



PLAN DE INVERSIÓN

Sub. Programa de Crédito **COMERCIO FORESTAL**

INTRODUCCION

La Guía para la Elaboración del Plan de Inversión, constituye una herramienta elemental en el proceso de solicitud crediticia tanto para el cliente como para el Departamento de Crédito. Permite plasmar el concepto del proyecto que se desea desarrollar y visualizar desde el punto de vista técnico y financiero su viabilidad.

La guía fue diseñada por la Dirección de Fomento Forestal para apoyar y facilitar la solicitud de crédito a los clientes que requieren financiamiento para el desarrollo de proyectos de carácter forestal. Se pretende orientar en el reporte de información atinente a la actividad, estandarizar la forma de presentación del informe técnico y facilitar el proceso de confección, revisión, aprobación crediticia, evaluación y seguimiento del proyecto.

INFORMACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1. DATOS DEL SOLICITANTE

1.1. Persona física

- ✓ Nombre del solicitante
- ✓ N° Cédula de identidad

1.2. Persona jurídica

- ✓ Nombre de persona jurídica
- ✓ N° Cédula jurídica
- ✓ Nombre del representante legal
- ✓ N° Cédula de identidad

2. JUSTIFICACIÓN

Justificación del préstamo

Descripción del proyecto, producto que comercializa, mercado meta, capacidad instalada, ventas, proveedores.

3. OBJETIVOS DEL PROYECTO

4. LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

Área legal, ubicación geopolítica (distrito, cantón, provincia).

5. DESCRIPCIÓN DEL EQUIPO, MAQUINARIA O INVERSIÓN A REALIZAR

Presentar plan de inversión así como facturas proformas y cotizaciones del equipo, maquinaria o materiales a adquirir.

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO

6. FLUJO DE CAJA Y CERTIFICACIÓN DE INGRESOS

Con base en los Ingresos y Egresos proyectados se debe realizar un flujo de caja en el que se demuestre la viabilidad del proyecto.

Además se debe presentar una certificación de ingresos realizada por un contador autorizado que demuestre la capacidad de pago.

7. MONTO A SOLICITAR

Indicar la totalidad del monto por el cual se solicita el crédito.

8. FORMA DE PAGO

Indicar la forma de pago propuesta para la cancelación de los intereses y el pago del monto principal.

9. GARANTÍA

Describir detalladamente el tipo y estado actual (en caso de garantías reales) de garantía que responde por el crédito solicitado (Número de plano catastrado, folio real, copia plano catastrado).

10. FLUJOS DE CAJA

10.1. Con base en los Ingresos y Egresos proyectados se debe realizar un flujo de caja en el que se demuestre la viabilidad económica del proyecto.

10.2. Abra el archivo de Excel que contiene las hojas de cálculo para realizar los flujos de caja.

10.3. Los cuadros están elaborados de forma tal que usted llene las casillas y automáticamente se realicen los cálculos correspondientes. Si tiene que añadir columnas o filas de más, revise que la sumatoria total de cada variable las incluya.

10.4. Una vez completos los cuadros cópielos, adjúntelos en el documento del Plan de Inversión y adjunte también las hojas de cálculo de forma digital.

11. CONSIDERACIONES

- ✓ La certificación de ingresos debe ser realizado por un profesional competente e inscrito al Colegio profesional respectivo.

- ✓ Incluir facturas proformas del equipo, insumos, contratos o cartas de intención para adquirir materia prima o venta de productos y documentos necesarios para demostrar la viabilidad del proyecto.