



PLAN DE INVERSIÓN

Sub. Programa de Crédito **FOMENTANDO EL DESARROLLO**

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

2.1. Justificación del préstamo

Breve descripción del proyecto, actividad que la que se dedica, mercado meta, necesidades para el desarrollo del proyecto, fortalezas y debilidades de su actividad y otros aspectos que considere hacer mención.

2.2. Objetivos del proyecto

3. DESCRIPCIÓN DEL SITIO

3.1. Localización del proyecto

Área legal, ubicación geopolítica (distrito, cantón, provincia) y ubicación geográfica (coordenadas).

3.2. Condiciones legales de la finca

Terreno propio, alquilado, en posesión. Si el terreno es alquilado se deben incluir estos costos en el flujo de caja. Adjuntar copia del plano catastrado.

3.3. Características climáticas: zona de vida (según Holdridge), meses secos, precipitación promedio, temperatura promedio, tipo de vegetación.

3.4. Condiciones actuales

Uso del suelo, caminos existentes, infraestructura actual, árboles existentes, ríos y quebradas, áreas de protección, zonas con limitaciones y riesgos, área efectiva, otros.

3.5. Elaborar Mapa de la finca en donde en donde se desarrollará el proyecto, identificando la unidad de bosque, ubicado claramente dentro de la poligonal de la finca (debidamente georeferenciada), señalar la ubicación de la infraestructura existente, otros usos del suelo e indicar los sitios en donde se pretende ubicar la nueva infraestructura u otro tipo construcción y/o servicios atinentes al proyecto que se financiará.

4. DESCRIPCIÓN DE LA INVERSIÓN Y ACTIVIDAD A REALIZAR

Detallar las actividades que se llevaran a cabo durante el desarrollo del proyecto, presentar facturas proformas, cotizaciones de las inversiones a realizar y/o equipo, maquinaria o materiales a adquirir.

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO

5. 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.

6. MONTO A SOLICITAR

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

7. FORMA DE PAGO

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

8. GARANTÍA

- ✓ Encaso de garantía hipotecaria: Describir detalladamente el tipo y estado actual de garantía que responde por el crédito solicitado (Número de plano catastrado, folio real, copia plano catastrado).
- ✓ En caso de garantía fiduciaria: descripción de los fiduciarios, lugar de trabajo, puesto que desempeñan, ingresos netos, parentesco con el solicitante del crédito.

9. FLUJOS DE CAJA

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

- c. 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.

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

10. 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.