

GUÍA DE PRESENTACIÓN DEL ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

SOLICITUD DE ASISTENCIA FINANCIERA PARA LA MICROEMPRESA

Definición de microempresa:

Empresas de industria, comercio o servicios con ventas anuales inferiores a U\$S 250.000

Empresas de agro con ventas inferiores a U\$125.000 anuales (o su equivalente en pesos).

1. IDENTIFICACIÓN Y ANTECEDENTES DE LA EMPRESA

1.1 INFORMACIÓN GENERAL

- Naturaleza jurídica titular de la empresa.
- Razón Social
- Domicilio
- Número de teléfono, fax, correo electrónico, etc.
- Nombres de los titulares, socios, directores y/o responsables de la actividad .
- Fotocopias de las Cédulas de Identidad
- Estados patrimoniales de los integrantes certificados por Escribano. (Para el caso de Personas Jurídicas de todos los integrantes).
- Contrato, Estatuto y publicaciones de prensa s/corresponda.
- Número de afiliación al B. P. S. y del R. U. C. (Certificados vigentes)
- Giro principal de actividad y giros secundarios si correspondiera.
- Relación con otras empresas vinculadas o no a la actividad.
- Relaciones con otras entidades bancarias.

1.2 ANTECEDENTES OPERATIVOS

- Balances Generales correspondientes a los tres (3) últimos ejercicios económicos certificados por Contador Público. Formato BROU: página web, empresas, formularios. Formulario balance básico o Formulario balance, según corresponda, de acuerdo a endeudamiento de la empresa.
- Declaración jurada fiscal de los tres (3) últimos ejercicios económicos, de corresponder.
- Detalle de las ventas correspondientes a los tres (3) últimos ejercicios, detallando ventas para el mercado interno y exportaciones.
- Para el caso de haber realizado exportaciones, especificar volúmenes e importes, por producto y mercados de destino.
- Breve descripción del proceso industrial del servicio prestado o actividad comercial.
- Personal ocupado, detalle del mismo (cargos)
- Detalle de los principales insumos utilizados, especificando si son nacionales o importados y para este caso su procedencia.
- Exprese si ha realizado incorporaciones de activos fijos (equipos, obra civil, etc.) en los últimos tres años, especificando montos de inversión realizada.
- Detalle de las deudas financieras asumidas.
- Estime un estado de resultados para el ejercicio económico actual, con detalle de ingresos y costos, sin considerar los efectos esperados con la realización del presente proyecto.

2. PROPÓSITOS Y ALCANCE DE LA PROPUESTA

- Exprese las razones que justifican esta iniciativa de inversión.
- Enumere brevemente las limitaciones que encuentra actualmente para desarrollar su actividad y que habrán de ser resueltas con las nuevas inversiones.
- Describa los objetivos que se ha propuesto alcanzar con la nueva inversión.

3. INVERSIÓN A REALIZAR Y SU FINANCIAMIENTO

- Detalle de la inversión a realizar.
- Debe especificar su costo total respaldado en documentación fehaciente (facturas proforma de los bienes a adquirir).
- A los efectos se podrá utilizar la guía que se detalla a continuación (expresar las cantidades en U\$S)

| Bienes de Uso | Valor sin IVA |
|-----------------------|---------------|
| Maquinaria y equipos: | |
| a) | |
| b) | |
| c) | |
| d) | |
| Obra Civil | |
| Total | |

- **CAPITAL DE TRABAJO**

Determinación del monto total.

| Estructura de Costo Total de Producción anual | |
|---|--|
| Materias Primas | |
| Mano de obra | |
| Insumos | |
| Otros | |
| Total | |

- **ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO**

| Inversión | Costo total de la Inversión | Aporte Propio | Asistencia Financiera Solicitada |
|--------------------|-----------------------------|---------------|----------------------------------|
| Activo Fijo | | | |
| Capital de Trabajo | | | |
| Total | | | |

4. ASPECTOS COMERCIALES Y TÉCNICOS

A. Estudio de mercado en relación con la inversión a realizarse.

La empresa deberá estimar sus ventas futuras, para el período de vida útil del proyecto, que no podrá ser menor al del crédito solicitado. Esta estimación de las ventas deberá ser respaldada por la capacidad productiva del proyecto, así como por un estudio fundamentado (se deberá presentar documentación resultante del análisis de mercado) de la demanda existente y probable ampliación de la misma.

