

Grila verificare tehnico-financiara

Nume prenume aplicant:

Capitol	Sub capitol	Criteriu de punctaj	Situatii posibile	Punctaj	Punctaj max criteriu	Punctaj acordat	Comentariu evaluator
I	I.1	Sinteza planului	Sunt identificate elementele esentiale ale Planului de afaceri, cuprinde elemente cheie ale acestuia: descrierea afacerii, a produsului, segmentul de piata, echipa de conducere, previziunile financiare. Sinteza ofera posibilitatea unei bune si rapide intelegeri a ceea ce se comunica prin planul de afaceri.	4	4		
			Elementele esentiale ale Planului de afaceri sunt partial definite, nu sunt clare, realiste.	2			
			Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc sau sunt specificate ambiguu fara informatii concrete.	0			
II	II.1	Descriere generala a afacerii	Sunt enumerate toate informatiile solicitate la acest capitol: Denumire firma, Forma juridica de constituire, Asociati/Actionari, Sediul Social, Punct de lucru, Capital Social, Tipul Afacerii, Tipul activitatii principale si codul CAEN	2	2		
			Informatiile solicitate sunt partial prezentate	1			
			Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc sau sunt specificate ambiguu fara informatii concrete.	0			
	II.2	Corelare cu obiective SNC 2015-2020	Codul CAEN prevăzut în planul de afaceri se regăsește în lista de CAEN-uri eligibile, precum și în domeniile competitive din Strategia Națională de Competitivitate 2015-2020	1	1		
			Codul CAEN prevăzut în planul de afaceri se regăsește în lista de CAEN-uri eligibile, dar nu se regăsește în domeniile competitive din Strategia Națională de Competitivitate 2015-2021	0			
	II.3	Viziune, misiune, obiective	Sunt identificate viziune, misiunea, scopul si obiectivele planului de afacere. Acestea sunt definite clar, măsurabil și pot fi atinse în perspectiva realizării planului de afacere.	3	3		
			Informatiile solicitate sunt partial prezentate, fara detalii.	2			
			Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc.	0			
	II.4	Caracterul inovativ al afacerii	Este specificat concret și argumentat clar potențialul inovativ al planului de afaceri, precum și modul în care soluțiile propuse conduc la creșterea gradului de utilizare a noilor tehnologii în procesul de producție/prestare servicii	2	2		
			Este specificat și parțial argumentat potențialul inovativ al planului de afaceri sau modul în care soluțiile propuse conduc la creșterea gradului de utilizare a noilor tehnologii în procesul de producție/prestare servicii	1			
Este specificat ambiguu, fără informații concrete legate de potențialul inovativ al planului de afaceri și modul în care soluțiile propuse conduc la creșterea gradului de utilizare a noilor tehnologii în procesul de producție/prestare servicii			0				
III	III.1	Analiza SWOT a afacerii	Sunt prezentate in detaliu Punctele tari, Oportunitatile, Punctele slabe si Amenintarile.	4	4		
			Informatiile solicitate sunt partial prezentate.	2			
			Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc	0			

