Estudio de inversion.md

**Consideraciones**

* Extencion maxima de 25 cuartillas.
* letra arial, tamaño 11, interlineado sencillo.
* Mas anexos.

**Requisitos**

Entregar original de:

* Solicitud de apoyo. -Charly
* Estudio de inversion que incluya los documentos establecidos en los terminos de referencia.
* Carta bajo protesta de decir verdad en donde manifieste que no ha recibido un apoyo por parte de otra dependencia o entidad del gobierno federal para los mismos conceptos solicitados. -Charly
* Carta bajo protesta de decir la verdad en donde manifieste que los requerimientos adicionales para la ejecucion y operacion del proyecto, no solicitados al inaes, seran provistos por el solicitante. -Charly

Entregar copia simple y original para cotejo de:

* Inscripcion en el RFC del representante social en caso de grupos sociales.
* CURP e ife de cada integrante
* Acta de integracion del grupo social -Charly
* Acreditacion de las facultades del del representante social -Charly

**1. Resumen ejecutivo.**

* Nombre del osse.

Grupo Arkebit

* Numero de integrantes
  + Cuantos son
  + cuantos laboraran en el proyecto y en que actividades.

El grupo esta conformado por cinco integrantes, los cuales laboraran en el proyecto productivo en sus diferentes etapas.

* Nombre del proyecto productivo.

Arkebit - Disruptin Ideas.

* Domicilio - Estado, municipio, localidad, vialidad, numero y cp

El domicilio en el cual se efectuara el proyecto productivo se encuentra en Av. Pavorreal #49, Col. Provitec, Torreon, Coauila. Entre Division del Norte y Vasconselos.

* Actividad con base en el catalogo

Diseño de software.

* Antecedentes de la idea de inversion - Como? Por qué? Para qué?

Uno de nuestros integrantes del grupo social, en una reunion, nos comenta que le propuecieron el diseño de un software de sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP por sus siglas en ingles). Un proyecto bastante grande que el solo no podria realizar, por lo cual estaba buscando gente con la cual colaborar. Despues de hablar sobre el proyecto, sus alcances y limitantes, surgimos los cinco integrantes.

* Aspectos mas importantes del proyecto productivo que justifican su implementacion.
* Donde consideran vender sus productos o prestar sus servicios.

Actualmente, ya tenemos varias empresas interesadas en nuestros servicios de diseño de software a la medida. Por mencionar algunas, Lux Marketing, Catosa, Soluciones Integrales, La muebleria.

* Principales beneficios que generaria el proyecto productivo para el organismo social solicitante y la comunidad.

A parte de los beneficios y estabilidad economica que traera a los integrantes del grupo ...

* Inversion:
  + Monto total
  + Fuentes de financiamiento - Origen de los recursos - y condiciones.

La cantidad que estamos solicitando a INAES de inversion es de $400,000.00, los cuales seran utilizados principalmente en

**2. Desarrollo**

* Situacion actual del osse sin el proyecto:
  + ocupaciones,
  + Ingresos promedio,
  + acceso a medios de produccion,
  + Etc.

Dos de nuestros integrantes no tienen trabajo fijo. Los otros tres tienen otras ocupaciones, profesores de universidad, empleos en empresas. El ingreso promedio de los cinco integrantes es aproximadamente $5,000.00 (Cincol mil pesos en moneda nacional). Para el inicio del proyecto, todos los integrantes cuentan con computadora personal, software, conocimientos y el know-how necesario para producir y ofrecer nuestros productos y servicios.

* Que efectos tendria la ejecucion del proyecto productivo sobre los aspectos antes señalados.

Uno de los principales efectos serian ofrecer una estabilidad economica, laboral y social para todos los integrantes del grupo. Ya que es dificil la situacion laboral en la Region Lagunera, en cuanto a encontrar un trabajo estable y bien remunerado. La obtencion de nuevos equipos, licencias de software, y lo principal, capacitaciones para nuestros integrantes nos dara una gran ventaja competitiva frente a nuestra competencia.

* Beneficios esperados del proyecto tanto para los socios o integrantes del osse como para sus familias y/o comunidad.

