



Instructivo para la presentación de proyectos e información requerida.

- EMPRESAS SIN ACTIVIDAD -

FONDO PARA EL DESARROLLO INACOOP

CONTENIDO

CONTENIDO	2
Guía de presentación de la Información requerida.....	3
1. FICHA DEL PROYECTO.	4
1.1 IDENTIFICACIÓN Y SOLICITUD DE LA EMPRESA.....	4
1.2 DOCUMENTACIÓN REQUERIDA	4
2. PROYECTO DE INVERSIÓN	5

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 lo que refiere al Anexo III, “Información Económico Financiera” es obligatorio completar:

- Hoja Inversiones.
- Hoja Empleo y Remuneraciones.
- Hoja Estado de Resultados, con la desagregación allí expuesta.
- Hoja Flujo de Fondos, con la desagregación allí expuesta.

En cuanto a la hoja “supuestos del proyecto”, la misma se presenta a modo de referencia de cómo estructurar el proyecto, pero puede presentarse en otro formato siempre que se enumeren los supuestos de manera clara y ordenada en formato Excel. En cualquier caso, se deben vincular las celdas de los diferentes estados, a efectos de sensibilizar las principales variables.

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. Planilla de trabajo BPS/MTSS.
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. Curriculum Vitae de las autoridades de la empresa.
9. Curriculum Vitae del técnico responsable del proyecto (si corresponde).

***Estos documentos serán exigidos antes de firmar el contrato de préstamo.**

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)

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.

A partir de este análisis se debe proyectar la demanda y la oferta presente y futura, de modo de establecer el déficit de demanda futura, potencial, del producto o servicio a ofrecer, que justifique llevar adelante el proyecto y que como mínimo abarque la vida útil del proyecto.

- a) Describir los principales producto/s o servicio/s a ofrecer (ciclo de vida del producto, principales atributos del producto, etc.).
- b) Describir el sector al que pertenece la empresa:
 - Describir los principales actores: Proveedores, Competidores, Distribuidores, Consumidores.
 - Describir las características más relevantes de la competencia; enumerar los principales competidores.
 - Describir los principales productos sustitutos o similares en el mercado.
- c) Describir cómo se determinó el precio de venta de él/los productos a ofrecer. Tener en cuenta:
 - la cantidad demandada actual y futura.
 - los precios de la competencia
 - los costos unitarios del/los productos.
- d) Describir el posicionamiento proyectado de la empresa con el nuevo producto.
- e) Describir los canales de comercialización previstos.
- f) Describir aspectos relevantes de la distribución.
- g) Describir la dependencia del poder de negociación de proveedores claves.
- h) Describir cuál es la estrategia de promoción a utilizar.

Datos que se extraen para el Anexo III:

- volumen físico de producción y ventas durante la vida útil del proyecto.
- precios de venta.
- Clasificación en ventas al mercado interno y exportaciones.

2.3.3 Justificación Técnica (Plan de producción)

Se debe justificar la decisión en cuanto al tamaño, proceso productivo y localización del proyecto. Tal objetivo debe de llevar implícitas las preguntas: ¿Dónde producir? ¿Cómo producir? ¿Cuánto producir? ¿Cuándo producir? En este sentido se deberá:

- Fundamentar los componentes de la inversión de acuerdo a la hoja Inversión del Anexo III.
- Brindar una descripción detallada de la maquinaria y equipos así como los presupuestos de instalaciones auxiliares (acondicionamiento térmico, energía, agua, otros fluidos).
- Describir el proceso de productivo.
- Proporcionar la capacidad de producción máxima y la capacidad de producción durante un período de tiempo de funcionamiento normal. Tener en cuenta que 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.
- Describir los principales insumos que se utilizan y las relaciones de insumo – producto.
- Describir y justificar la elección técnica de la maquinaria y equipos seleccionados así como las alternativas consideradas.
- Describir y justificar la disposición de la planta.
- Justificar la localización del proyecto de acuerdo a costos de transporte de insumos y productos, disponibilidad y costos relativos a los recursos (mano de obra, materias primas, energía), otros factores.
- Estimar el capital de trabajo y señalar la base del cálculo realizada.
- En caso de tratarse de una obra de infraestructura, proporcionar presupuesto desglosado por rubro y proyecto de la obra civil.

Datos que se extraen para el Anexo III:

- Cuadro de inversión y financiamiento.
- Estimación del capital de trabajo.
- Gastos de instalación montaje y puesta en marcha.
- Capacidad de producción.
- 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 – ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO -

Se debe presentar el Estado de Resultados proyectado, para todos los años del plazo del financiamiento solicitado con la estructura presentada en el Anexo III, hoja Estado de Resultados. Se sugiere utilizar la hoja Supuestos del Proyecto y vincular las fórmulas para obtener el Estado de Resultados.

a) Ingresos Operativos:

Se consideran ingresos operativos aquellos que provienen de las ventas de bienes o prestaciones de servicios realizadas en ejercicio de las actividades principales de la empresa. Deben exponerse separando aquellos locales de los provenientes del exterior. Los mismos deben ser coincidentes con lo establecido en la Justificación comercial.