III.2	Analiza pietei si concurenta	Se mentioneaza segmente de piata, omogene, ofera detalii despre caracteristicile comune clientilor ideali.Se estimeaza o valoare totala a segmentelor vizate si se furnizeaza date verificabile concrete din surse secundare, oficiale si publice, discuta și analizeaza trendurile pietei.Se mentioneaza competitorii si se furnizeaza informatii cantitative (date, statistici, surse) despre competitori, punctele forte și slabe sau modul în care se pot exploata	5	5		
		Se mentioneaza cateva segmente de piata, eterogene.Se ofera putine informatii despre caracteristicile sectorului de piata vizat.se estimeaza o valoare totala a segmentelor vizate fara a da date concrete din surse secundare, oficiale și disponibile.Se mentioneaza cativa competitori si sunt descrise succint cateva punctele forte si slabe .Sunt prezentate putine/nerealiste/ resurse(studii de piata, rapoarte de industrie, date statistice, articole, referințe, analizele făcute, grafice, tabele sau alte resurse folosite în aceasta etapa).	3			
		Nu se mentioneaza niciun segment de piata, se adreseaza tuturor. Nu se prezinta caracteristicile sectorului de piata vizat. Nu se estimeaza o valoare totala a segmentelor de piata vizate. Nu se mentioneaza competitorii, nu sunt descise punctele forte și punctele slabe. Nu se atașează resurse (studii de piata, rapoarte de industrie, date statistice, articole, referințe, analizele făcute, grafice, tabele sau alte resurse folosite în aceasta etapa)	0			
III.3	Mixul de marketing	Mixul de marketing cuprinde date complete și coerente. Sunt descrise în detaliu metodele de promovare, sunt descrise concret metodele și strategia de distribuție, este descrisa politica de preț și sunt identificate date concrete cu privire la prețurile propuse.Este evidențiată legătura dintre politica de preț si caracteristicile produsului.	15	15		
		Mixul de marketing este parțial realist. Metodele de promovare și cele de distribuție sunt identificate, dar nu și detaliate. Prețurile sunt doar identificate, fără să existe detalii cu privire la legatura dintre prețuri și produs/serviciu.	7			
		Mixul de marketing nu este bine argumentat. Nu există detalii cu privire la metodele de promovare, metodele de distribuție și preț, sau acestea sunt prezentate disparat și incoerent (0	0			
III.4	Strategia de vanzari	Se prezinta detaliat informatii referitoare la promotii, relatii cu clientii, parteneriate strategice, procedura de vanzari.	4	4		
		Se identifica dar nu se detaliaza informatii referitoare la promotii, relati cu clientii, parteneriate strategice, procedura de vanzari.	2			
		Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc	0			
IV	Echipe si managementul firmei	Exista un profil clar conturat, abilitatile membrilor echipei sunt complementare, experientele sunt din mai multe domenii importante pentru succesul afacerii. Sarcinile si atributiile sunt prezentate coerent si au aplicabilitate deplina pe fluxul tehnologic.Demonstreaza ca echipa de management și cea operațională deține o parte din cunoștințele necesare pentru executia planului de afaceri sau a fluxului tehnologic, mentioneaza cum vor compensa lipsa unor abilități / cunoștințe. Prezintă o descriere detaliată și corelată cu fluxul tehnologic a cunoștințelor și abilităților necesare pentru implementarea planului de afaceri.	5	5		
		Profilul membrilor prezinta o serie de caracteristici substitute, dar și complementare care ii ajuta să acopere mare parte din nevoi. Se cunoaste in general rolurile fiecarui membru al echipei in fluxul tehnologic.Demonstreaza ca echipa de management și cea operațională deține o parte din cunoștințele necesare pentru executia planului de afaceri sau a fluxului tehnologic. Demonstreaza o intelegere sumară/generală a setului de cunoștințe si abilități necesare în cadrul afacerii.	3			