Los beneficios esperados a corto plazo para los integrantes son:

* La consolidacion del grupo social en una persona moral, la cual podra ofrecer sus productos y servicios a una mayor cantidad de clientes potenciales con el respaldo que es ser una empresa consolidada.
* Capacitaciones en estadares de programacion, las cuales nos daran una ventaja competitiva y nos abriran puertas con clientes mas exigentes.
* La actualizacion de los equipos personales a equipos empresariales, para un mayor despempeño en los productos que ofrecemos.

Los beneficios esperados a largo plazo para los integrantes y la comunidad son:

* Obtener un crecimiento estable con el cual poder ser fuente de empleo para los egresados de las universidades de la region, los cuales por la situacion de inseguridad y desempleo estan llendose a otros lados de la republica.
* Al ser nosotros fuente de empleo, ...
* En que momento se comenzarian a apreciar dichos beneficios y durante cuanto tiempo perduraran.

Estos beneficios se apreciarian

**2.1 Objetivos y metas.**

**Objetivos** Describir los principales propositos que se pretenden lograr con el proyecto - productivos, economicos, sociales o de otra indole.

**Metas** Indicar los alcances cuantitativos del proyecto productivo en terminos de produccion, ventas, aspectos sociales o de otra indole que resultaran de la operacion del mismo.

Ejemplo:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Meta/Semestral** | **1** | **2** | **3** | **..** |  |  |  |
| Volumen de produccion |  |  |  |  |  |  |  |
| Monto de ventas |  |  |  |  |  |  |  |
| Total de fuentes de trabajo |  |  |  |  |  |  |  |

**2.2 Aspectos de mercado**

La info debe de revelar el conocimiento que se tiene del bien o servicio, su mercado y la forma y condiciones como lograran comercializarlo.

**2.2.1 Describir los productos o servicios a generar con el proyecto productivo (de consumo final o intermedio, nuevo, diferente, etc.), cualidades y caracteristicas (calidad, tamaño, peso, presentacion, entre otros).**

**2.2.2 Identificar la demanda.**

Mencionar los principales compradores identificados para sus productos o servicios (aquellos que signifiquen mas del 70% del ingreso total esperado del proyecto productivo).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Productos o servicios** | **Principales Compradores** | **Ubicacion** | **Unidades** | **Periodicidad** | **Porcentaje de ingresos para el proyecto** | **Documento que sustenta sus ventas** | **Pago** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Anexar copia de la documentacion que sustenta sus ventas: Convenio, contrato, carta de intencion de comprar u otros. Se entiende por otros: Encuestas, sondeos o informacion obtenida de fuentes secundarias para lo cual debera indicar la fuente.**

**2.2.3 Identificar la oferta**

Señalar los principales competidores de su proyecto productivo, minimo lo siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nobre** | **Producto o servicio** | **Precio de venta** | **Calidad** |  |  |  |  |

**2.2.4 Programa de ventas**

Presentar resumen de ventas por semestre

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Productos o servicios** | **Unidad de medida** | **Precio unitario** | **Unidades semestrales** |  |  |  |  |
|  |  |  | 1 - 2 - 3 - 4 - 5 |  |  |  |  |

**2.2.5 Comercializacion**

* Describir como determino el precio de venta de los productos o servicios del proyecto productivo?
* Indicar de que manera llevara a cabo la comercializacion de sus productos o servicios (de manera directa al consumidor final, a acopiadores, a mayoristas, entrega en domicilio del comprador, en el domicilio del peoyecto, por paqueteria, etc.).

**Anexar memoria de calculo de como determino el precio de venta de los productos o servicios.**

**3. Aspectos tecnicos**

La informacion debe revelar el conocimiento que se tiene sobre el lugar donde se ubicara el proyecto productivo, el proceso rpoductivo o de prestacion del sercivio, del tamaño y los requerimientos para llevar a cabo el mismo.

**3.1 Localizacion.**

* Domicilio especifico donde se desarrollara el proyecto productivo.
* Rutas de acceso: Al municipio, localidad, terreno o local donde se desarrollara el proyecto productivo señalando las condiciones que guardan.
* Señalar los servicios disponibles entre ellos agua, energia electrica, drenaje, telefono, internet, etc. y que son necesarios para el proyecto productivo.
* Señalar las ventajas y las desventajas de la localizacion del peoyecto productivo.
* Incluir un plano de localizacion de donde se identifique el domicilio del peoyecto productivo con sus limites y colindancias.

**3.2 Proceso productivo o de prestacion de servicio**

* Describir el proceso o de prestacion del servicio indicando distribucion de areas, tiempos, movimientos, responsables, etc.
* Indicar los parametros tecnicos de produccion, acorde a la actividad del proyecto productivo, avalados o validados por las instancias oficiales, en los casos que corresponda (Tablas parametricas, coeficientes tecnicos de rendimiento).
* Indicar la Normatividad en la materia (sanitaria, comercial, impacto ambiental, buenas practicas culturales, entre otras), que debe cumplir el proyecto productivo.
* Indicar la forma en que la ejecucion dle proyecto pudiera afectar los recursos naturales y/o la biodiversidad del entorno, asi como las medidas que se imprementaran para evitar/ minimizar dicha afectacion o mejorar el medioambiente.
* Señalar conocimientos, experiencia o habilidades requeridas por parte del personal para llevar a cabo el proceso productivo o de prestacion de srvicio, asi como para realizar otras actividades como la administracion o la comercializacion, precisando si cuentan con ellas. De requerir capacitacion o asistencia tecnica, indicar como accederan a esta (La estan solicitando al inaes o la obtendran por otra via)
* Programa de abasto de principales materias primas, insumos, serivicios y mano de obra. ????

**3.3 Tamaño**

Indicar la capacidad a instalr instalada

**Anexar memoria de calculo sobre capacidad a instalar o instalada a utilizar.**

**3.5 Calendario de ejecucion del proyecto productivo y programa de ministraciones solicitadas al inaes.**

* Calendario de ejecucion del proyecto (construccion de infraestructura, adquisiciones, instalacion de maquinaria, servicios, contrataciones, capacitacion, capital de trabajo, etc.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Concepto/mes** | **1** | **2** | **3** |  |  |  |  |

* Programa de ministraciones solicitadas al inaes.

El numero, fecha y monto de las ministraciones solicitadas debera ser congruente con los conceptos y plazos previstos en el calendario de ejecucion del proyecto (Construccion de infraestructura, adquisiciones, instalacion de maquinaria, servicios, contrataciones, capacitacion, capital de trabajo, etc.).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No. de ministracion** | **Fecha propuesta** | **Monto solicitado** | **Destino del recurso (Concepto)** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Total |  |  |  |  |  |  |

**De considerarlo, el inaes podra hacer modificaciones a la propuesta del programa de ministraciones solicitadas.**

**4. Aspectos organizativos y sociales**

**4.1 Indicar de manera general, la forma de organizacion y funcionamiento.**

* Incluir el organigrama por areas.
* Especificar numero de personas por puesto.
* Describir principales funciones y responsabilidades en cada uno de los puestos.

**4.3 Practicas a desarrollar por parte del OSSE**

* Como se realizara la distribucion de los beneficios entre los integrantes del osse.
* Como se tomaran las decisiones al interior del OSSE.
* que otras acciones se proponen desarrollar, de manera paulatina, en beneficio de los socios o integrantes, sus familias y/o su comunidad (Programas de salud, educacion, comercio justo, etc.).

**5. Acciones o servicios complementarios.**

Mencionar que requerimiento de capacitacion, asistencia tecnica, puesta en marcha u otra inversion diferida para el proyecto productivo considero en su solicitud de apoyo, de acuerdo a los rubros que se indican en la modalidad del apoyo integra, justificar la necesidad de cada uno de ellos.

**Anexar Programa de trabajo de cada uno, que indique tematica, metodologia, tiempos, actividades, calendario y cosot para los rubros solicitados.**

Indicar las instancias o prestadores de servicio que les brindaran o pudieran brindar los servicios, asi como las razones por las que se eligieron.

