

ANEXO II.- GUIÓN PARA LA FORMULACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN

I. Nombre del solicitante, datos generales y antecedentes de su actividad económica relacionada con el proyecto de inversión.

II. Descripción general del proyecto y diagnóstico de la situación actual

Nombre del proyecto; actividad que mejorará con el crédito; volumen de producción, ventas, ingresos y costos actuales sin el proyecto; empleos directos permanentes y temporales y su duración promedio, sin la ejecución del proyecto; bienes disponibles para el proyecto (predios e instalaciones agropecuarias y/o acuícolas en producción primaria, superficie bajo cultivo, rendimiento esperado, cabezas de ganado, unidades animal o material vegetativo en su caso; equipo actual para la producción primaria y postproducción en su caso, así como sus condiciones de uso).

III. Análisis de mercado relacionado con el proyecto.

Descripción y características de materias primas principales, productos y subproductos relacionados directamente con el proyecto; evolución de la producción y de precios en los últimos 3 años, en los mercados que considera el proyecto; sondeo de la competencia a nivel local o regional; participación prevista en el mercado meta y ventajas competitivas para insertarse o participar en dicho mercado con las inversiones previstas.

IV. Descripción técnica del proyecto.

- a) Ubicación del proyecto (entidad federativa, municipio y localidad, ejido, predio, núcleo agrario) ; localización georreferenciada del predio donde se instalarán los activos.
- b) Descripción de materiales (incluyendo proveedores y superficie productiva relacionada con el proyecto).
- c) Infraestructura por construir; equipos, maquinaria o tecnología por adquirir (especificaciones técnicas emitidas por el proveedor y cumplimiento de normas de calidad).
- d) Diagrama de flujo del proceso motivo de la inversión; volumen de producción por producto específico, requerimientos de mano de obra; costos desglosados de producción, de distribución y ventas; empleos nuevos directos permanentes y temporales previstos que pudieran generar las inversiones en su caso; programa de ejecución; permisos, autorizaciones y concesiones requeridos por el proyecto, expedidos por la autoridad competente; situación del uso de los recursos naturales, beneficios y otros elementos técnicos pertinentes del proyecto de ser el caso.

V. Descripción financiera del proyecto.

- a) Necesidades de inversión por categoría (infraestructura, equipo, maquinaria, etc.),
- b) Descripción de los conceptos específicos de inversión y fuente de recursos por concepto;
- c) Programa de ejercicio de las inversiones; determinación del capital de trabajo, flujo financiero anualizado y su proyección a un periodo de cinco años; periodo de recuperación y amortización del crédito.
- d) Evaluación financiera del proyecto, flujo de efectivo, calculo de la tasa interna de rendimiento (TIR), punto de equilibrio (PE), valor actual neto (VAN), análisis de sensibilidad y programa de inversiones, beneficio costo (B/C) según formato (Anexo III).

VI. Impacto previsto de las inversiones.

Descripción comparativa de la situación actual y la situación con el proyecto, incluyendo la estrategia de negocio (innovación productiva o tecnológica, modernización o actualización de procesos, empaque, embalaje, control de calidad u otras que considere la naturaleza del proyecto y el destino de las inversiones), los elementos técnicos y financieros, su efecto en el mercado meta, generación de empleo y en el acceso a crédito.

VII. Conclusiones y recomendaciones.

Anexos (Sociedad):

- Ultima acta donde demuestre la representación y poderes.
- Comprobante de domicilio actual de la sociedad.
- R.F.C. de la sociedad
- Permisos de la actividad
- Comprobante de domicilio actual del representante.
- INE, CURP y RFC del representante.