

## 3.2. ANTECEDENTES ECONÓMICOS:

### 3.2.1.- Resumen histórico de la empresa y sus actividades en físico y digital:

**PLAN DE NEGOCIOS (Presentar el digital en formato Microsoft Word).**

**Dicho plan debe:**

- En original.
- Primera página debe estar firmada por el Representante Legal de la empresa, sellado, nombre y apellido, fecha y huella dactilar.
- No debe poseer logo de Bancoex.
- Se debe presentar según términos de referencia, que se detallan a continuación:

#### I. IDENTIFICACIÓN DEL SOLICITANTE:

- ✓ **Breve reseña de la empresa:** En este apartado el solicitante debe exponer, de manera sintetizada, los orígenes de la empresa, su actividad comercial, la situación actual y lo que espera a través del crédito.
- ✓ **Accionistas de la empresa:** Aquí debe mencionar a los accionistas de la empresa y su participación accionaria dentro de la misma.
- ✓ **Situación actual de la infraestructura física (propia o arrendada, en caso de ser arrendada incluir en los antecedentes jurídicos el contrato de arrendamiento vigente, legible y protocolizado), haciendo mención a las condiciones de la maquinaria y equipos instalados:** El solicitante debe explicar la condición de tenencia de la o las sedes donde la empresa desarrolle su actividad comercial, características físicas de la infraestructura, distribución.
- ✓ **Actividad y sector económico nacional:** Se debe describir la actividad económica que desarrolla la empresa y a cuál sector económico pertenece.
- ✓ **Destino de los recursos objeto del financiamiento:** En este apartado el solicitante debe describir de forma organizada y detallada el destino de los fondos solicitados en el financiamiento, cómo los usará. Debe mencionar características y cantidades, sea la solicitud de financiamiento para Capital de Trabajo o para la adquisición de Activos Fijos.
- ✓ **Razones que justifican la propuesta de negocios a corto y mediano plazo:** El solicitante manifestará en este apartado las bases que justifiquen la viabilidad de la propuesta realizada en el plan de negocios.
- ✓ **Plan de Inversión detallado por rubros (especificando el origen de los fondos cuando contemple aporte propio), tal como se indica en el siguiente formato:**

| CONCEPTO                          | APORTE PROPIO DE LA EMPRESA | APORTE FINANCIAMIENTO BANCOEX | TOTAL PLAN DE INVERSIÓN |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|                                   |                             |                               |                         |
|                                   |                             |                               |                         |
|                                   |                             |                               |                         |
| TOTAL APORTES AL PROYECTO (EN %)  |                             |                               |                         |
| TOTAL APORTES AL PROYECTO (EN \$) |                             |                               |                         |

- ✓ **Situación futura una vez realizada la inversión financiera:** El solicitante indicará las mejoras que obtendrá en la productividad de la empresa, mediante la ejecución financiera planteada ante Bancoex.

## II. ASPECTOS DE MERCADO:

- ✓ **Identificación del producto, usos y ciclo productivo:** Información detallada del producto a fabricar o comercializar.
- ✓ **Clientes nacionales e internacionales, actuales y futuros. Políticas de cobro:** El solicitante debe suministrar listado de sus clientes reales nacionales e internacionales, resultantes de un previo estudio de mercado, según cuadro anexo:

| Nombre del Cliente | Nacional o Extranjero (marque con una X) |   | Registro de Información Fiscal (RIF) | Es una Empresa Relacionada (marque con una X) |    | Producto | Cantidad Adquirida (Aproximada) | Relación Comercial en (Tiempo) | Condiciones de Pago |
|--------------------|------------------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------------------|----|----------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                    | N                                        | E |                                      | Si                                            | No |          |                                 |                                |                     |
|                    |                                          |   |                                      |                                               |    |          |                                 |                                |                     |
|                    |                                          |   |                                      |                                               |    |          |                                 |                                |                     |

- ✓ **Proveedores tradicionales, nacionales y/o internacionales:** El solicitante debe suministrar listado de sus proveedores reales nacionales e internacionales, según cuadro anexo:

| Nombre del Proveedor | Nacional o Extranjero (marque con una X) | Registro de Información Fiscal (RIF) | Es una Empresa Relacionada (marque con una X) | Tipo de Insumo | Cantidad Utilizada (aproximada) | Relación Comercial en (Tiempo) | Condiciones de Pago |
|----------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                      |                                          |                                      |                                               |                |                                 |                                |                     |

|  | N | E |  | Si | No |  |  |  |  |
|--|---|---|--|----|----|--|--|--|--|
|  |   |   |  |    |    |  |  |  |  |
|  |   |   |  |    |    |  |  |  |  |