**En el caso de prestadores de servicios que trabajen por su cuenta, anexar el CV de cada uno de ellos.**

**6. Aspectos financieros.**

**6.1 Programa de inversion (Inversion fija, diferida y capital de trabajo) y origen de los recursos (Desglosar conceptos por nombre especifico).**

Recursos del solicitante

**Deberan corresponder a lo que se indique en el apartado de "Activos disponibles"**

Inversion fija

**Anexar cotizaciones o presupuesto vigente de la inversion fija a adquirir o contruir con recurso del inaes: maquinaria, mobiliario y equipo, infraestructura, etc.**

inversion diferida

**Anexar cotizaciones o presupuesto vigentes de la inversion diferida a contratar con recursos del inaes: estudios, capacitacion, asistencia tecnica, puesta en marcha, etc.**

Capital de trabajo

**Anexar memoria de calculo del capital de trabajo, determinado a traves del metodo de flujo de efectivo mensual del primer año, precisando el tiempo para el que se requiere y el porque de dicho periodo.**

**Anexar cotizaciones o presupuesto vigenters que sustenten los calculos del costo de los conceptos de Capital de trabajo a adquirir con recursos del INAES**

**6.2 Activos disponibles**

Indicar los activos de que disponen y que se vayan a utilizar en el proyecto productivo, precisar las condiciones de uso en las que se encuentra, si esta disponible y a nombre de quien esta. Indicar cantidad y caracteristicas.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tipo de bien** | **Condiciones de uso (bueno, malo, regular)** | **Disponibilidad inmediata (si/no)** | **Propiedad (A nombre de quien esta)** | **Cantidad** | **Caracteristicas (Capacidad, dimensiones, material de construccion, etc. segun aplique)** | **Contrato u otro documento que asegure su uso.** |  |

**En caso de no pertenecer al osse. Si cuenta con contrato u otro documento debera anexar copia. De pertenecer al osse, debera anexar copia de la escritura, factura o documento que compruebe la propiedad.**

**Anexar copia de la documentacion que sustente la propiedad o usufructo (ya sea escritura, contrato de comodato, contrato de arrendamiento, factura, segun corresponda) del o los activos que se utilizaran en el proyecto productivo.**

**6.3 Flujo de efectivo**

Indicar el flujo de efectivo estimado en el horizonte del proyecto.

*Costos de produccion, administracion y ventas*

**Anexar memorias de calculo de los costos de produccion, administracion y ventas, indicando cuales son fijos y cuales son variables.**

En su opinion, indicar por que el flujo de efectivo resultante es suficiente tanto para la operacion del proyecto como para cubrir otros compromisos y llevar a cabo las acciones consideradas en beneficio de los socios o integrantes, sus familias y/o comunidad en el corto y mediano plazos.

**6.4 Indicadores**

* Punto de equilibrio
* Relacion beneficio costo

**7. Anexos**

1. Copia de la documentacion que sustenta las ventas: Convenio, contrato, carta de intencion de compra u otros. Se entendera por otros: Encuestas, sondeos o informacion obtenida de fuentes secundarias para lo cual debera indicar la fuente.
2. Memoria de calculo de como determino el precio de venta de los productos o servicios.
3. Memoria de calculo sobre capacidad a instalar o instalada y a utilizar.
4. Programa de trabajo que indique tematica, metodologia, tiempos, actividades, calendario y costo de cada uno de los rubros de capacitacion, asistencia tecnica, puesta en marcha, etc. solicitados.
5. En su caso, CV del prestador de servicios de capacitacion, asistencia tecnica, puesta en marcha, etc. solicitados.
6. Cotizaciones o presuspuesto de la inversion fija a adquirir o construir con recurso del inaes: maquinaria, mobiliario y equipo, infraestructura, etc.
7. Cotizaciones o presuspuesto de la inversion diferida a adquirir o construir con recurso del inaes: estudios, capacitacion, asistencia tecnica, puesta en marcha, etc.
8. Memoria de calculo del capital de trabajo, determinado a traves del metodo de flujo de efectivo mensual del primer año, precisando el tiempo para el que se requiere y el porque de dicho periodo.
9. Cotizaciones o presupuesto vigente que sustente los calculos del costo de los conceptos de Capital de trabajo a adquirir con recursos del inaes.
10. Copia de la documentacion que sustente la propiedad o usufructo (ya sea escritura, contrato de comodato, contrato de arrendamiento, factura, segun corresponda) del o los activos que se utilizaran en el proyecto productivo.

Memorias de calculo de los costos de produccion, administracion y ventas, indicando cuales son fijos y cuales son variables.