- ✓ Defina los productos a comercializar, sus características, y los mercados donde espera colocarlos.

- ✓ Exprese las características más importantes de la oferta que compite o habrá de competir con sus productos.
- ✓ Exprese las razones que respaldan la proyección de ventas realizadas.
- ✓ Determine los canales de distribución a utilizar y la estrategia de promoción.

B. Características técnicas

- ✓ Describa el proceso de producción actual con que opera la empresa. Estime la utilización actual de la capacidad instalada.
- ✓ Describa los equipos, instalaciones y obras a realizar, mostrando que son adecuadas al objetivo del proyecto. Identifique y describa las modificaciones al proceso de producción si corresponde.
- ✓ Indique la cantidad y especialidad de los puestos de trabajo que genera el proyecto.
- ✓ Exprese que consideraciones ha realizado respecto a la disposición y tratamiento de residuos y efluentes generados en su empresa y en su caso, las soluciones o precauciones previstas en el proyecto. Especifique si es del caso, si posee habilitación municipal vigente y/o permiso de vertimiento de aguas.

5. JUSTIFICACIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA

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 trimestral o semestral por hasta 1 año más del período de gracia solicitado.

B. Proyección de Costos

Estime la estructura de costos totales, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Costo de producción
 - ✓ Materias Primas y Materiales
 - ✓ Manos de Obra con Cargas Sociales
 - ✓ Energía Eléctrica
 - ✓ Combustible
 - ✓ Otros
2. Costos de Comercialización, Distribución y Ventas.
3. Costos Financieros

Exprese los costos financieros derivados de los compromisos preexistentes (deudas anteriores) y el financiamiento solicitado en ítem aparte.
4. Depreciación de activos fijos

Sobre la base de la información detallada elabore el Flujo de Caja proyectado anual, que abarque el plazo del financiamiento solicitado más dos años, con detalle trimestral para los dos primeros años. Anualmente, se presentará flujo de fondos ajustado, en relación con los cambios verificados.

6. GARANTÍAS OFRECIDAS

- ✓ Detalle las garantías ofrecidas (hipotecaria, prendaria, solidaria, etc.)
- ✓ Datos completos del bien ofertado en garantía (Nº de padrón, motor, chasis etc.)
- ✓ Datos completos del titular de la garantía (en caso de ser de terceros)
- ✓ Estado de responsabilidad en caso de garantes solidarios
- ✓ Fotocopia de cédula de identidad del o de los garantes

MODELO DE FLUJO DE FONDOS

| | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Saldo inicial (disponibilidades) | | | | | |
| Ventas | | | | | |
| Ventas de Activo Fijo | | | | | |
| Otros ingresos (especificar) | | | | | |
| Ingresos de otros préstamos | | | | | |
| TOTAL DE INGRESOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Pago de Mercaderías y Materias primas | | | | | |
| Pago de compra de Activo Fijo | | | | | |
| Gastos de Producción | | | | | |
| Gatos de Administración | | | | | |
| Gastos de Comercialización | | | | | |
| Otros gastos (retiros personales o especificar) | | | | | |
| Amortización de reestructura solicitada | | | | | |
| Pago de intereses de reestructura solicitada | | | | | |
| Amortización préstamos otros Acreedores | | | | | |
| Pago de intereses de préstamos de otros Acreedores | | | | | |
| Otros pasivos financieros. | | | | | |
| IRIC | | | | | |
| TOTAL DE EGRESOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SALDOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |