y asistencia técnica para el buen uso y mantenimiento, j) Servicio de montaje y desmontaje de equipos y k) otros que considere necesario. Deberá adjuntar como parte de los anexos las especificaciones técnicas de los equipos emitida por el fabricante o distribuidor.

## Requerimiento de materiales e insumos

Determinar los requerimientos de materiales e insumos y sus especificaciones técnicas, en función al flujograma del proceso de producción, información del diseño, metas del plan de producción y requerimientos de intervención para mejorar la competitividad y sostenibilidad de las cadenas productivas.

| **Materiales e insumos** | **Unidad de Medida** | **Cantidad** | **Especificaciones técnicas** |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Se debe adjuntar las cotizaciones correspondientes, de acuerdo a lo establecido en las bases del concurso.

Las especificaciones técnicas deben cumplir los reglamentos técnicos y normas correspondientes, definiendo con precisión las características, condiciones, cantidad y calidad de los bienes y servicios que se requieran, considerando por lo menos lo siguiente: a) Características técnicas, b) Versatilidad en el tipo de producción, c) Caducidad de bienes, d) Dimensiones y peso total, e) Cantidad, f) Plazos y otras condiciones de entrega, g) Gastos de traslado, h) Garantías ofrecidas sobre la calidad y plazo de entrega, i) Existencia de servicio local de asistencia técnica y k) otros que considere necesario.

## Requerimiento de activos intangibles

### Servicios

Determinar los requerimientos de servicios, considerando necesidades de gestión productiva, administrativa y comercial del negocio.

| **Servicio** | **Unidad de Medida** | **Cantidad** | **Periodo de duración** | **Descripción del servicio (Actividades y metas)** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Se debe adjuntar los TDR correspondientes al presente plan de negocio.

### Licencias, permisos, certificaciones, etc.

Definir las licencias, autorizaciones, permisos, entre otros, los cuales son necesarios para la ejecución y operación del proyecto.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Requerimiento** | **Unidad de Medida** | **Cantidad** | **Periodo de vigencia** | **Descripción del servicio** | **Plazo de gestión** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

En el caso de certificaciones, en descripción del servicio indicar si se requiere acreditada en el país o no.

# ANÁLISIS DE RENTABILIDAD ECONÓMICA

## Inversiones

Estimar los costos de inversión con el debido sustento de cantidades y precios de los bienes y servicios de capital. La inversión comprende los requerimientos de recursos correspondientes a los activos fijos tangibles, intangibles y capital de trabajo necesario para iniciar las operaciones de la propuesta productiva, asimismo se recomienda considerar gastos generales y gastos de supervisión o inspección.

### Inversión fija

| **Concepto** | **Unidad de Medida** | **Cantidad** | **Valor unitario (S/)** | **Costo total**  **(S/)** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. **Inversión Fija Tangible** |  |  |  |  |
| * + 1. **Terrenos e infraestructura** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| * + 1. **Maquinaria** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| * + 1. **Equipos** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| * + 1. **Muebles y enseres** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| * + 1. **Activos biológicos** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| * 1. **Inversión fija intangible** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

### Capital de Trabajo

#### Ciclo productivo

Para calcular el capital de trabajo, se va a hacer uso del método del ciclo de conversión en efectivo

|  |  |
| --- | --- |
| **Ciclo de conversión en efectivo** | |
| Ciclo de producción (+) |  |
| Ciclo de cobranza (+) |  |
| Días de crédito proveedores (-) |  |
| **Días a financiar (=)** |  |
| **Periodo de desfase (365/días a financiar)** |  |

#### Capital de Trabajo

| **Concepto** | **Años** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **0** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| I. MATERIAS PRIMAS E INSUMOS |  |  |  |  |  |  |
| Materia prima |  |  |  |  |  |  |
| Insumos |  |  |  |  |  |  |
| II. MANO DE OBRA |  |  |  |  |  |  |
| Mano de Obra Directa |  |  |  |  |  |  |
| Mano de Obra Indirecta |  |  |  |  |  |  |
| Mano de Obra de Ventas |  |  |  |  |  |  |
| Mano de Obra Administrativa |  |  |  |  |  |  |
| III. OTROS COSTOS INDIRECTOS |  |  |  |  |  |  |
| Otro costos indirectos |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL CAPITAL DE TRABAJO** |  |  |  |  |  |  |

