



PLAN DE NEGOCIO

**ESTABLECIMIENTO DE UNA FINCA AGROFORESTAL
EN NARGANÁ YANDUB**



ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS PONTÍ

**UBICACIÓN DEL PROYECTO
COMARCA KUNA YALA
CORREGIMIENTO NARGANÁ No. 1
COMUNIDAD YANDUB (NARGANÁ)**

2013

PRESENTACIÓN

El plan de negocio es una herramienta que nos ayudará a tomar decisiones para nuestro negocio y nos permite manejar imprevistos que podamos encontrar en el mercado.

El uso plan de negocio nos manifiesta varios aspectos como los son:

- Lograr nuestros objetivos como organización o empresario.
- Permite tomar decisiones para asignar recursos en forma adecuada.
- Es utilizado como una herramienta para adquirir financiamiento.
- Permite ver nuestras debilidades y corregirlas.
- El plan de negocio contiene información básica sobre la organización, el mercado, aspectos técnicos, costos, recursos y la forma de organización.

RESUMEN EJECUTIVO

La Asociación de Productores Agrícolas Ponti, ubicado en la Comarca Kuna Yala, corregimiento de Narganá No.1, comunidad Yandub (Narganá), está presentando un plan de negocios para el “Establecimiento de una Finca Agroforestal en Narganá Yandub. Este Plan incluye la producción de diez (10) hectáreas de plátano, café, cítricos, en una sola zafra, en el año, asociados con árboles frutales (aguacate, naranja, cacao, etc.) bajo sistemas agroforestal, en la que participan 180 productores.

El plan incluye las actividades de producción de plátanos, árboles frutales, incorporando prácticas de agricultura orgánica (conservación de suelos, y abonos orgánicos) y técnicas para mejorar la calidad del producto.

El plan de negocio ha identificado mercados potenciales que compran el producto, tales como las cabañas y restaurantes, pequeños comercios y la comunidad. Los rubros a comercializar son los siguientes: café, cacao, plátano, piña, ñame, otoi, yuca y maíz.

Para la gestión del Plan requiere que una unidad administrativa integrada por un administrador, coordinador de producción, un coordinador de comercialización y una unidad para el manejo de los aspectos financieros. La estrategia es que los directivos asumirán la parte operativa del negocio, recibiendo dietas, hasta que los niveles de producción y negocio permitan estructurar un personal profesional rentado.

La inversión total del plan de negocio es por un monto de B/ 26,430.00, de los cuales se solicita en calidad de financiamiento un monto de B/. 15,310.00, lo que representa el 58 %. Con este plan de producción, se estimaron ingresos por 37,860.00 en el primer año; y costos de 21,113.64 y gastos administrativos y ventas de 4,286.80, letra de financiamiento por 4,286.80 de esta relación obtenemos un saldo positivo anual de 8,673.56.

A este monto del proyecto tenemos que agregarle algunas medidas de reforzamiento ambiental producto que el proyecto tiene una categoría de neutro, como son un programa de reforestación en las finca de los agricultores asociados, con árboles maderables de especies nativas y frutales.

Este proyecto es recomendable porque muestra suficiente capacidad de pago para atender los requerimientos de mercado, técnicos, organizativos y principalmente ambientales.

1, PRESENTACIÓN DEL PLAN DE NEGOCIOS

Nombre del negocio:

Establecimiento de una Finca Agroforestal en Narganá Yandub

Nombre del Socio Estratégico:

Leandro Alba

No. de cédula:

10-2-570

Nombre del Socio Estratégico:

Eligio Ossa

No. de cédula:

10-11-301

Nombre de la organización que representa:

Asociación de Productores Agrícolas Pontí

Sector productivo:

Agroforestería

Provincia / Comarca:

Kuna Yala

Corregimiento:

Narganá No.1

Comunidad:

Yandup (Narganá)

Contactos:

Nombre Leandro Alba

Cargo: Secretario de Campo

Teléfono/fax: 299-9001/9009/9090

2. INFORMACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PROPONENTE

2.1 Nombre de la organización:

Asociación de Productores Agrícolas Ponti.2.2. Número de asociados: Total 180Masculino 110Femenino 70

2.3 Tiene personería jurídica:

No _____

Si X Número de la personería jurídica: DAL -113-PJ-2005.Fecha: 26 de octubre 2005.