En función de los supuestos establecidos para 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 la hoja Estado de Resultados del Anexo III. Desglosar en:

- Ventas Plaza
- Exportaciones

b) Costo Operativos

Deben detallarse pormenorizadamente los supuestos y cálculos de los costos para los distintos niveles de operación previstos.

b.1) Costo de ventas:

Se incluirán todos aquellos atribuibles a la producción de los bienes, a la generación de los servicios o a la adquisición y acondicionamiento de los bienes, cuya venta da origen a los ingresos operativos.

Se debe desagregar en Moneda Nacional y Moneda Extranjera, en:

- Mano de obra y leyes sociales
- Materias primas y materiales
- Gastos de Administración Directos
- Otros Gastos de Producción Directos

b.2) Gastos de Administración y ventas

Se incluirán aquellos realizados en relación directa con la venta y distribución y los de administración general ocasionados en razón de las actividades principales de la empresa que no estén originados en la compra, producción y financiación de los bienes y servicios.

Se debe desagregar en Moneda Nacional y Moneda Extranjera, en:

- Mano de Obra y Leyes sociales.
- Alquileres
- Publicidad
- Seguros
- Honorarios Profesionales
- Mantenimiento
- Energía
- Agua
- Comunicaciones
- Materiales de Oficina
- Consumos de Combustibles
- Materiales y Repuestos
- Otros GAVs

c) Resultados Diversos

Son los que se originan en actividades que no constituyen los fines principales de la empresa. Deben exponerse separadamente los resultados positivos y negativos.

d) Resultados Financieros

Deberán detallarse los cálculos de los costos financieros, tanto del préstamo solicitado a FONDES INACOOP como de otras instituciones.

2.3.5 Justificación Financiera – FLUJO DE FONDOS PROYECTADO -

Se debe presentar el Flujo de Fondos proyectado, para todos los años del plazo del financiamiento solicitado con la estructura presentada en el Anexo III, hoja Flujo de Fondos. Se sugiere utilizar la hoja Supuestos del Proyecto y Estado de Resultados, vincular las fórmulas y obtener para obtener el Estado de Resultados.

Se debe 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 los días de cobranza, inventarios y pago a proveedores.
- Las fuentes de financiamiento de la inversión (propia y ajena).
- El calendario de inversiones previstas.

2.3.6 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.

2.3 ASPECTOS VINCULADOS A LA GENERACIÓN DE EMPLEO Y AL MODELO DE GESTIÓN DE LA EMPRESA.

I. 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.

II. Empleo y Remuneraciones

1. Cantidad y calidad del empleo generado. Se deberá completar la hoja “Empleo y remuneraciones” del Anexo III.
2. 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.
3. Breve reseña sobre el equipo directivo que gestionará la empresa; formación, experiencia, habilidades, etc.
4. 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.

2.4 ASPECTOS VINCULADOS A LA INNOVACIÓN

Desarrollo de un nuevo producto o proceso, Innovación en organización y comercialización¹

1. 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.
2. 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.
3. Explicar si estas mejoras ya se han realizado en otras empresas a nivel local, nacional y/o en el exterior.
4. 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.
5. 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.

¹ 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.

2.5 ASPECTOS VINCULADOS A LA SUSTENTABILIDAD AMBIENTAL

Se deberá proporcionar la siguiente información, en caso de haberla presentado en el marco de la justificación técnica solamente aclarar:

1. Aspectos relacionados con la ejecución

Cuando el proyecto presentado incluya obra civil, instalación de maquinaria o alguna modificación del proceso, debe presentarse un cronograma tentativo. Detallar el impacto ambiental durante la ejecución, evaluando generación de ruidos, residuos sólidos, efluentes, polvo o gases. En caso de modificarse el entorno rural o urbano, incluir una declaración de cumplimiento con la normativa vigente, departamental y nacional.

2. Aspectos medioambientales con el proceso funcionando en régimen

- i. Incluir un esquema del proceso productivo con una estimación cuantitativa de las materias primas utilizadas, productos intermedios, subproductos y productos finales
- ii. Indicar cuál es el consumo aproximado de agua en el proceso y cuál es su origen (pozo, OSE, curso de agua)
- iii. Indicar cuál es la cantidad de efluente y dónde se vierte (Colector, curso de agua). Especificar si se realiza algún tratamiento de efluentes y si se cuenta con la caracterización del mismo.
- iv. Indicar cantidad aproximada de residuos sólidos generados durante el proceso y cuál es su disposición final.
- v. Indicar si existe generación de polvo durante el proceso. Si existen instalaciones para captación de polvo realizar un esquema indicando método de recolección y filtros empleados.

3. Contribución del proyecto a la calidad del medioambiente

Es deseable que exista un aporte a la mejora medioambiental, sea por ahorro de energía, sustitución de productos tóxicos, mejora de eficiencia o cualquier acción que contribuya en ese sentido.

4. Habilitaciones

Se requiere compromiso escrito declarando el cumplimiento de la normativa nacional y departamental obligatoria para la ejecución del proyecto y su puesta a punto. Detallar cuáles son los permisos otorgados o los que están en trámite.