### Inversión Total

| **Concepto** | **Total S/.** |
| --- | --- |
| Inversión Fija |  |
| * 1. Inversión Fija Tangible |  |
| * + 1. Terrenos e Infraestructura |  |
| * + 1. Maquinaria |  |
| * + 1. Equipo |  |
| * + 1. Muebles y Enseres |  |
| * + 1. Activos biológicos |  |
| * 1. Inversión Fija Intangible |  |
| 1. Capital de Trabajo |  |
| * 1. Materiales e insumos |  |
| * 1. Mano de obra |  |
| * 1. Otros costos indirectos |  |
| 1. Gastos Generales (%IF) |  |
| 1. Gastos de Supervisión (%IF) |  |
| **TOTAL INVERSIÓN** |  |

Los gastos generales y/o supervisión pueden ser incluidos en el Plan de Negocio que requieran alto nivel de especialización para su ejecución y/o Planes de negocio que incluyan infraestructura especializada, los cuales no deben superar el 5% del monto total del Plan de negocio. Estos gastos se destinan directamente al cumplimiento de metas y/o objetivos que el AEO plantee en el Plan de Negocio, su ejecución puede realizarse con el aporte del AEO o cofinanciamiento de la Entidad y no se destina al cumplimiento de responsabilidades que la Entidad asume durante la Fase de Ejecución.

## Presupuesto de egresos del plan de negocio

### Costos de Producción

| **Concepto** | **Año 0** | **Proyectado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| 1. **Costos Directos** |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Materiales e insumos directos |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Mano de obra directa |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Costos Indirectos** |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Mano de obra indirecta |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Otros costos indirectos |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |  |  |  |

### Costo Promedio Unitario

| **Concepto** | **Año 0** | **Proyectado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Costos Directos (S/.) |  |  |  |  |  |  |
| Costos Indirectos (S/) |  |  |  |  |  |  |
| Producción total |  |  |  |  |  |  |
| **Costo Promedio Unitario (S/)** |  |  |  |  |  |  |

### Costos de Operación

| **Concepto** | **Año 0** | **PROYECTADO** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Gastos de Venta\* |  |  |  |  |  |  |
| Gastos de Administración |  |  |  |  |  |  |
| **Total Costos de Operación** |  |  |  |  |  |  |

\* Se pueden considerar los costos de muestreos, ensayos y evaluación de la conformidad de lotes, así como certificados.

### Presupuesto de Egresos

| **Concepto** | **Año 0** | **Proyectado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| **I. Costos de Producción** |  |  |  |  |  |  |
| **I.1. Costos Directos** |  |  |  |  |  |  |
| I.1.1. Materiales e Insumos Directos |  |  |  |  |  |  |
| I.1.2. Mano de Obra Directa |  |  |  |  |  |  |
| **I.2. Costos Indirectos** |  |  |  |  |  |  |
| I.2.1. Mano de Obra Indirecta |  |  |  |  |  |  |
| I.2.2 Otros Costos Indirectos |  |  |  |  |  |  |
| **II. Gastos De Operación** |  |  |  |  |  |  |
| II.1. Gastos de Venta |  |  |  |  |  |  |
| II.2. Gastos Administrativos |  |  |  |  |  |  |
| **III. Depreciación de activo fijo y Amortización Intangible** |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Gastos Financieros** |  |  |  |  |  |  |
| Pago De Préstamo |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  |

## Determinación de los ingresos

Estimar los ingresos detallados por producto de la propuesta productiva, en base al precio de venta determinado y el número de unidades que se ha proyectado vender por periodo de tiempo (plan de ventas).

| **Concepto** | **Proyectado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| Producción Anual [indicar unidad de medida] |  |  |  |  |  |
| Precio (S/.) |  |  |  |  |  |
| **TOTAL (S/.)** |  |  |  |  |  |

## Financiamiento de la inversión

Presentar el presupuesto de inversiones, por fuentes de financiamiento, según los bienes y servicios de capital sean financiados con recursos Procompite o con aporte de los beneficiarios, tomando en cuenta los criterios y restricciones de la normatividad vigente.

| **Concepto** | **Unidad de medida** | **Cantidad** | **Presupuesto Técnico** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Total Inversión (S/.)** | **Cofinanciado**  **por el GR / GL (S/)** | **Financiado por AEO** | | |
| **Efectivo (S/)** | **Valorización (S/)** | **Total (S/)** |
| **INVERSIÓN FIJA** |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. **Inversión fija tangible** |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Terrenos e Infraestructura |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Maquinaria |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Equipo |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Muebles y Enseres |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Activos biológicos |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. **Inversión intangible** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **CAPITAL DE TRABAJO** |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Materiales e insumos |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Mano de obra |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Otros costos indirectos |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **GASTOS GENERALES IF** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **GASTOS DE SUPERVISIÓN IF** |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL INVERSIÒN** |  |  |  |  |  |  |  |
| % de financiamiento |  |  | 100% |  |  |  |  |

