



PLAN DE NEGOCIOS

PLAN DE NEGOCIOS. (Requisito para expediente)

El presente es un documento guía para el solicitante de crédito, mediante el cual, se elaboran, definen y evalúan aspectos que integran el proyecto a financiar del negocio. Se busca que ayude al solicitante a precisar o concretar su idea o proyecto, debe mostrar su realidad y los escenarios futuros, con el fin de facilitar un análisis integral del mismo. Con un plan de negocios se asegura de que un negocio tenga sentido financiero y operativo.

Datos Generales:

Nombre de la empresa, RFC, actividad de la empresa, capacidad instalada (actual, aprovechada y proyectada), número de empleados por área y la rotación del personal, principales problemas de abastecimiento de materia prima o mercancías, organigrama.

1. Antecedentes del negocio: Breve historia, tiempo en la actividad, cuales son los activos fijos que contribuyen al negocio: maquinaria y equipo, equipo de transporte, características de su local. Descripción de un día de su negocio.
2. Mercado y competencia: A quien están dirigidos sus productos, quien es su competencia (nombre, ubicación, producto/servicio), si se trata de un negocio por temporada, clientes, etc.
3. Proyecto de inversión: Objetivo de la inversión solicitada y documentos requisitos por tipo de crédito.
 - Para equipamiento y maquinaria: Cotizaciones con I.V.A. (aplica solo para préstamos refaccionarios). Los presupuestos para construcción, deben venir firmados por la persona física o jurídica que realizará los trabajos y/o servicios.
 - Presupuesto y permisos de obra para créditos destinados a la remodelación de instalaciones físicas en inmuebles propios, y documento que evidencie su titularidad.
 - Para créditos destinados a la remodelación de instalaciones físicas en inmuebles que no son propios deberá presentar (no aplica para mantenimiento o adecuaciones menores).
 - a) Presupuesto y permisos de obra.
 - b) Carta del propietario del inmueble donde autorice la remodelación a aplicar, en su caso.
 - c) Copia de la Identificación oficial de dicho propietario. (*)
 - d) Documento donde acredite la propiedad del inmueble.
 - e) Contrato de arrendamiento. (Por lo menos con un año de vigencia a la fecha de recepción del expediente).
 - En caso de que la inversión en activo ya haya sido realizada por parte del solicitante, se podrá financiar y reembolsar el costo de la misma presentando la factura o nota de venta correspondiente, con una vigencia máxima de 6 meses anteriores a la fecha de recepción de la solicitud.
 - Para créditos SIMPLES cuyo destino es la adquisición de bien inmueble, se integrará al expediente la siguiente documentación:
 - a) Copia de escritura del inmueble con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad.
 - b) Certificado de Libertad o Gravamen con una antigüedad no mayor a 60 días naturales.
 - c) Recibo predial pagado del año en curso del inmueble a adquirir.
 - d) Avalúo reciente del inmueble sujeto a compra-venta, realizado por perito valuador inscrito en el padrón del FOJAL.
 - En su caso, acta de matrimonio de los propietarios (vendedores), de tratarse de una persona moral, anexas acta constitutiva de la empresa y poderes del representante legal.



PLAN DE NEGOCIOS

- Identificación oficial del propietario actual (vendedor).
- Se solicitará el permiso de uso de suelo del inmueble a adquirir con el crédito.
- Si el inmueble está sujeto a régimen de propiedad en condominio, se requerirá:
 - a) Reglamento del condominio y anuencia (carta de la mesa directiva del condominio donde se informa que está libre de adeudo, gravamen y limitación de dominio).
 - b) Copia de la escritura de la constitución del Régimen.

PROYECTO DE INVERSIÓN

Nombre de la empresa: _____

Programa: _____

Concepto de Inversión :
(Bienes a adquirir, capital de trabajo, infraestructura, etc., detallado)

I. EQUIPAMIENTO Y MAQUINARIA :

(Anexar cotización)

| | Cantidad | Total (Incluye IVA) |
|--|----------|------------------------|
| | | |
| | | |
| | | \$ - |
| | | \$ - |

II. INFRAESTRUCTURA :

(Anexar cotización) Obra Civil, Instalaciones...

| | Cantidad | Total |
|--|----------|-------|
| | | \$ - |
| | | \$ - |
| | | \$ - |

III. CAPITAL DE TRABAJO :

| | Cantidad | Total |
|--|----------|-------|
| | | \$ - |
| | | \$ - |
| | | \$ - |

IV. SIMPLE :

| | Cantidad | Total |
|--|----------|-------|
| | | \$ - |
| | | \$ - |
| | | \$ - |

Total Inversión (incluyendo IVA)

\$ -

Crédito solicitado máximo _____ % de la inversión total

\$ -

Aportación del Solicitante

\$ -

- Para créditos SIMPLES cuyo destino es la consolidación de pasivos, se integrará al expediente la siguiente documentación:

- a) Estado de cuenta reciente o carta saldos y/o
- b) Documentación comprobatoria del pasivo a consolidar incluyendo Proveedores



PLAN DE NEGOCIOS

4. Información Financiera :

- Cuando aplique, al anexar los estados financieros: Balance General y Estados de Resultados, éstos deben estar firmados por el solicitante PFAE o el representante legal, en caso de Personas Jurídicas y el Contador Público indicando nombre y número de cedula profesional.

- Al calce de los Estados Financieros, debe aparecer la siguiente leyenda:

“Manifiesto (amos) bajo protesta de decir verdad y enterado(s) del contenido de la fracción I del Artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito, que el Estado de Situación Financiera, así como el Estado de Resultados y sus respectivos anexos, representa fielmente el estado que guarda la empresa por mi (nosotros) representada”.

Nombre y Firma del Solicitante

Manifiesto (amos) bajo protesta de decir verdad y enterado(s) del contenido de la fracción I del Artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito, que el Estado de Situación Financiera, así como el Estado de Resultados y sus respectivos anexos, representa fielmente el estado que guarda la empresa por mi(nosotros) representada.

5. Flujo de Efectivo Proyectado, deben incluir premisas de proyección.

Las proyecciones deberán ser de la siguiente forma:

Flujo de Efectivo

Nombre del Solicitante :
 Proyectado mensual (ejercicio 12 meses, totalizado)
 Nota: El número de conceptos o cuentas varían de acuerdo al giro del negocio.

| MES | | | | | | | | | | | | | TOTAL | | |
|-----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|------|------|
| ANO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo inicial | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Ingresos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ventas | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Clientes / Cobranza | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Crédito FOJAL | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Otros | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Total Ingresos | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Disponibles | | | | | | | | | | | | | | | |
| Egresos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compras (Mcias / Mat Prima) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Inversiones (Maq / Equipo) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Gastos Generales | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Otros | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Impuestos | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Pago Créditos | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Gastos Financieros | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Total de Egresos | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Saldo final | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

FOJAL EMPRENDE a 3 años, FOJAL AVANZA a 4 años y FOJAL CONSOLIDA a 5 años, En créditos destinados únicamente a capital de trabajo las proyecciones serán a 1 año.

6. Conclusión: Justificación, comentarios de apoyo al proyecto de inversión y a la solicitud de recursos.