

# **Instructivo para la presentación de proyectos e información requerida**

---

**- EMPRESAS SIN ACTIVIDAD -**

**FONDO PARA EL DESARROLLO INACOOB**

## Tabla de contenido

GUÍA DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA .....	3
1. FICHA DEL PROYECTO .....	3
1.1. Identificación y solicitud de la empresa .....	3
1.2. Documentación requerida.....	3
2. PROYECTO DE INVERSIÓN .....	4
2.1. Resumen y principales conclusiones del Proyecto presentado.....	4
2.2. Descripción y cronograma de inversiones necesarias.....	4
2.3. Viabilidad y sustentabilidad del Proyecto .....	4
2.3.1. Aspectos generales .....	4
2.3.2. Justificación Comercial (Plan de Marketing) .....	5
2.3.3. Justificación Técnica (Plan de Producción).....	5
2.3.4. Justificación Económica – Financiera: Proyecciones de las variables de la empresa..	6
2.3.5. Evaluación del Proyecto.....	7
2.4. Aspectos vinculados a la generación de empleo y al modelo de gestión de la empresa....	7
2.4.1. Organigrama de la empresa .....	7
2.4.2. Empleo y Remuneraciones .....	7
2.5. Aspectos vinculados a la innovación .....	8
2.6. Aspectos vinculados a la sustentabilidad ambiental .....	8
3. INFORMACION INICIAL PARA EL SEGUIMIENTO DEL PROYECTO POR PARTE DEL FONDES INACOOP .....	9

## GUÍA DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA

A continuación se presenta una guía que pretende facilitar la presentación de proyectos ante la Unidad Técnica de FONDES INACOOP. La presentación del proyecto se deberá realizar con la estructura definida en el Anexo I (Presentación del Proyecto), y se requerirá adicionalmente que se completen los Anexos II y III en base a lo explicado en este instructivo.

### 1. FICHA DEL PROYECTO

#### 1.1. Identificación y solicitud de la empresa

Completar los datos solicitados en “Ficha de proyecto” que se encuentra en el ANEXO II, incluyendo las condiciones del apoyo solicitado.

#### 1.2. Documentación requerida

A continuación se detalla toda la documentación requerida para la presentación de proyectos:

Documentación requerida
1. Estatuto o contrato social de la empresa.
2. Libro de registro de socios/ accionistas/integrantes.
3. Certificados de BPS, DGI y AIN (si corresponde)
4. Certificado notarial acreditando la existencia y vigencia de la entidad, la representación de la empresa, integración completa del directorio o consejo directivo, estableciendo nombres y apellidos completos de cada director, su documento de identidad y cargo que ocupa.
5. Declaración jurada a DGI correspondiente al último ejercicio económico (si corresponde).
6. Si la empresa pertenece a un grupo económico, además de los balances individuales de las empresas del grupo: Balance Consolidado de la empresa titular del crédito, con aquellas empresas del grupo sobre las que posea el control.
7. Proyecto de inversión elaborado de acuerdo al presente instructivo. Anexo I, II y III completo firmado por el profesional responsable.
8. Currículum Vitae de las autoridades de la empresa.
9. Currículum Vitae del técnico responsable del proyecto (si corresponde).

## 2. PROYECTO DE INVERSIÓN

En este caso se debe completar el documento del proyecto, elaborado en la estructura que detalla el Anexo I y se requiere completar la información económica financiera del Anexo III. Adicionalmente se podrá solicitar la documentación de apoyo de las apreciaciones o referencias expuestas en el documento del proyecto (folletos, catálogos, cotizaciones, facturas pro-forma, etc).

### 2.1. Resumen y principales conclusiones del Proyecto presentado

Se solicita realizar una identificación del problema que se pretende solucionar a través del proyecto, de la restricción a levantar, o del aumento de capacidad de producción y/o venta, haciendo referencia a los inconvenientes que obstaculizan la gestión de la empresa para resolverlos sin el proyecto. A partir de ello, realice una síntesis de los objetivos del proyecto presentado y sus principales conclusiones. Además, realice un resumen de la factibilidad técnica, económica, comercial y financiera sobre la base del análisis efectuado y explicitado en los ítems siguientes del presente formulario.