## Estados Financieros

### Estado de Resultados

Elaborar y presentar el estado de resultados o pérdidas y ganancias aplicando el principio de devengado, que implica que los gastos se registran cuando se constituye la obligación o derecho, no dependiendo si se efectiviza en el periodo de análisis. Realizar la proyección el horizonte de evaluación planteado para la propuesta productiva.

|  |  |
| --- | --- |
| **Régimen tributario:** |  |
| **Impuesto a la Renta (%)** |  |

| **Concepto** | **Año 0** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **I. Ingresos (Ventas)** |  |  |  |  |  |  |
| Ventas **(+)** |  |  |  |  |  |  |
| Ingresos extraordinarios **(+)** |  |  |  |  |  |  |
| **II. Costos de Producción (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **III. Utilidad Bruta (=)** |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Gastos de Operación** |  |  |  |  |  |  |
| Gastos de venta **(-)** |  |  |  |  |  |  |
| Gastos administrativos **(-)** |  |  |  |  |  |  |
| **V. Depreciación de A.F. y Amort. Intang (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **VI. Utilidad Operativa (=)** |  |  |  |  |  |  |
| **VII. Gastos Financieros** |  |  |  |  |  |  |
| Pago del préstamo **(-)** |  |  |  |  |  |  |
| **VIII. Utilidad antes de Impuesto (=)** |  |  |  |  |  |  |
| **IX. Impuesto a la Renta\* (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **Utilidad Neta (=)** |  |  |  |  |  |  |

\* Se debe considerar el porcentaje de impuesto a la renta anual según el régimen tributario (Régimen Especial de Impuesto a la Renta, Régimen MYPE Tributario y Régimen General) al que pertenece el AEO.

### Flujo de Caja

Elaborar y presentar el flujo de caja como herramienta de evaluación, que muestre todos los ingresos y egresos, actuales y futuros, que tiene una propuesta productiva, que sirve para estimar la rentabilidad financiera. Realizar la proyección el horizonte de evaluación planteado para la propuesta productiva

| **Concepto** | **Año 0** | **Proyectado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | **Año 4** | **Año 5** |
| **I. Ingresos** |  |  |  |  |  |  |
| (+) Ingresos por venta |  |  |  |  |  |  |
| (+) Valor residual |  |  |  |  |  |  |
| (+) Recupero capital de trabajo |  |  |  |  |  |  |
| **II. Egresos** |  |  |  |  |  |  |
| II.1. Costos de producción |  |  |  |  |  |  |
| II.2. Gastos de operación |  |  |  |  |  |  |
| II.3. Impuesto a la renta |  |  |  |  |  |  |
| II.4. Inversión fija año 0 |  |  |  |  |  |  |
| (-) Inversión Fija |  |  |  |  |  |  |
| (-) Capital de Trabajo |  |  |  |  |  |  |
| (-) Gastos Generales |  |  |  |  |  |  |
| (-) Gastos de Supervisión |  |  |  |  |  |  |
| **Flujo de Caja Económico** |  |  |  |  |  |  |
| (+) Préstamo |  |  |  |  |  |  |
| (-) Servicio de deuda (cuota) |  |  |  |  |  |  |
| (+) Escudo fiscal |  |  |  |  |  |  |
| **Flujo de Caja Financiero** |  |  |  |  |  |  |

## Evaluación de la rentabilidad financiera

Para calcular el valor presente de los flujos de caja netos que va a generar el plan de negocio (flujos de caja incrementales), primero debemos definir si el negocio es o no con apalancamiento. Si el negocio es con apalancamiento se utiliza el costo promedio ponderado de capital (CPPK o el WACC), que es la valla de rentabilidad mínima que deberá superar el Plan de Negocio, lo que significa que, por encima de ello, el proyecto genera valor. Si se da caso que el negocio se realiza sin apalancamiento, el Flujo de caja económico o flujo de caja libre (FCL) lo descontamos con el COK. El COK, para negocios Procompite se recomienda que como máximo sea 20%, siendo la tasa de rentabilidad que los AEO exigen por invertir en negocios Procompite.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicadores** | **Resultados** | **Interpretación** |
| Tasa WACC |  |  |
| Tasa COK |  |  |
| VAN Económico (VANE) (S/) |  |  |
| VAN Financiero (VANF) (S/) |  |  |
| TIR Económico (TIRE) (%) |  |  |
| TIR Financiero (TIRF) (%) |  |  |
| Beneficio / Costo |  |  |

Omitir VAN Financiero y TIR Financiero en caso que el plan de negocio no presente créditos para el financiamiento de la contrapartida en efectivo.

