



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

FONDUL SOCIAL EUROPEAN

Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

Axa prioritară 3 Locuri de muncă pentru toți

Cod apel: POCU/82/3/7/Creșterea ocupării prin susținerea întreprinderilor cu profil non-agricol din zona urbană

Titlul proiectului: Antreprenori SMART - Tineri Responsabili, Ambițioși, Motivați, de Succes

Beneficiar: Asociația "Societatea Națională Spiru Haret pentru Educație, Știință și Cultură"

Cod SMIS: 104098

Aria de implementare: Regiunea de dezvoltare Sud Muntenia

ANEXA B

## Grila de evaluare tehnico – financiară a Planului de Afaceri în vederea finanțării prin schema de ajutor de minimis

Notă:

- Pentru fiecare subcriteriu sunt prevăzute 2- 4 situații ipotetice (a, b, c, d) în cazul cărora un Plan de Afaceri obține punctajul corespunzător. Aceste ipoteze reprezintă repere în procesul de evaluare tehnică și financiară a Planului de Afaceri analizat. Punctarea efectivă a unui Plan de Afaceri, pentru un anumit subcriteriu, va ține cont de încadrarea Planului de Afaceri între aceste repere;
- Punctajul obținut la un criteriu reprezintă suma punctajelor obținute pentru subcriteriile aferente;
- Punctajul final obținut de Planul de Afaceri reprezintă suma punctajelor obținute pentru cele două criterii din grilă;
- Punctajul maxim din grilă este de 100 de puncte;
- Planul de Afaceri trebuie să obțină **minimum 30 de puncte** pentru a fi acceptat în Etapa 7 "Interviu –Susținerea Planurilor de Afaceri în fața Juriului".

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

1



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

Criteriu/Subcriteriu	Punctaj maxim	Punctaj acordat	Motivarea punctajului acordat
<b>1. Contribuția întreprinderii nou înființate la realizarea obiectivelor POCU</b>	<b>20</b>		
<b>1.1. Crearea de noi locuri de muncă permanente</b>	<b>3</b>		
a. Proiectul generează crearea a peste 4 locuri de muncă permanente în cadrul întreprinderii	3		
b. Proiectul generează crearea între 3 și 4 locuri de muncă permanente în cadrul întreprinderii	2		
c. Proiectul generează crearea de minim 2 locuri de muncă permanente în cadrul întreprinderii	1		
<b>1.2. Menținerea locurilor de muncă după finalizarea proiectului</b>	<b>2</b>		
a. Locurile de muncă create sunt menținute peste 12 luni	2		
b. Locurile de muncă create sunt menținute între 6 - 12 luni	1		
c. Locurile de muncă create sunt menținute mai puțin de 6 luni	0		
<b>1.3. Domeniul ales pentru înființarea afacerii</b>	<b>4</b>		
a. Domeniul ales vizează activități de cercetare-dezvoltare sau creare software	4		
b. Domeniul ales vizează alte activități corespunzătoare industriilor creative (publicitate, arhitectură, artă, meșteșuguri, design, modă, film, muzică, artele scenei, editare (publishing), tv și radio, jocuri	3		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

2



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

video)			
c. Domeniul ales vizează alte activități, cu excepția celor prevăzute la pct.d	2		
d. Domeniul ales se încadrează în CAEN, Secțiunea G – Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor, cu excepția Grupei 452 – Întreținerea și repararea autovehiculelor	1		
<b>1.4. Planul de Afaceri propus contribuie la inovarea socială</b>	<b>3</b>		
a. Planul de Afaceri propus promovează metode inovatoare de implicare activă a membrilor comunității	3		
b. Planul de Afaceri propus contribuie la valorificarea oportunităților locale, la crearea și consolidarea de parteneriate, la realizarea de rețele și platforme de colaborare	2		
c. Planul de Afaceri propus contribuie la inovarea socială prin alte activități	1		
d. Planul de Afaceri propus nu aduce contribuție la inovarea socială	0		
<b>1.5. Utilizarea resurselor locale / regionale</b>	<b>1</b>		
a. În activitatea vizată prin proiect, întreprinderea utilizează resurse naturale/ materie prima și forță de muncă locale/regionale	1		
b. În activitatea vizată prin proiect, întreprinderea nu precizează proveniența materiilor prime / resurselor	0		
<b>1.6. Promovarea egalității de șanse și a nediscriminării</b>	<b>2</b>		
a. Participantul la Competiție implementează o politică privind nediscriminarea și, în contextul	2		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