### 2.2. Descripción y cronograma de inversiones necesarias

Se deberá resumir el tipo de inversión necesaria para llevar adelante el proyecto, identificando la composición de la misma y los montos necesarios en términos de: activos fijos (ejemplo: maquinaria y equipos, obras civiles, etc.), intangibles (ejemplo: marcas), capital de trabajo, etc. en concordancia con la justificación técnica del proyecto. Además, se solicita explicitar las fuentes de financiamiento y establecer cómo se planifica realizar la inversión a partir del año 0, de acuerdo a un cronograma de inversión definido y a los ítems de inversión. **(Completar el cronograma de inversión de la hoja "inversiones" del Anexo III).**

### 2.3. Viabilidad y sustentabilidad del Proyecto

#### 2.3.1. Aspectos generales

- Fortalezas y Debilidades del proyecto: en este punto se solicita establecer los puntos fuertes y débiles del proyecto, determinando el impacto de éstos en las ventajas competitivas de la empresa en el mediano y largo plazo.
- Oportunidades y Amenazas del Sector: identificar las oportunidades y amenazas existentes en el sector, de manera de evaluar cómo éstas afectarían positiva o negativamente el proyecto.
- Principales riesgos y medidas de mitigación: Evaluar las variables críticas del proyecto, la probabilidad de riesgo estimada de cada una (alta, media, baja) y las medidas de mitigación del impacto que pueden provocar cada una de ellas.

### 2.3.2. Justificación Comercial (Plan de Marketing)

La empresa deberá estimar sus ventas futuras para el período de vida útil del proyecto, que no podrá ser menor al crédito solicitado. Esta estimación de ventas debe ser respaldada por la capacidad productiva del proyecto así como por un estudio del mercado fundamentado.

En términos generales, se deberá proporcionar la información necesaria y suficiente para demostrar la existencia de mercado para los niveles de producción proyectados, los precios y los mecanismos de comercialización previstos.

- En lo que respecta a la demanda:
  - a) Presentar una estimación de la demanda futura, potencial del producto o servicio a ofrecer durante un período que como mínimo abarque la vida útil del proyecto.
  - b) Expresar las principales razones que respaldan la proyección de las ventas realizadas.
  
- En lo que respecta a la oferta:
  - a) Describir los principales producto/s o servicio/s a ofrecer.
  - b) Describir las características más relevantes de la competencia, los principales productos sustitutos o similares en el mercado.
  - c) Si se trata de un nuevo producto, describir el posicionamiento proyectado de la empresa con el nuevo producto.
  
- En lo que respecta a canales de comercialización:
  - a) Determine los canales de comercialización, aspectos relevantes de la distribución, dependencia del poder de negociación de proveedores claves y estrategia de promoción a utilizar.
  
- **Datos a obtener:** volumen físico de producción y ventas, precios de venta, canales de comercialización.

### 2.3.3. Justificación Técnica (Plan de Producción)

Se debe justificar la decisión en cuanto al tamaño y localización del proyecto. Tal objetivo debe de llevar implícitas las preguntas: ¿Dónde producir? ¿Cómo producir? ¿Cuánto producir? ¿Cuándo producir?

- Tamaño: se hace referencia a la capacidad de producción durante un período de tiempo de funcionamiento normal. La solución elegida deberá garantizar que minimiza los costos o que maximiza las utilidades del proyecto en su conjunto. El doble juego entre economías de escala y capacidad ociosa, es el de mayor trascendencia en el estudio.

- **Localización:** juicio sobre el emplazamiento del proyecto. Los principales elementos que deberían estar considerados son:

Costos de transporte de insumos y productos

Disponibilidad y costos relativos a los recursos (mano de obra, materias primas, energía)

Disponibilidad del mercado

Otros factores: Terrenos y edificios, tributación y problemas legales, condiciones generales de vida, condiciones climáticas, etc.

- **Datos a obtener:**

Cuadro de inversión y financiamiento.

Estimación del capital de trabajo.

Gastos de instalación montaje y puesta en marcha.

Descripción de los equipos y capacidad de producción.

Instalaciones y obras a realizar mostrando que son adecuadas al objetivo del proyecto.

La cantidad y especialidad de puestos de trabajo que genera el proyecto serán solicitadas en la evaluación de la dimensión empleo.

Permisos obtenidos a la fecha de presentación.

#### **2.3.4. Justificación Económica – Financiera: Proyecciones de las variables de la empresa**

- **Se solicitan los siguientes datos que deberán ser completados en la hoja “Supuestos para proyecciones” del anexo III:**

- a) **Proyección de ingresos:** en función de las ventas esperadas, en cantidad física y precios estimados, expresar los ingresos totales proyectados en forma anual, con detalle mensual por hasta un año en el anexo.

Se desglosarán en:

- Ventas Plaza
- Exportaciones

- b) **Proyección de Costos:** estime la estructura de costos totales, de acuerdo al peso relativo de Costos Variables, Costos Fijos y Gastos de Administración y ventas.

- c) **Proyecte el resto de las variables,** en particular las inversiones previstas, los requerimientos de capital de trabajo y las necesidades de financiamiento o proyección de deudas financieras tal como se presentan en el anexo.

#### - **Flujo de Fondos proyectado**

Sobre la base de la información detallada, se debe elaborar y presentar el flujo de caja proyectado anual de la empresa, para el plazo de financiamiento solicitado partiendo del último cierre de balance y también es recomendable un flujo de fondos mensual del primer año (hoja Flujo de Fondos Año 1).