## Cronograma de ejecución físico – financiero

Dependiendo del Plan de Negocio el AEO puede proponer si el cronograma será, mensual, trimestral y/o semestral

### Cronograma de ejecución financiero

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **MESES** | | | | | | | | | | | | **TOTAL** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| 1. **Inversión Fija** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Inversión Fija Tangible |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Terrenos e Infraestructura |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Maquinaria |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Muebles y Enseres |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Activos biológicos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Inversión Fija Intangible |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Capital de Trabajo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Gastos Generales (%IF)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Gastos de Supervisión (%IF)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL INVERSIÒN** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### Cronograma de ejecución físico (en porcentaje %)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **MESES** | | | | | | | | | | | | **TOTAL** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| 1. **Inversión Fija** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Inversión Fija Tangible |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Terrenos e Infraestructura |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Maquinaria |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Equipo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Muebles y Enseres |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + 1. Activos biológicos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Inversión Fija Intangible |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Capital de Trabajo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Gastos Generales (%IF)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Gastos de Supervisión (%IF)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL INVERSIÒN** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# ORGANIZACIÓN Y GESTION

• Presentar el organigrama general del AEO

• Definir las funciones de cada nivel jerárquico.

• Señalar las acciones necesarias para garantizar la solidez y sostenibilidad de la

organización.

## Organigrama General del AEO

|  |
| --- |
|  |

### Funciones actuales

|  |  |
| --- | --- |
| **Cargo** | **Funciones** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Describir las funciones de los cargos según la estructura orgánica del AEO establecida en los estatutos correspondientes.

# ANÁLISIS DE SOSTENIBILIDAD, IMPACTO AMBIENTAL Y PUNTO DE EQUILIBRIO.

## Análisis de sostenibilidad

|  |  |
| --- | --- |
| **Factores** | **Medidas adoptadas** |
| Alianzas estratégicas |  |
| Estabilidad Financiera |  |
| Producción Constante y de calidad |  |
| Sostenibilidad en el mercado |  |
| Fortalecimiento organizacional |  |
| Adaptación a los cambios tecnológicos |  |
| [Considerar los necesarios] |  |

Especificar las medidas que se están adoptando para garantizar que el plan de negocio genere los resultados previstos a lo largo de su vida útil.

## Análisis de impacto Ambiental

El proceso de producción o prestación del producto o servicio seleccionado respectivamente, deberá utilizar lo más amigable en términos ecológicos para evitar impactos negativos en el ambiente. Es necesario elaborar una categorización de impactos en donde se demuestre que la ejecución de las propuestas productivas no genera impactos negativos en las etapas de ejecución y

operación en los siguientes medios: a) Medio económico (social y económico), b) Medio biológico (flora y fauna), y c) Medio físico (agua, suelo y aire)

**Matriz ambiental**

| **POSIBLES IMPACTOS** | | | **PREGUNTAS - PLAN DE NEGOCIO** | **SI** | **NO** | **IMPACTO POSITIVO (+1,+2,+3,+4,+5) NEGATIVO (-1,-2,-3,-4,-5)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| A. Posibles Impactos Ambientales | Biológicos | Elemento Ambiental | 1. ¿Estarán incluidos dentro del área de influencia directa del Plan de Negocio, corredores, barreras o territorios en reclamo de comunidades? |  |  |  |
| Flora | 1. ¿Estimulará la "erosión genética" esto es la variabilidad vegetal? |  |  |  |
| 1. ¿Limita el acceso a recursos naturales para las Poblaciones locales? |  |  |  |
| Fauna | 1. ¿Estimula la "Erosión genética" esto es la variabilidad animal? |  |  |  |
| B. Posibles Impactos Sociales y Culturales | Socio - Económicos | Empleo | 1. ¿Aumenta la demanda de mano de obra generando empleo a largo plazo? |  |  |  |
| Ingresos | 1. ¿Provoca alteración importante en los medios de subsistencia/ sustento de la población (su significancia dependerá de la escala y tipo de impacto socioeconómico)? |  |  |  |
| 1. ¿Recibirá frecuentemente cantidades importantes de visitantes? |  |  |  |
| Educación y población | 1. ¿Producirá afectación de núcleos de Poblaciones aledañas que obliguen a su desplazamiento o reubicación? |  |  |  |
| Salud y seguridad alimentaria | 1. ¿Provoca el encharcamiento de aguas que puedan causar altos riesgos a la salud humana o animal? |  |  |  |
| Culturales | Conocimientos y Tecnologías Tradicionales | 1. ¿Provoca cambios de las técnicas productivas campesinas? |  |  |  |
| 1. ¿Provoca cambios en la comercialización a favor de comunidad? |  |  |  |
| 1. ¿Fomentará la introducción de nuevas tecnologías apropiadas? |  |  |  |
| Restos Arqueológico | 1. ¿Utilizará áreas de importancia cultural, histórica y religiosa? |  |  |  |
| 1. ¿Pondrá en riesgo sitios, construcciones de interés arqueológico, histórico o cultural? |  |  |  |
| C. Posibles impactos en el agua, suelo y aire | | | 1. ¿El plan de negocio afecta fuentes o corrientes de agua naturales o de consumo humano? |  |  |  |
| 1. ¿El plan de negocio genera impactos en los suelos de su entorno? |  |  |  |
| 1. ¿El plan de negocio contamina el aire del medio ambiente? |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Conclusiones |  |
| Acciones de mitigación | Describir en caso se genere alguna externalidad negativa al medio ambiente, qué medidas se toman para mitigarlos |