- ✓ **Competidores nacionales y/o internacionales, actuales y futuros:** El solicitante debe suministrar listado de sus competidores nacionales e internacionales, resultantes de un previo estudio de mercado.
- ✓ **Participación en el mercado nacional e internacional:** Se debe hacer mención de su cuota de participación dentro del mercado nacional e internacional, resultante de un previo estudio de mercado.
- ✓ **Demanda – Oferta, actual y futura, estimada:** El solicitante debe indicar cuál es la cantidad demandada de su producto y la cantidad que la empresa puede ofertar, así mismo realizar una estimación de estas cantidades posterior al financiamiento solicitado.
- ✓ **Código arancelario de (los) bien (es) a exportar:** Detallar el o los códigos del o los productos a exportar.
- ✓ **Potencialidad de Exportación / Experiencia Exportadora: De acuerdo al siguiente detalle:**
  1. Proyección de exportación para la vigencia del crédito, indicando tiempo (Año y/o mes), tipo de producto y mercado destino.
  2. Cartas de intención de negocios de los compradores.
  3. Gestiones y estrategias realizadas por la empresa solicitante del financiamiento, para la colocación del o los productos de exportación (Estudios realizados a los mercados de destino, proceso de negociación, canales de comercialización, permisos, participación en ferias internacionales, certificaciones internacionales, a saber: ISO, HACCP, Consumo Étnico (Halal, Kosher, etc.), Orgánico (Ecocert, USDA, BIO, etc.), Otras (Fair Trade, Gluten Free), entre otros).
  4. **En caso de ser una empresa con experiencia exportadora,** deberá presentar **histórico de exportaciones, relacionado a** soporte de exportaciones realizadas durante los últimos cinco (05) años. Siendo necesaria la presentación de:

- Declaraciones Únicas de Aduanas (DUA), emitida por el SENIAT.
- Registro como exportador ante la Ventanilla Única de Comercio Exterior.

### III. ASPECTOS TÉCNICOS:

- ✓ Descripción y localización del activo fijo objeto del financiamiento, e impacto dentro de la producción: Esta descripción sólo es aplicable en caso de solicitudes de financiamiento para Activos Fijos.
- ✓ Detalle de la maquinaria y equipos de producción instalados en la infraestructura de la empresa.
- ✓ Proceso productivo: Señalar y describir las diferentes etapas del proceso productivo y la forma cómo se vinculan. Presentar flujograma.
- ✓ Capacidad de producción instalada y utilizada, actual y futura, según formato:

| PRODUCTO                      | UNIDAD DE MEDIDA | CAPACIDAD INSTALADA ANUAL | CAPACIDAD UTILIZADA ANUAL | CAPACIDAD UTILIZADA CON EL FINANCIAMIENTO |
|-------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
|                               |                  |                           |                           |                                           |
|                               |                  |                           |                           |                                           |
|                               |                  |                           |                           |                                           |
| TOTAL CAPACIDAD DE PRODUCCIÓN |                  |                           |                           |                                           |

#### ESTIMACIÓN CAPACIDAD PRODUCTIVA FUTURA DE LA EMPRESA

| PRODUCTO                      | UNIDAD DE MEDIDA | CAPACIDAD INSTALADA ANUAL | CAPACIDAD UTILIZADA ANUAL |       |
|-------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
|                               |                  |                           | AÑO 1                     | AÑO 2 |
|                               |                  |                           |                           |       |
| TOTAL CAPACIDAD DE PRODUCCIÓN |                  | -                         | -                         | -     |

- ✓ Disponibilidad y origen de los insumos necesarios para la producción que realiza la empresa.
- ✓ Control (les) de calidad: Controles de calidad realizados por la empresa.
- ✓ Formación del precio de venta. Identificar el precio de cada uno de los productos que fabrica la empresa.
- ✓ Programación de ventas en mercado nacional e internacional por el plazo del crédito.

- ✓ Empleos directos e indirectos a generar: Empleos actuales y futuros con el financiamiento.

#### IV. ASPECTOS ECONÓMICOS – FINANCIEROS:

- Monto solicitado del financiamiento, según productos y servicios de comercio exterior.
- Estructura de costos: En esta sección, se debe presentar la estructura de costos por:
  - ✓ Producto, actual y futura (con el financiamiento).
  - ✓ Materia prima nacional e importada.
  - ✓ Mano de obra.
  - ✓ Gastos fabriles.
  - ✓ Gastos administrativos y otros.
- ✓ Presentar Estructura de Costos y Precios actuales en divisas (\$), de acuerdo con la siguiente Relación Referencial bajo el siguiente formato:

##### Precio y Costo Unitario actual (ventas nacionales e internacionales) de los Productos

| PRODUCTO | PRECIO NACIONAL US\$ | PRECIO INTERNACIONAL US\$ | COSTO NACIONAL US\$ | COSTO INTERNACIONAL US\$ |
|----------|----------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|
|          |                      |                           |                     |                          |
|          |                      |                           |                     |                          |
|          |                      |                           |                     |                          |

- Valor Agregado Nacional del producto. Ejemplo:

| Producto | Materia Prima Nacional | Gastos de Fabricación | Mano de Obra Nacional | % VAN  | Insumos Importados | Total |
|----------|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|--------------------|-------|
| XXXXXXXX | 306.04                 | 9.81                  | 78.81                 | 65.92% | 204.03             | 598.7 |

- Cronograma de ejecución físico – financiero de la inversión (del aporte propio y de las fuentes de financiamiento). Modelo Referencial, el cual debe ser ajustado de acuerdo a la solicitud de crédito:

| Detalle de Inversión                                                      | MESES |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    | Monto USD |                        |                         |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|-----------|------------------------|-------------------------|
|                                                                           | 0     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12        | Financiamiento Bancoex | Aporte Propio (empresa) |
| Inicio de obras civiles                                                   |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |           |                        | XXXXXXXXXX              |
| Primer desembolso al proveedor XXXXXX por el XX % del monto de la máquina |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |           | XXXXXXXXXX             |                         |
| Fabricación de la maquinaria objeto del                                   |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |           |                        |                         |

- Evaluación Financiera.

**V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:** Incluir relación del proyecto con programas y planes del Ejecutivo Nacional en materia de exportación (sí aplica), así como los aspectos sociales y reporte fotográfico.