Para ello, **se deberán completar las hojas de “Flujo de Fondos” del Anexo III.**

Tener en cuenta:

- El horizonte temporal del proyecto deberá abarcar el plazo de mayor financiamiento con FONDES INACOOP.
- Las necesidades de capital de trabajo deben ser calculadas en base a la hoja proyecciones, en donde se detallaron los días de cobranza, inventarios y pago a proveedores.

#### **2.3.5. Evaluación del Proyecto**

Luego de determinar los flujos relativos al proyecto, se deberá calcular el VAN y se deberán efectuar los análisis de sensibilidad correspondientes. Resumir supuestos y resultados de dicho análisis.

### **2.4. Aspectos vinculados a la generación de empleo y al modelo de gestión de la empresa**

#### **2.4.1. Organigrama de la empresa**

Definir el organigrama de la empresa con la estructura organizacional que tiene y tendrá la empresa y la participación de los trabajadores en la gestión. Describir el número de personas a cargo de la gestión de cada departamento y cuáles son sus funciones, tareas y responsabilidades.

#### **2.4.2. Empleo y Remuneraciones**

- a) Cantidad y calidad del empleo generado. Se deberá completar la hoja “Empleo y remuneraciones” del Anexo III.
- b) Descripción del sistema de remuneraciones de la empresa. En este punto se solicita explicitar la instrumentación del sistema de remuneraciones de la empresa en el marco del organigrama desarrollado en el punto anterior.
- c) Breve reseña sobre el equipo directivo que gestionará la empresa; formación, experiencia, habilidades, etc.

- d) Mejores prácticas de gestión empresarial: especificar si la empresa desarrolla planificación estratégica y como se enmarcan los objetivos específicos del proyecto en los objetivos generales de la empresa. En el caso de las empresas constituidas se debe establecer el alcance del proceso de planificación, la periodicidad y los participantes, estableciéndose si se cuenta con algún tipo de apoyo externo en la materia. Se solicita además el contenido de la misión, visión y valores que se promueven.

## 2.5. Aspectos vinculados a la innovación

### Desarrollo de un nuevo producto o proceso, Innovación en organización y comercialización<sup>1</sup>

- a) Explicar si el producto o proceso que se desarrollará a través del proyecto es nuevo para la empresa y si existe en el mercado local y/o nacional.
- b) Explicar si el proyecto mejora sustancialmente un producto o proceso existente, desarrolla una nueva o mejor forma de organizar actividades de la empresa y/o desarrolla una nueva o mejor forma de comercializar los bienes y servicios.
- c) Explicar si estas mejoras ya se han realizado en otras empresas a nivel local, nacional y/o en el exterior.
- d) Explicar si la innovación que se propone realizar a través del proyecto contribuirá a desarrollar o fortalecer una ventaja competitiva para la empresa que presenta el proyecto, ya sea porque aumenta su productividad, aumenta su valor agregado, disminuye los costos, mejora la calidad de su producto o servicio u otro elemento que le permita distinguirse entre sus competidores.
- e) Explicar si el desarrollo del proyecto permitirá agregar valor que sólo podrá captar la empresa que lo ejecuta o si impactará también en otras empresas.

## 2.6. Aspectos vinculados a la sustentabilidad ambiental

Se deberá proporcionar la siguiente información:

- a) Especificar cómo y por qué las actividades, los productos y en particular los métodos de producción impactarán positivamente sobre el medio ambiente en el corto, mediano y largo plazo, así como de existir riesgos de impactos desfavorables, cuáles son los mecanismos de mitigación adoptados
- b) Identificar y describir las acciones de sensibilización y promoción de la preservación y cuidado ambiental que la empresa realiza
- c) Exponer el tipo de estudios y las auditorías ambientales que la empresa ha concretado.

---

<sup>1</sup> En este apartado se extraen las principales preguntas orientadoras de las pautas para la implementación de la innovación de la ANII para evaluar el mérito innovador del proyecto.



### 3. INFORMACION INICIAL PARA EL SEGUIMIENTO DEL PROYECTO POR PARTE DEL FONDES INACOOOP

Para el seguimiento del proyecto, se deberá proporcionar la siguiente información:

- Cronograma de Inversiones
- Información para el seguimiento económico y financiero de la empresa, utilizando obligatoriamente los formatos establecidos en el Anexo III, hojas (SEG –ER Trimestral y SEG –ER 3 Años.
  - Estados de Resultados proyectados para el Año cero y los primeros 3 años del proyecto.
  - Estado de Resultados trimestral para el Año cero y Año 1 del proyecto.-

Esta información puede aportarse conjuntamente a la información de evaluación o posteriormente si se aprueba el proyecto, pero deberá entregarse antes de recibir el apoyo financiero solicitado.