.

## Análisis del Punto de Equilibrio

### Punto de equilibrio

Determinar el punto de equilibrio como aquella cantidad de productos que se necesitan vender para sostener el negocio, es decir, cubrir sus costos fijos y variables. Esta información proporciona información sobre la cantidad mínima que se debe producir y vender, para no presentar perdidas.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RUBROS** | **AÑOS** | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Costos Fijos.** |  |  |  |  |  |
| Depreciación de A.F. y Amort. Intang |  |  |  |  |  |
| Gastos Financieros |  |  |  |  |  |
| Gastos Administrativos |  |  |  |  |  |
| **Costos Variables** |  |  |  |  |  |
| Costos de Producción |  |  |  |  |  |
| Gastos de Venta |  |  |  |  |  |
| **Costos Totales** |  |  |  |  |  |
| Ventas Promedio (Q) |  |  |  |  |  |
| Costo Variable Unitario (CVU) |  |  |  |  |  |
| Precio De Venta Unitario |  |  |  |  |  |
| **Punto De Equilibrio (Q)** |  |  |  |  |  |
| **Punto De Equilibrio (S/.)** |  |  |  |  |  |

| **Concepto** | **Años** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Costos Totales Acumulados |  |  |  |  |  |
| Ventas |  |  |  |  |  |

**Gráfica**

|  |
| --- |
|  |

# INDICADORES

## Indicadores de resultados e impacto

| **Indicadores** | **UM** | **Linea de base** | **Meta año 1 Programada** | **Meta año 2 Programada** | **Meta año 3 Programada** | **Meta año 4 Programada** | **Meta año 5 Programada** | **Meta total Programada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Porcentaje de producción que pasa por un proceso de transformación de las AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Costo medio variable del AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Costo medio total |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Rendimiento productivo |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Porcentaje de producción de la AEO destinada a la comercialización |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Número de miembros del AEO que desarrollan nuevos productos |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Valor de activos de la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Valor de ventas anuales de la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Número de miembros del AEO que acceden a nuevos mercados |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Número de nuevos clientes que posee la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Porcentaje de miembros del AEO con acceso a crédito formal |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Productividad laboral AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Ingreso promedio de cada socio/productor de la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Número de nuevos socios/productores de la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |
| Número de trabajadores permanentes en la AEO |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

## Conclusiones

Señalar las principales conclusiones entorno a:

* Existencia de demanda insatisfecha y de un mercado concreto para los productos.
* Con la ejecución del plan de negocio existirán niveles de producción suficientes para atender la demanda insatisfecha.
* Propuesta de inversión en mejora tecnológica y/o innovación que se realiza para crear o mejorar una determinada capacidad productiva.
* Contribución efectiva al desarrollo competitivo y sostenible de la cadena productiva.
* Presencia de alianzas estratégicas con otros agentes económicos, entidades públicas y privadas, y otros actores.
* Capacidad de organización y gestión del AEO.
* Principales indicadores financieros.

## Recomendaciones

* En base a las conclusiones recomendar la aprobación técnica (elegibilidad técnica) del plan de negocio Procompite.
* Recomendar las acciones siguientes con relación a los procedimientos del proceso concursable Procompite, en el marco de la Ley Nº 29337 y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° [indicar numero]-2020-PRODUCE

# ANEXOS

**Documentos sustentatorios de alianzas estratégicas**

**Expediente técnico de infraestructura** *(solo en casos que el plan de negocio contemple el cofinanciamiento de infraestructura productiva).*

**Cotizaciones, Términos de Referencia** **y/o especificaciones técnicas** (*En este punto se recomienda que citen las normas técnicas implementadas o que implementarán)*.

**Sustento de valorizaciones y otros que considere necesario**