2.4 Cuenta con una oficina local:

Si _____ Ubicación _____

No X

2.5 Actividades que realiza la organización:

Multa por la inasistencia a los trabajos de campos.2.6 Número de beneficiarios indirectos. 320

2.7 Posee la organización bienes, terrenos e instalaciones (Describa)

Terreno pequeño y un fondo económico.

2.8 Ha tenido financiamiento (préstamo o donación) en los últimos cinco años.

**CUADRO 1
ANTECEDENTES DE FINANCIAMIENTO**

ACTIVIDAD	FUENTE	MONTO	CONDICIÓN
Producción Agroforestal	CBMAP	26,430.00	Donación

3. INFORMACIÓN GENERAL

3.1 Nombre del Plan de Negocio

Establecimiento de una Finca Agroforestal en Narganá Yandub

3.2 Objetivo del plan de negocio.

Promover la conservación de los campos agrícolas y aumentar la disponibilidad de alimentos a través de establecimiento de parcelas agroforestales utilizando nuevas técnicas de producción con énfasis en planificación de fincas, preparación de viveros manejo de plátanos y conservación de la biodiversidad.

Construir un dormitorio para el hospedaje de los agricultores, para depósito en las futuras cosechas.

Capacitar a los productores Kunasde Yandup-Narganá en técnicas agroforestales y agrícolas, preparación de viveros, huertos caseros, conservando los recursos naturales y la biodiversidad del área.

3.3 Actividad que se van a realizar con el negocio

Preparación de viveros y vender parte de la producción a los socios interesados.

Mantenimiento del terreno, preparar la cosecha distribuimos la familia y buscar mercado.

Se establecerá 10 hectáreas de cultivo agrícolas como plátano, caco, asociados con árboles frutales, cultivos intensivos entre hileras como maíz, caña de azúcar, ñame, otoe, yuca.

Se construirá una instalación para hospedaje para los agricultores, además de utilizarlo como depósito para las posibles cosechas.

Capacitar a 180 productores de Yandup-Narganá en técnicas agrícolas y agroforestales y agrícolas, con énfasis en planificación de fincas, preparación de viveros, manejo de plátano y conservación de la biodiversidad.

3.4 Dirección de donde se van a desarrollar la actividad.

La actividades se van a desarrollar en tierra firme a orilla del río Diablo.

3.5 Tiempo para el desarrollo de las actividades

Un año de duración.

3.6 Razones que motiva al desarrollo de este negocio.

Debido a los problemas de desnutrición infantil, escasez de productos agrícolas y la baja fertilidad de los suelos, la comunidad propone la ejecución de un proyecto comunitario, donde se pueda establecer cultivos agrícolas utilizando prácticas agroforestales, la capacitación de los productores en el manejo de los cultivos agrícolas y manejos de los recursos naturales.

3.7 Con que recursos cuenta para el desarrollo de la actividad

Parcelas de tierra, materiales locales, herramientas y enseres, medios de transporte (bote).

3.8 Cual es el propósito del negocio. ¿Qué busca el negocio?

Comercializar producto y generar ingresos de la familia.

3.9 Riesgo del proyecto

Plagas, robo del producto, cambio climático.

4. ESTUDIO DEL MERCADO

4.1. Descripción del producto o servicio:

¿Cuáles son los productos o servicios que se ofrecerá?