3



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

acestui proiect, identifică potențiale aspecte legate de discriminare și prevede mecanisme de asigurare a egalității de șanse, inclusiv în cadrul contractelor de achiziții.			
b. Participantul la Competiție respectă cerințele legale minime în domeniul egalității de șanse și a nediscriminării	1		
c. Participantul la Competiție nu respectă cerințele legale minime în domeniul egalității de șanse și a nediscriminării	0		
<b>1.7. Promovarea dezvoltării durabile (protecția mediului și eficiența energetică)</b>	<b>2</b>		
a. Planul de Afaceri propus implementează măsuri de îmbunătățire a calității mediului înconjurător și de creștere a eficienței energetice	2		
b. Planul de Afaceri propus respectă cerințele legale minime în privința protecției mediului înconjurător și a eficienței energetice	1		
c. Planul de Afaceri propus nu respectă cerințele legale minime în privința protecției mediului înconjurător și a eficienței energetice	0		
<b>1.8. Promovarea dezvoltării durabile (instruirea resursei umane privind managementul deșeurilor și dezvoltarea durabilă)</b>	<b>1</b>		
a. Planul de Afaceri propus are prevăzute în buget cheltuieli cu pregătirea personalului în domeniul managementului deșeurilor și dezvoltării durabile	1		
b. Planul de Afaceri <b>nu</b> are prevăzute în buget cheltuieli cu pregătirea personalului în domeniul managementului deșeurilor și dezvoltării durabile	0		
<b>1.9. Utilizarea noilor tehnologii și promovarea societății informaționale</b>	<b>2</b>		
a. Planul de Afaceri propus conduce la creșterea gradului de utilizare a tehnologiilor noi, moderne și/sau a soluțiilor informatice în procesul de producție/ prestare servicii. Proiectul are potențial	2		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

4



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

inovativ.			
b. Planul de Afaceri propus menține creșterea gradului de utilizare a tehnologiilor noi, moderne și/sau a soluțiilor informatice în procesul de producție / prestare servicii (potențialul inovativ al proiectului este mediu)	1		
c. Planul de Afaceri propus nu duce la creșterea gradului de utilizare a tehnologiilor noi, moderne și/sau a soluțiilor informatice în procesul de producție / prestare servicii (potențialul inovativ al proiectului este nesemnificativ)	0		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

5



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

<b>2. Calitatea, maturitatea si sustenabilitatea Planului de Afaceri</b>	<b>80</b>		
<b>2.1. Capacitatea Participantului la Competiție de a realiza Planul de Afaceri propus</b>	<b>10</b>		
a. Resursele materiale și umane propuse sunt clar definite și sunt adecvate pentru implementarea Planului de Afaceri. Participantul la Competiție are cunoștințe și/sau experiența în domeniul de activitate ce face obiectul Planului de Afaceri propus.	9 - 10		
b. Resursele materiale și umane propuse sunt suficiente. Participantul la Competiție are cunoștințe și/sau experiență relativă în domeniul de activitate ce face obiectul Planului de Afaceri propus.	6 - 8		
c. Resursele materiale și umane propuse sunt suficiente dar participantul la Competiție nu are cunoștințe și/sau experiență în domeniul de activitate ce face obiectul Planului de Afaceri propus.	3 - 5		
d. Resursele materiale și umane propuse sunt insuficiente sau participantul la Competiție nu are cunoștințe și/sau experiență în domeniul de activitate ce face obiectul Planului de Afaceri propus.	0 - 2		
<b>2.2. Metodologia de implementare</b>	<b>10</b>		
a. Obiectivele Planului de Afaceri sunt clare și pot fi atinse în perspectiva realizării acestuia. Activitățile proiectului sunt clar identificate și detaliate. Rezultatele Planului de Afaceri și indicatorii de realizare sunt corelați cu activitățile și țintele stabilite sunt fezabile.	7 - 10		
b. Obiectivele Planului de Afaceri nu sunt clar definite. Activitățile Planului de Afaceri sunt identificate și detaliate. Rezultatele Planului de Afaceri și indicatorii de realizare sunt parțial corelați cu activitățile, deși țintele stabilite sunt fezabile.	3 - 6		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

6



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

c. Obiectivele Planului de Afaceri nu sunt în totalitate realiste în perspectiva realizării acestuia. Activitățile Planului de Afaceri sunt identificate dar nu sunt detaliate. Rezultatele Planului de Afaceri și indicatorii de realizare sunt slab corelați cu activitățile iar țintele stabilite nu sunt în totalitate fezabile.	0 - 2		
<b>2.3. Planul de Afaceri prezintă o analiză SWOT a afacerii și identifică riscurile posibile și metode de contracarare a acestora</b>	<b>6</b>		
a. Planul de Afaceri prezintă o analiză SWOT a afacerii, identifică riscurile posibile cu care se poate confrunta afacerea și prezintă măsuri de contracarare a acestora	5 - 6		
b. Planul de Afaceri prezintă o analiză SWOT a afacerii, identifică riscuri posibile cu care se poate confrunta afacerea, dar nu prezintă măsuri de contracarare a acestora	3 - 4		
c. Planul de Afaceri prezintă o analiză SWOT a afacerii, dar nu identifică riscuri posibile cu care se poate confrunta	1 - 2		
d. Planul de Afaceri nu prezintă analiza SWOT a afacerii și nu identifică riscuri posibile	0		
<b>2.4. Planul de Afaceri prezintă clar desfășurarea operațiunilor pentru realizarea obiectului de activitate al întreprinderii</b>	<b>10</b>		
a. Planul de Afaceri prezintă un flux coerent al operațiunilor, identifică echipamentele și posturile cheie și structura cheltuielilor de producție / funcționare este în corelație cu fluxul de operațiuni	7 - 10		
b. Planul de Afaceri prezintă un flux coerent al operațiunilor, identifică echipamentele și posturile cheie, dar structura cheltuielilor de producție / funcționare nu este în totală corelație cu fluxul de operațiuni	5 - 6		
c. Planul de Afaceri prezintă un flux coerent al operațiunilor dar nu identifică clar echipamentele și posturile cheie, și/sau structura cheltuielilor de producție / funcționare nu este în totală corelație cu fluxul de operațiuni	3 - 4		
d. Planul de Afaceri nu prezintă clar un flux coerent al operațiunilor, și/sau nu identifică clar	0 - 2		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

7



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

echipamentele și posturile cheie, și/sau structura cheltuielilor de producție / funcționare nu este în corelație cu fluxul de operațiuni			
<b>2.5. Investiția necesară</b>	<b>10</b>		
a. Planul de Afaceri estimează realist valoarea achizițiilor și acestea sunt corelate cu fluxul de operațiuni	7 - 10		
b. Planul de Afaceri estimează realist valoarea achizițiilor prezentate, dar acestea nu sunt în întregime corelate cu fluxul de operațiuni sau nu acoperă în totalitate fluxul de operațiuni, fără a se preciza în ce mod vor fi asigurate echipamentele necesare	3 - 6		
c. Valoarea achizițiilor nu este realist estimată și/sau nu este în concordanță cu fluxul de operațiuni	0 - 2		
<b>2.6. Bugetul</b>	<b>10</b>		
a. Bugetul este complet și perfect corelat cu activitățile prevăzute, cu resursele materiale implicate în realizarea proiectului și cu rezultatele anticipate. Cheltuielile au fost corect încadrate în liniile bugetare. Costurile sunt realiste (corect estimate), suficiente și necesare pentru implementarea Planului de Afaceri. Bugetul este corect calculat.	7 - 10		
b. Bugetul este satisfactor corelat cu activitățile prevăzute, cu resursele materiale implicate în realizarea Planului de Afaceri și cu rezultatele anticipate. Nu există o corespondență perfectă între fiecare activitate / rezultat și o linie bugetară, anumite activități și/sau costuri sunt tratate global. Costurile sunt necesare și suficiente pentru implementarea Planului de Afaceri. Bugetul este corect calculat.	3 - 6		
c. Cheltuielile nu au fost corect încadrate în liniile bugetare. Bugetul nu este corelat perfect cu activitățile prevăzute, resursele alocate/estimate. Bugetul conține erori de calcul.	0 - 2		
<b>2.7. Proiecțiile financiare</b>	<b>6</b>		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

8



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Sănătate și Cultură"





UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

a. Proiecțiile financiare se bazează pe ipoteze realiste în contextul domeniului vizat	5 - 6		
b. Nu toate ipotezele pe care s-au construit proiecțiile financiare sunt realiste în contextul domeniului vizat	3 - 4		
c. Proiecțiile financiare se bazează pe ipoteze nerealiste în contextul domeniului vizat	0 - 2		
<b>2.8. Planul de Afaceri reflectă realitatea segmentului de piață vizat, pornind de la informații verificabile în zona de implementare a afacerii</b>	<b>4</b>		
a. Datele prezentate demonstrează că a fost efectuată o documentare temeinică privind segmentul de piață vizat și pot fi verificate cu ușurință	4		
b. Datele prezentate demonstrează că participantul s-a documentat cu privire la segmentul de piață vizat, dar nu sunt prezentate referințe care să poată fi verificate	2 - 3		
c. Datele prezentate sunt insuficiente și/sau slab justificate.	0 - 1		
<b>2.9. Calitatea Planului de Afaceri</b>	<b>10</b>		
a. Datele sunt suficiente, corecte și justificate. Analiza pieței demonstrează existența unei piețe/cereri certe pentru produsele/serviciile oferite de întreprindere. Analiza concurenței identifică competitorii, punctele lor tari și slabe, avantajul competitiv al Participantului la concurs. Strategia de marketing este realizabilă (identifică instrumente adecvate și eficiente) în condițiile resurselor disponibile. Proiecțiile financiare sunt corelate cu strategia de marketing, sunt corecte și realiste. Calculațiile de costuri și venituri sunt corecte și realiste și fundamentează proiecțiile financiare.	7 - 10		
b. Datele sunt suficiente și, în mare măsură justificate. Analiza pieței demonstrează existența unei piețe/cereri potențiale pentru produsele/serviciile oferite de întreprindere. Analiza concurenței identifică competitorii însă datele sunt prezentate sumar pentru analiza punctele lor tari și slabe și/sau avantajul competitiv al Participantului. Strategia de marketing este parțial realizabilă (identifică instrumente parțial adecvate/ cu eficiență redusă) în condițiile resurselor disponibile. Proiecțiile	3 - 6		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

9



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

financiare sunt parțial corelate cu strategia de marketing; sunt parțial corecte/ realiste. Calculațiile de costuri și venituri sunt parțial corecte/ realiste și fundamentează, într-o anumită măsură, proiecțiile financiare.			
c. Datele sunt insuficiente și/sau slab justificate. Analiza pieței nu demonstrează existența unei piețe/cereri certe pentru produsele/serviciile oferite de întreprindere. Analiza concurenței identifică cel mult competitorii, fără a analiza punctele lor tari și slabe și/sau avantajul competitiv al Participantului. Strategia de marketing nu identifică instrumente adecvate/ eficiente în condițiile resurselor disponibile. Proiecțiile financiare nu sunt corelate cu strategia de marketing, sau nu sunt corecte/ realiste. Sau calculațiile de costuri și venituri nu sunt corecte/ realiste.	0 - 2		
<b>2.10. Sustenabilitatea financiară a investiției</b>	<b>4</b>		
a. Participantul la Competiție dovedește capacitate solidă de a asigura menținerea și funcționarea investiției, după încetarea finanțării nerambursabile și încheierea proiectului. Fluxul net de numerar cumulată (cu finanțare nerambursabilă) pe întreaga perioadă analizată este pozitiv iar riscul imposibilității de a asigura funcționarea investiției este minim (sau acest risc este inexistent). Datele utilizate (și ipotezele de lucru) sunt corecte, argumentate și realiste. Cifra de afaceri aferentă primelor 12 luni de funcționare este peste 50% din prima tranșă a subvenției nerambursabile solicitate.	4		
b. Participantul la concurs dovedește capacitate relativă de a asigura menținerea și funcționarea investiției, după încheierea proiectului și încetarea finanțării nerambursabile (Participantul la Competiție depinde în mare măsură de surse externe în a menține structura funcțională). Fluxul net de numerar cumulată (cu finanțare nerambursabilă) pe întreaga perioadă analizată este pozitiv pe toată durata de analiză a investiției însă există un grad relativ de risc privind imposibilitatea de a asigura funcționarea investiției. Datele utilizate și ipotezele de lucru) sunt corecte, argumentate și realiste. Cifra de afaceri aferentă primelor 12 luni de funcționare este între 30- 50% din prima	2 - 3		

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin Programul Operațional Capital Uman 2014-2020

10



Asociația "Societatea Națională  
Spiru Haret pentru Educație,  
Știință și Cultură"



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale  
2014-2020

tranșă a subvenției nerambursabile solicitate.			
c. Fluxul net de numerar cumulat (cu finanțare nerambursabilă) pe întreaga perioadă analizată prezintă valori negative pe unul sau mai multi ani din perioada de analiză a investiției. Cifra de afaceri aferenta primelor 12 luni de funcționare este de 30% din subvenția nerambursabilă solicitată.	0 - 1		
<b>TOTAL PUNCTAJ</b>	<b>maxim 100</b>		

Evaluat de .....

Semnătura.....

Data.....