		Profilul membrilor echipei nu este conturat sau prezinta caracteristici foarte asemanatoare. Nu sunt clare sarcinile care revin fiecarei pozitii. Nu demonstreaza ca echipa de management și cea operațională dețin o parte din cunoștințele necesare pentru executia planului de afaceri sau a fluxului tehnologic. Nu deține o înțelegere a setului de cunoștințe și abilități necesare în cadrul afacerii.	0			
	Locuri de munca	Planul de afaceri prevede crearea a peste 2 locuri de munca din care minim 2 in maxim 6 luni de la semnarea contractului de subvenție	2	2		
		Planul de afaceri prevede crearea a 2 locuri de munca in maxim 6 luni de la semnarea contractului de subvenție, din care minim 1 loc de muncă pentru persoane din categorii defavorizate (ex: tineri 16-24, șomeri, vârstnici, persoane cu handicap, persoane din mediul rural etc)	1			
		Planul de afaceri prevede crearea a 2 locuri de munca in maxim 6 luni de la semnarea contractului de subvenție	0			
IV.2	Fluxul operational	Demonstreaza cunoștințe solide despre nevoile materiale pentru realizarea produsului / serviciului. Se oferă informații detaliate despre echipamente, materiile prime, cantitati. Se prezinta un flux de productie complet și coerent.	6	6		
		Demonstreaza cunoasterea nevoilor materiale necesare pentru realizarea produsului / serviciului. Se prezinta succint și incomplet fluxul de productie.	3			
		Demonstreaza ca nu cunoaste foarte bine resursele necesare pentru realizarea produsului / serviciului. Nu se prezinta date despre fluxul tehnologic.	0			
IV.3	Elemente ale dezvoltarii durabile și reducerea CO2	Planul de afaceri contine o analiza concreta asupra modului in care managementul va mentine echilibrul între dezvoltarea economica , etica sociala și amprenta ecologica a firmei. In planul de afaceri sunt mentionate măsurile concrete de reducere a CO2, corelate cu activitățile afacerii, respectiv exista elemente ale dezvoltării durabile urmarite pe parcursul desfășurării operațiunilor.	2	2		
		Planul de afaceri contine cateva informatii privind modul in care dezvoltarea economica a firmei se realizeaza cu respectarea eticii sociale și a mediului și a echilibrului între cei trei piloni: economic, social, mediu. In Planul de afaceri sunt mentionate cateva actiuni generale de reducere a emisiilor de CO2 produse de afacere.	1			
		Planul de afaceri nu contine informatii despre modul in care se asigura echilibrul între cei trei piloni: economic, social, mediu. Din planul de afaceri nu rezulta preocuparea pentru reducerea impactului asupra mediului. Nu sunt mentionate actiuni de reducere a emisiilor de CO2 create de afacere.	0			
IV.4	Responsabilitate și inovare sociala	Este prezentata problema(nevoia) sociala. Este explicat potențialul de a genera schimbare, este realizata planificarea implementării inovației, inclusiv bugetul necesar.	2	2		
		Este prezentata succint problema(nevoia) sociala. Este explicat potențialul de a genera schimbare inși nu este realizata planificarea implementării inovației, inclusiv bugetul necesar.	1			
		Nu este prezentata problema(nevoia) sociala. NU este explicat este explicat potențialul de a genera schimbare - noul nu este realizata planificarea implementării inovației, inclusiv bugetul necesar.	0			
IV.5	Utilizarea instrumentelor IT (TIC)	Prezină soluții concrete TIC privind eficientizarea activității, precum și impactul acestora asupra afacerii. Soluțiile TIC , aplicatiile și echipamentele achizitionate sunt integrate și corelate cu fluxul tehnologic. Procesele sunt explicate corect și concret.	4	4		
		Planul de afaceri include achizitia de aplicatii și echipamente TIC.	2			

		Planul de afaceri nu conține informații despre aplicații sau echipamente TIC (altele decât cele de birotică)	0			
IV.6	Cercetare, dezvoltare și/sau inovare tehnologică	Produsul încorporează (teoretic și demonstrat în flux) rezultatele unor cercetări recente, are la bază perioade de cercetare dezvoltare, patente sau brevete demonstrate prin studii, lucrări publicate, patente existente. Sunt prezentate aspecte care susțin inovarea de proces sau produs.	2	2		
		Produsul / serviciul încorporează parțial rezultatele unor cercetări recente (ultimii 5 ani), însă nu sunt demonstrate prin studii, lucrări publicate, patente existente. Nu sunt prezentate aspecte care susțin inovarea de proces sau produs	1			
		Produsul / serviciul nu este rezultatul unei cercetări sau eforturi de R&D și/sau în fluxul tehnologic nu apar elemente inovative (inovare de produs/proces)	0			
V	Fundamentarea costurilor	Bugetul este complet, toate costurile investiției propuse sunt clar fundamentate și corelate cu activitățile prevăzute în planul de afaceri și codul CAEN. Bugetul conține justificări de preț (ofertă preț/cercetare online/linkuri/cataloge etc) pentru toate cheltuielile eligibile mai mari de 5000 lei	5	5		
		Bugetul este complet, majoritatea cheltuielilor sunt justificate și corelate cu activitățile prevăzute în planul de afaceri și codul CAEN. Bugetul conține justificări de preț (ofertă preț/cercetare online/linkuri/cataloge etc) pentru o parte din cheltuielile eligibile mai mari de 5000 lei.	3			
		Bugetul este incomplet, costurile investiției propuse nu sunt clar fundamentate și nici corelate cu activitățile prevăzute în planul de afaceri și cu codul CAEN. Bugetul nu conține justificări de preț (ofertă preț/cercetare	0			
	Veniturile prognozate	Sunt estimate și justificate în mod realist venituri egale sau mai mari de 44.580 lei în primele 12 luni de funcționare (peste sau egal cu 40% din avansul de 75% - 111.450 lei). Veniturile sunt reinvestite în perioada de 12 luni	10	10		
		Sunt estimate și justificate în mod realist venituri mai mari de 33.435 lei în primele 12 luni de funcționare (peste sau egal cu 30% din avansul de 75% - 111.450 lei). Veniturile sunt reinvestite în perioada de 12 luni	5			
		Sunt estimate venituri sub 33.435 lei (sub 30% din avansul de 75% - 111.450 lei) în primele 12 luni de funcționare sau există luni cu proiecții negative fără justificări sau argumente realiste	0			
	Cheltuirea bugetului	Din buget se justifică în mod realist cheltuirea întregii valori a ajutorului de minimis în primele 12 luni de la semnarea contractului de subvenție (Valoare subvenție ajutor de minimis = 148.600 lei)	5	5		
		Din buget nu se justifică cheltuirea întregii valori a ajutorului de minimis în primele 12 luni de la semnarea contractului de subvenție sau nu se justifică în mod realist (Valoare subvenție ajutor de minimis = 148.600 lei)	0			
	Cash flow	Cash flow prezentat este complet, cuprinde majoritatea cheltuielilor și veniturilor și este pozitiv la finalul fiecărui an de implementare analizat. Toate cheltuielile menționate sunt corelate cu fluxul tehnologic.	5	5		
Cash flow prezentat este complet, cuprinde majoritatea cheltuielilor și veniturilor. Nu toate cheltuielile menționate sunt corelate cu fluxul tehnologic.		3				
Cash flow prezentat este incomplet/ nerealist/contine valori negative		0				
VI	Planul de risc	Se identifică și se detailează riscurile și măsurile prevăzute pentru diminuarea efectelor în cazul materializării acestor riscuri	2	2		

	VI.1		Se identifica riscurile asociate afacerii dar nu si masurile prevazute pentru diminuarea acestora lipsesc.	1			
			Informatiile solicitate la acest capitol lipsesc sau sunt prezentate vag.	0			
VII		Planificarea Afacerii	Activitățile planului de activitate sunt definite clar și dezvoltă firul logic al planului de afacere. Fiecare activitate (pachet de activități) este descrisă/descris coerent. Pentru fiecare activitate sunt date detalii cu privire la metodologia de implementare. Din descrierea activităților reiese în mod clar derularea proiectului.	2	2		
	VII.1		Activitățile planului de afacere sunt definite vag. Există neconcordanțe cu privire la relațiile temporale între activități. Detaliile cu privire la fiecare activitate în parte nu sunt complete	1			
			Activitățile planului de afacere nu sunt definite clar, nu sunt poziționate temporal. Nu există detalii metodologice cu privire la implementarea activităților.	0			
VIII		Fundamentare informatii plan de afaceri	Se mentioneaza date, informatii, cifre sau statistici detaliate, se prezinta grafice si anexe relevante. Toate sursele de informatii prezentate sunt credibile si verificabile	4	4		
			Se mentioneaza câteva date, informatii, cifre sau statistici. Nu se prezinta grafice si anexe relevante. Doar o parte din sursele de informatii sunt credibile si verificabile	2			
			Nu se mentioneaza date concrete, informatii, cifre sau statistici, nu se prezinta grafice si anexe relevante sau surse de informatii credibile si verificabile	0			
		Logica si rationament	Planul de afaceri este complet, argumentat, clar, își susține ideile și argumentele expuse. Se folosesc în detaliu conceptele învățate la cursul de antreprenoriat și sunt aplicate într-un mod precis și corect.	2	2		
			Planul de afaceri are un curs logic, dar ideile și argumentele expuse nu sunt suficient detaliate.	1			
			Planul de afaceri este slab dezvoltat, argumentele sunt neclare, subiective și greu de urmărit. La nivel general informațiile sunt amestecate și se reiau în mai multe secțiuni. Nu se poate urmări o cursivitate logică a ideilor expuse.	0			
		Aspectul general al planului de afaceri	Toate capitolele și secțiunile sunt completate cu informațiile necesare conform cerințelor din planul de afaceri. Aspectul general al planului este unul complet.	2	2		
			Capitolele și secțiunile sunt completate, însă nu integral cu informațiile necesare conform cerințelor din planul de afaceri. Aspectul general al planului este unul minimalist.	1			
			Nu toate capitolele și secțiunile sunt completate cu informațiile necesare conform cerințelor din planul de afaceri. Aspectul general al planului este unul simplist și deficitar.	0			
			TOTAL	max:	100	0	

Nume, prenume evaluator

Data

Semnătura