

FONDO DE INVERSIÓN Y DESARROLLO COOPERATIVO



FIDECOOP
FONDO DE INVERSIÓN Y DESARROLLO COOPERATIVO

DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA FACILIDAD DE CRÉDITO

**Urb. Villa Nevarez
400 Ave. Américo Miranda, Ste 302
San Juan, PR 00927-5142**

**Tel. 787-999-0322
Email: info@fidecoop.coop**

Esta forma ha sido designada para proveer al **FONDO DE INVERSIÓN Y DESARROLLO COOPERATIVO** información importante para la consideración efectiva de la facilidad de crédito solicitada. Toda información requerida es necesaria para comenzar el proceso de evaluación y está sujeta a la aprobación de crédito. No se aceptarán solicitudes con información incompleta.

I. INFORMACIÓN GENERAL

Nombre de la Cooperativa: _____ Teléfono: _____

Dirección Física: _____

Dirección Postal: _____

Personas Contacto:

1.	2.
E-mail:	E-mail:
Tel. Oficina: Tel.Contacto:	Tel. Oficina: Tel.Contacto:

II. MIEMBROS DE LA JUNTA DE DIRECTORES

NOMBRE	PUESTO QUE OCUPA	DIRECCIÓN	TELÉFONO
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			

III. MIEMBROS DE LA GERENCIA

NOMBRE	TÍTULO	AÑOS	SALARIO	BONO
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

IV. HISTORIAL DE LA COOPERATIVA

Mes y año en que se estableció _____ Seguro Social Patronal _____

Número de Empleos:	A tiempo completo incluyendo gerenciales:	A tiempo parcial	Total empleos creados
--------------------	---	------------------	-----------------------

Breve descripción del Proyecto:

V. DESCRIPCIÓN DEL USO DE FONDOS DE LA FACILIDAD DE CREDITO SOLICITADA:

Adquisición de Terrenos	\$
Adquisición de Edificios/ Estructuras	\$
Mejoras: maquinaria, equipo, otro:	\$
Compra: maquinaria, equipo, otro:	\$
Inventario	\$
Capital de Trabajo	\$
Otros:	\$
Total Costos del Proyecto	\$
Aportación (socios, subvención, créditos gubernamentales, etc)	\$ ()
Total de Facilidad de Crédito a solicitar	\$

VI. REFERENCIAS COMERCIALES Y BANCARIAS:

Cientes principales:

	NOMBRE	PERSONA CONTACTO	TELÉFONO
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Suplidores principales:

NOMBRE	PERSONA CONTACTO	TELÉFONO
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Referencias Bancarias:

1. Institución	3. Institución
Sucursal Tel.	Sucursal Tel.
Oficial de Cuenta	Oficial de Cuenta
2. Institución	4. Institución
Sucursal Tel.	Sucursal Tel.
Oficial de Cuenta	Oficial de Cuenta

VII. PRÉSTAMOS Y OBLIGACIONES EXISTENTES:

ACREEDOR	CANTIDAD	TÉRMINO	TASA	COLATERAL
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

El solicitante certifica y garantiza que la información suministrada en esta forma, así como todos los documentos adjuntos están completos y correctos. Además autoriza al Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo a solicitar e investigar el crédito de la entidad cooperativa. Esta solicitud estará sujeta a la aprobación de crédito.

Nombre del oficial autorizado

firma

fecha

Nombre del oficial autorizado

firma

fecha

DOCUMENTOS REQUERIDOS

- 1. Plan de Negocio Detallado. (**ver anejo 1**)
 - Estudio de Viabilidad
 - Estados Financieros últimos (3) años
 - Estados de Ingresos y Gastos
 - Estados de Situación
 - Estados de Flujo de Efectivo
 - Proyecciones Financieras a (5) años
 - Estados de Ingresos y Gastos
 - Estados de Situación
 - Estados de Flujo de Efectivo
- 2. Historial de la Cooperativa.
- 3. Descripción de la Base de Socios.
- 4. Copia de los Estados Bancarios (6 meses.)
- 5. Reglamento Vigente o Propuesto
- 6. Resumes de los Directores y Funcionarios
- 7. Resolución Corporativa autorizando a solicitar facilidad de crédito.
- 8. Documentos de Incorporación:
 - Certificado de Incorporación
 - Permiso para Operar de COSSEC
 - Artículos de Incorporación
- 9. Copia de los Informes de Examen o Auditoría (si aplica)

*** Otros documentos podrían ser requeridos durante la etapa de análisis de la facilidad de crédito.**

Anejo 1

Estructura Sugerida del Plan de Negocios Para Facilidad de Crédito

1. **Resumen Ejecutivo** (que incluya expresamente la necesidad y la expresión de apoyo—o los planes para conseguirla—de la comunidad a la que pretende servir.

2. **Análisis de Mercados**

- 2.1 Análisis de Industria – Definiciones y Segmentaciones
- 2.2 Análisis Competitivo
- 2.3 ¿Quién es el Cliente?

3. **Descripción de la Cooperativa y su Producto o Servicio**

- 3.1 La Cooperativa
- 3.2 La proposición de valor y los beneficios del producto o servicio
- 3.3 Ventajas competitivas
- 3.4 Estrategias de entrada y crecimiento en los mercados particulares

4. **Plan de Mercadeo**

- 4.1 Estrategia para el mercado primario
- 4.2 Estrategias y posicionamiento del producto o servicio
- 4.3 Estrategias de Precios
- 4.4 Estrategias de Distribución
- 4.5 Estrategias de Publicidad y Promoción
- 4.6 Estrategias de Ventas
- 4.7 Proyecciones de Ventas y Mercadeo

5. **Plan de Operaciones**

- 5.1 Estrategia Operacional
- 5.2 Alcance de las Operaciones
- 5.3 Operación Actual

6. Plan de Desarrollo

- 6.1 Estrategia de Crecimiento y Desarrollo
- 6.2 “Timeline” del Desarrollo de la Empresa
- 6.3 Estrategia de Salida (si aplica)

7. Equipo de Trabajo

- 7.1 El Grupo Gerencial
- 7.2 Compensación y % de Participación
- 7.2 Junta de Directores y Asesores
- 7.3 Otros Inversionistas

8. Riesgos de la Estrategia y como Mitigarlos

9. La Oferta Financiera

- 9.1 Estructura Propuesta para la Inversión
- 9.2 Colateral Disponible

10. El Plan Financiero

10.1 Estados Financieros Anuales

10.1.1 Estados Financieros últimos (3) años

- Estados de Ingresos y Gastos
- Estados de Situación
- Estados de Flujo de Efectivo

10.1.2 Proyecciones Financieras a (5) años

- Estados de Ingresos y Gastos
- Estados de Situación
- Estados de Flujo de Efectivo

11. Apéndices

- 11.1 Material de Apoyo de las Proyecciones Financieras
- 11.2 Resúmenes del Equipo Gerencial
- 11.3 Evidencia de aceptación del Producto/Servicio en el Mercado – artículos de prensa, testimonio de clientes, etc.
- 11.4 Evidencia de logros en la ejecución del Plan – Acuerdos comerciales, etc.