- Producto uno – Café orgánico
- Producto dos – Cacao orgánico
- Producto tres – Plátano orgánico
- Producto Cuatro – Piña orgánico
- Producto Cinco – Ñame orgánico
- Producto Seis – Otoe orgánico
- Producto Siete – Yuca orgánico
- Producto Ocho – Maíz orgánico

4.2. Características distintivas ante la competencia:

Producción y orgánica

4.3 Cuales son los precios estimados para sus productos o servicios en el mercado?

**CUADRO 2
PRECIOS DE MERCADO**

RUBROS	UNIDAD	PRECIO
Cafe	QQ	150.00
Cacao	QQ	180.00
Plátano	Ciento	20.00
Piña	Unidad	0.50
Ñame	QQ	35.00
Otoe	QQ	30.00
Yuca	QQ	4.00
Maíz	QQ	20.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

4.4 Cuales son los elementos que diferencian sus productos o servicios de los que ofrece la competencia?

**CUADRO 3
ELEMENTOS DIFERENCIADORES**

PRODUCTO	ELEMENTOS DIFERENCIADORES
Café	Producción orgánica
Cacao	Producción orgánica
Plátano	Producción orgánica
Plña	Producción orgánica
Ñame	Producción orgánica
Otoe	Producción orgánica
Yuca	Producción orgánica
Maíz	Producción orgánica

Fuente: Con base a la información de los participantes.

4.5 Haga una descripción de quienes son los clientes potenciales para sus productos o servicios.

Los clientes con los que vamos a comercializar nuestros productos son por una parte, las empresas y las familias de las comunidades.

4.6 perfil de sus clientes. Describir las características de los clientes a los cuales van dirigido sus productos o servicios.

**CUADRO 4
CARACTERÍSTICAS DEL CLIENTE**

PRODUCTO	CLIENTE	ACTOR	LOCALIZACIÓN	CANAL	INGRESO
Agrícola - Orgánico	Institucionales	Comerciantes	Propietario de Cabañas	Directo	Alto
	Institucionales	Comerciantes	Propietario de Restaurante	Directo	Alto
	Comunidad	Moradores	Yandub (Narganá)	Directo	Bajo

Fuente: Con base a la información de los participantes.

4.7 Mencione las estrategias que utilizara para mantener su mercado. Para cada producto o servicio.

**CUADRO 5
ESTRATEGIA A UTILIZAR**

FACTOR	ESTRATEGIA
Precio	Acuerdo de precio con las empresas caso de piña y plátano, café, cacao, Precios bajos por compra de volumen
Producto	En el caso de Piña y el plátano, café, cacao, introducir prácticas de calidad para cumplir con los requerimiento de las empresas.
Punto de venta y canales de distribución	Directo a las empresas compradoras en mercado local directamente en la organización.
Publicidad	Rótulos en locales públicos, y la promoción de los propios socios
Servicio al cliente	Buena atención al cliente
Proveedores	Comprar volúmenes para reducir los costos de los insumos
Otros	

Fuente: Con base a la información de los participantes.

4.8 Análisis de la Competencia

La principal competencia la representa los productores independientes de la comunidad, quienes cultivan y comercializan estos mismos rubros. En el caso del plátano y la piña la competencia nos es tan fuerte porque existe una alta precio de compra por las empresas y además existen otros compradores intermediarios y otras empresas compradoras

La mayor presión es la colocación de los demás rubros (yuca, oteo, maíz seco, ñame) en el mercado local, por la competencia de los productores independiente y reducido números de consumidores de la comunidad.

4.8.1 Determinar su competencia y ubicación.

Como ya hemos señalado la principal competencia que tenemos son los productores independientes, no organizados de la comunidad que producen prácticamente estos mismos rubros. En las delicias existes alrededor de unos 15 productores entre pequeños y medianos.

4.8.2 Menciones las estrategias que utilizaran sus principales competidores para vender sus productos.

Los productores independientes que es la principal competencia, comercializan su producción, principalmente a través de intermediarios y con las empresas compradoras de materias primas.

4.9 Proveedores

Los principales proveedores de insumos agropecuarios son las empresas agro veterinarias, entre ellas, la compañía Melo ubicada en la ciudad de Panamá. Todas sus compras son al contado. Los principales productos adquiridos son. Semillas de maíz, abonos completos, ureas, herbicidas, insecticidas y herramientas y enseres agrícolas.

5.- PLAN DE OPERACIÓN

5.1.- Proporciono una descripción general de las operaciones diarias para obtener el producto (Todo el procedimiento para obtener el producto).

Mantenimiento del terreno, selección de semilla, siembra, cosechas de producto, traslado y venta, limpieza del terreno, selección de semilla, preparación del terreno, siembra, cosecha y traslado del producto.

5.2 Describa la tecnología que se va a utilizar en el proyecto.

Se realizarán cultivos con el sistema agroforestal, con cultivos de café y cacao, asociados con plátano (sombra temporal), y árboles frutales y maderables. Se incorporan también piña, ñame y otoi (cultivos anuales) y arroz y maíz (cultivo temporal).

5.3 -Proporcione detalles sobre los requisitos, tales como si hay agua, electricidad, área de eliminación de desechos, permisos comerciales y de salud.

Para este plan de operación no se requiere de energía eléctrica, ni regulaciones sanitarias. El nivel de desechos sólidos es mínimo. Se tendrá agua accesible todo el año.

5.4 Proceso de producción.

A continuación presentamos el proceso de producción de los cultivos permanentes, en este caso, café, cacao, y por otro lado los procesos de los cultivos anuales; plátano, piña, ñame, otoi, yuca, maíz. En el caso de los cultivos permanentes las principales actividades son:

- Preparación de los viveros
- Selección de terrenos
- Limpieza y acondicionamiento
- Siembra y abonamiento
- Mantenimiento de plantación
- Cosecha

CUADRO 6
PROCESO DE PRODUCCIÓN DE CULTIVOS PERMANENTES

ETAPA OPERACIÓN	EN QUÉ CONSISTE	EQUIPO HERRAMIENTA	MATERIA PRIMA INSUMOS REQUERIDOS
Selección del terreno para vivero	Inspección de alternativas para la ubicar el vivero		Mano de obra
Preparación de abonos orgánicos	Selección de semillas, Preparar el compost	Tanques, carretillas, palas, rastrillo, piquetas y palines.	Materiales locales, mano de obra, sacos
Preparación del vivero	Construcción de una rancho, cargar tierra, llenado de bolsa, colocación de semilla, riego con agua	Regaderas, carretillas, palas, rastrillo, piquetas, machetes y palines.	Bolsas, mano de obra y tierra de aluvión, compost, semilla, pencas, maderas, clavos
Mantenimiento de vivero	Riego, control de hierbas, e insectos	Machetes.	Mano de obra,
Limpieza de terreno	Limpiar el terreno de malezas, para condicionar el terreno	Machetes, Pals y piquetas	Mano de obra
Siembra	La siembra y el abonamiento de los plantones	Coas, machetes, piquetas, palas	Plantones, mano de obra
Mantenimiento	Seguimiento al crecimiento y desarrollo del cultivo	Machetes	Abonos, mano de obra
Cosecha	Recolectar los frutos del cultivo de manera manual		Mano de obra

Fuente: Con base a la información de los participantes.

En el caso de los cultivos anuales las principales actividades son:

- Limpieza y acondicionamiento de terreno
- Siembra y abonamiento
- Mantenimiento de cultivo
- Cosecha

CUADRO 7
PROCESO DE PRODUCCION DE CULTIVOS ANUALES

ETAPA OPERACIÓN	EN QUÉ CONSISTE	EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	INSUMOS Y MATERIALES REQUERIDOS
Preparación de abonos orgánicos	Selección de semillas, Preparar el compost	Tanques, carretillas, palas, rastrillo, piquetas y palines.	Materiales locales, mano de obra, sacos
Limpieza de terreno	Limpiar el terreno de malezas, para condicionar el terreno	Machetes, palas y piquetas	Mano de obra
Selección de semillas	Adquirir la semilla certificada para la siembra		Semilla certificada o seleccionada
Siembra y abonamiento	La siembra y el abonamiento del cultivos	Coas, machetes, piquetas, palas	Mano de obra
Control de malezas	Seguimiento al crecimiento y desarrollo de malezas	Machetes	Abonos, mano de obra
Control de insecticida	Controlar las plagas	Bomba de mochilas	Mano de obra
Cosecha	Recolectar los frutos del cultivo de manera manual		Mano de obra

Fuente: Con base a la información de los participantes.

5.5 Que recurso requiere el proyecto:

Cultivos permanentes: Tierra apropiada, pequeñas instalaciones, plantones, abonos orgánicos, insecticidas complementarios, agua, transporte, Asistencia técnica

Cultivos temporales: Semilla certificada, abonos orgánicos (Compost) Fertilizante complementarios, enseres de producción, entre otros.

5.6 Con que recurso cuenta el proyecto:

La asociación dispone de terreno, personal de trabajo, coa, centro de acopio.

5.7 Que personal requiere el proyecto y en qué condiciones:

Técnico, orgánico, residente.

**CUADRO 8
RECURSO HUMANO**

ÁREAS DE TRABAJO	PUESTO PERMANENTE O EVENTUAL	CANTIDAD
Administrador	Eventual	1
Coordinador de producción	Eventual	1
Asistencia técnica	Eventual	1
Unidad de comercialización	Eventual	1
Contabilidad	Servicios profesionales	1
Trabajadores de campo	Eventuales	1
Total		5

Fuente: Con base a la información de los participantes.

5.8 Requerimiento de insumos y materiales del proyecto:

**CUADRO 9
SEMILLAS Y PLANTONES**

MATERIAL O INSUMO	UNIDAD DE MEDIDA	INSUMO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL
Abono orgánico	Unidad	Saco	50	25.00	1,250.00
Semilla de pilla	Unidad	Plantones	500	0.25	12.50
Piña	Unidad		5	0.25	1.25
Combustible	Galón		2	6.00	12.00
Plátano	Unidad	Unidad	500	0.40	20.00
Saco	Unidad	Unidad	5	0.45	2.25

Fuente: Con base a la información de los participantes.

5.9 Balance de instalación, equipo y herramienta: Proporcione el número de instalaciones, equipo y herramientas que necesita en cada proceso.

CUADRO 10
BALANCE DE INSTALACIONES, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Total				2,691.00
Terrenos y instalaciones				2,100.00
Terreno vivero	M2	1000	2.00	2,000.00
Rancha viveros	M2	50	20.00	100.00
Equipos				120.00
Bomba de fumigar	Unidad	2	60.00	120.00
Herramientas				471.00
Carretillas	Unidad	2	75.00	150.00
Regaderas	Unidad	5	20.00	100.00
Palas	Unidad	5	6.00	30.00
Rastrillo	Unidad	5	6.00	30.00
Piquetas	Unidad	5	6.00	30.00
Pala coas	Unidad	2	30.00	60.00
Azadas	Unidad	5	6.00	30.00
Palines	Unidad	4	4.00	16.00
Machetes	Unidad	5	5.00	25.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

5.10 Programa de Producción:

CUADRO 11
PROGRAMA DE PRODUCCION
SUPERFICIE EN HECTÁREAS Y PRODUCCIÓN ESPERADA

DESCRIPCIÓN	PERIODO DEL PROYECTO					
	1		2		3	
	HAS	PROD	HAS	PROD	HAS	PROD
Maderables	1.00					
Frutales	1.00					
Café	2.00	0.00	2.00	36.00	2.00	40.00
Cacao	2.00	24.00	2.00	30.00	2.00	40.00
Plátano	2.00	600.00	2.00	700.00	2.00	800.00
Piña	0.30	9000.00	0.30	9000.00	0.30	12,000.00
Ñame	1.20	216.00	1.20	240.00	1.20	300.00
Otoe	1.20	240.00	1.20	240.00	1.20	300.00
Yuca	1.20	360.00	1.20	390.00	1.20	420.00
Maíz	1.20	42.00	1.20	42.00	1.20	42.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

6.- ASPECTO DE LA ORGANIZACIÓN

6.1 ¿Cuál es la Misión del proyecto?.

Mejorar la calidad de vida de los socios

6.2 ¿Cuál es la Visión del proyecto?

Engrandecer la producción que tenemos y tener mercado nacional y internacional.

6.3 Valores del proyecto.

Respeto, responsabilidad, honestidad, puntualidad.

6.4 Estructura organizativa;

Nivel directivo:

Asamblea general conformada por todos los asociados debidamente inscritos y quien es la entidad con la máxima autoridad de la organización. Tiene como una de sus responsabilidades escoger democráticamente a su junta directiva.

Junta directiva:

El Presidente: Es el encargado de supervisar el desenvolvimiento de los actividades operativas

El secretario de finanzas:

Es el que lleva el control de las finanzas.

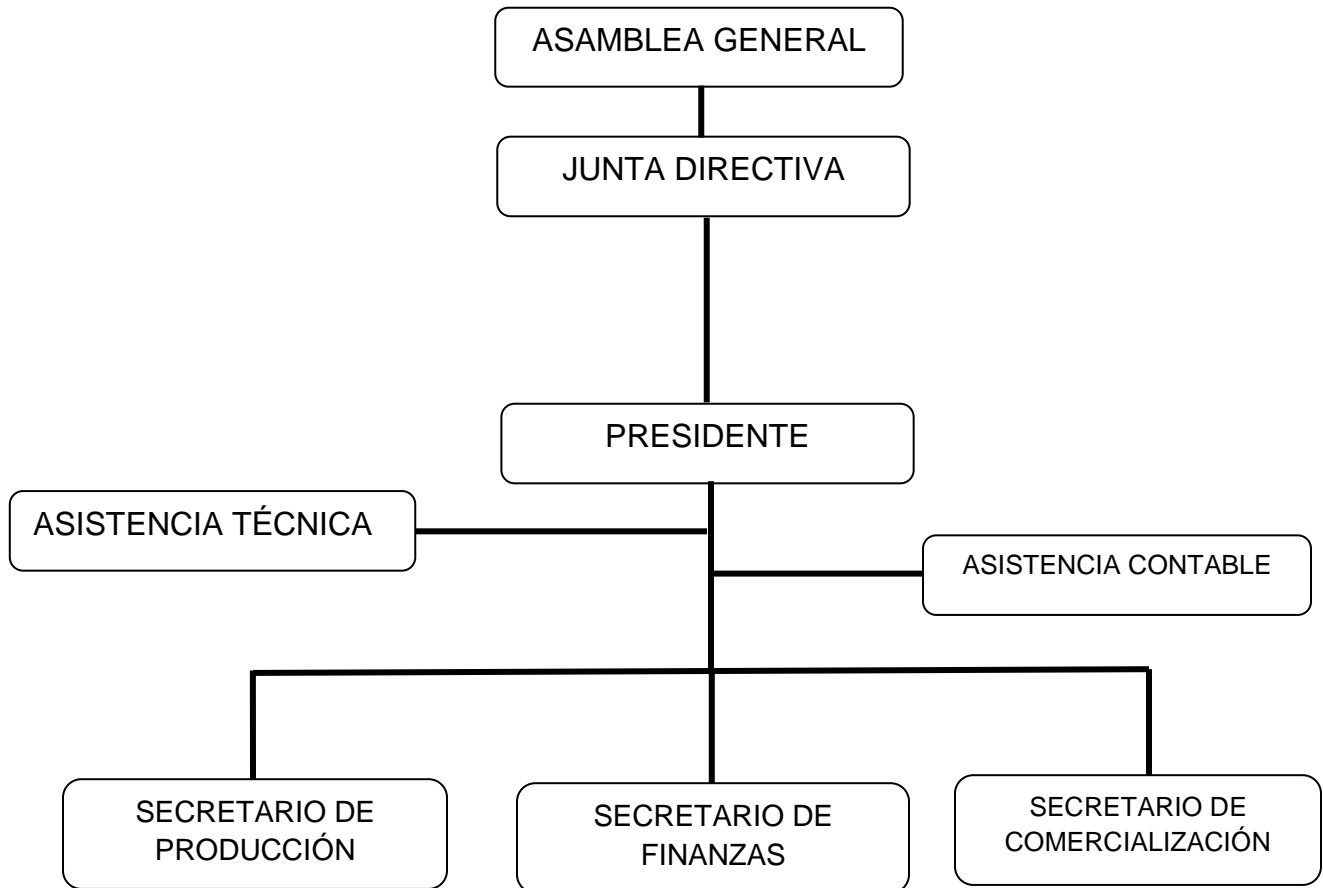
Secretario de producción:

El encargado de producción será el responsable de velar por los procesos de producción.

Secretaria de comercialización:

Gestionar mercados para los productos y garantizar un suministro de productos permanentes a los clientes.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



6.5 Estructura jurídica:

Personería Jurídica otorgado por el Ministerio de desarrollo Agropecuario MIDA.

7. ASPECTOS FINANCIERO

7.1 Ingresos del plan de Negocio.

Los ingresos del plan de negocio están firmados por la venta de productos anuales y la venta de productos de plantaciones permanentes y otros ingresos.

CUADRO 12
INGRESOS POR VENTAS DEL NEGOCIO - PRIMER AÑO

DESCRIPCIÓN	MESES DEL AÑO												TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Café											0		0
Cacao											2,160.00	2,160.00	4,320.00
Plátano											6,000.00	6,000.00	12,000.00
Piña												4,500.00	4,500.00
Ñame											3,780.00	3,780.00	7,560.00
Otoe										3,600.00	3,600.00		7,200.00
Yuca											720.00	720.00	1,440.00
Maíz								420.00	420.00				840.00
													37,860.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

CUADRO 13
INGRESOS POR VENTAS DEL NEGOCIO – CINCO AÑO

DESCRIPCIÓN	PERIODO ANUAL				
	1	2	3	4	5
Total	37,860.00	46,340.00	50,740.00	50,740.00	50,740.00
Café	0.00	5,400.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
Cacao	4,320.00	5,400.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00
Plátano	12,000.00	14,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00
Piña	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00
Ñame	7,560.00	7,560.00	7,560.00	7,560.00	7,560.00
Otoe	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00
Yuca	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00
Maíz	840.00	840.00	840.00	840.00	840.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

7.2 Costo y gastos del plan de Negocio.

Los costos y gastos del negocio incluyen los costos de producción, los gastos de administración y venta, los costos de inversión y los gastos de financiamiento.

7.2.1 Costo de producción.

Se estimaron con base a los costos de producción proporcionado por el Ministerio de desarrollo agropecuario. Los costos totales para el primer año se estimaron 21,114.00.

CUADRO 14
COSTOS TOTALES DE PRODUCCIÓN
(POR RUBRO Y POR AÑO)

RUBRO	1	2	3	4	5
Total	21,114.00	20,716.00	20,787.00	20,787.00	20,787.00
Café	2,325.00	1,987.00	1,987.00	1,987.00	1,987.00
Cacao	1,556.00	1,497.00	1,568.00	1,568.00	1,568.00
Plátano	6,185.00	6,185.00	6,185.00	6,185.00	6,185.00
Piña	2,073.00	2,073.00	2,073.00	2,073.00	2,073.00
Ñame	3,052.00	3,052.00	3,052.00	3,052.00	3,052.00
Otoe	3,308.00	3,308.00	3,308.00	3,308.00	3,308.00
Yuca	1,536.00	1,536.00	1,536.00	1,536.00	1,536.00
Maíz	1,078.00	1,078.00	1,078.00	1,078.00	1,078.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

7.2.2 Gastos de Administración y Ventas.

Los gastos administrativos y de venta para el funcionamiento de la organización y algún esfuerzo de venta, los hemos estimado en un 10% de los ingresos por venta, para su implementación realizaremos un presupuesto.

**CUADRO 15
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
(EN UN AÑO)**

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	C/UNITARIO	C/TOTAL
Total			3,786.00
Servicios profesionales	Mes	120.00	1,440.00
Supervisión técnica	Mes	60.00	720.00
Dietas	Mes	40.00	480.00
Mobilization	Mes	45.00	540.00
Papelería	Mes	15.00	180.00
Comunicación	Mes	30.00	360.00
Otros	Mes	66.00	66.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

7.2.3 Costos de Inversiones.

Las inversiones del proyecto son las Inversiones fijas, Inversiones Diferidas, y en capital de Trabajo. Estas inversiones se requieren para poder realizar el plan de negocios, algunas de ellas ya contamos o tenemos, otras las podemos conseguir con financiamiento o donaciones.

7.2.3.1 Inversiones fijas.

Incluye los terrenos, e instalaciones, equipos mobiliarios, herramientas y enseres requeridos para poner en operación el plan de negocios

**CUADRO 16
INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS
SEGÚN FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

DESCRIPCIÓN	TOTAL	SOLICITADO	APORTADO
Total	3,160.00	1,888.00	1,272.00
Terrenos y instalaciones	1,300.00	400.00	900.00
Terrenos	300.00	0	300.00
Instalación de campo	1,000.00	400.00	600.00
Equipos	1,400.00	1,120.00	280.00
Bomba de fulmigar	1,400.00	1,120.00	280.00
Herramientas	460.00	368.00	92.00.
Carretillas	280.00	224.00	56.00
Palas	40.00	32.00	8.00
Pala coas	60.00	48.00	12.00
Coas	40.00	32.00	8.00
Machetes	40.00	32.00	8.00

Fuente: Con base a la información de los participantes.

7.2.3.2 Inversiones Diferidas:

Son recursos que se destinaran para apoyar la implementación del plan de negocios y que generalmente las requerimos previa puesta en operación el plan de negocios. O sea tenemos que tener esos recursos antes de poner en marcha el plan de negocios.

**CUADRO 17
INVERSIONES DIFERIDAS**

DESCRIPCIÓN	TOTAL	SOLICITADO	APORTADO
Total	2,156.36	1,372.32	784.04
Capacitación	655.00	524.00	131.00
Apertura y tramite de cuenta bancaria	500.00		500.00
Asistencia de mercado	500.00	400.00	100.00
Fortalecimiento administrativo	501.36	448.32	53.04

Fuente: Con base a la información de los participantes

7.2.3.3 Determinar el capital de Trabajo

Para determinar el capital de trabajo se calculó en base a un 60% de los costos de producción para el primer año de los cultivos permanentes y anuales, con un 40 % aportado en mano de obra por el grupo.

**CUADRO 18
RESUMEN DE LA INVERSIÓN TOTAL DEL PLAN DE NEGOCIO**

DESCRIPCIÓN	TOTAL	SOLICITADO	APORTADO
Total	21,114.00	12,050.00	9,064.00
Café	2,325.00	1,395.00	930.00
Cacao	1,556.00	934.00	622.00
Plátano	6,185.00	3,093.00	3,093.00
Piña	2,073.00	1,244.00	829.00
Ñame	3,052.00	1,831.00	1,221.00
Otoe	3,308.00	1,985.00	1,323.00
Yuca	1,536.00	922.00	614.00
Maíz	1,078.00	647.00	431.00

Fuente: Con base a la información de los participantes

7.2.3.4 Resumen de la inversión total según monto y fuente

El resumen total de la inversión requerida para poner a funcionar nuestro plan de negocios es de 26,430.00

**CUADRO 19
RESUMEN DE LA INVERSIÓN TOTAL DEL PLAN DE NEGOCIOS**

DESCRIPCIÓN	TOTAL	SOLICITADO	APORTADO
Total	26,430.00	15,310.00	11,120.00
Inversion fija	3,160.00	1,888.00	1,272.00
Capital de trabajo	21,113.64	12,049.68	9,063.96
Diferidos	2,156.36	1,372.32	784.04

Fuente: Con base a la información de los participantes

7.3 Gastos financieros

Los gastos financieros se calcularon en base al monto de 15,310.00 solicitado y con las siguientes condiciones:

MONTO	15,310.00
TASA INTERÉS	0.08 anual
PAZO	5 años

**CUADRO 20
SERVICIO DE LA DEUDA**

PERIODO	SALDO AL INICIO	INTERÉS	CAPITAL	LETRA	SALDO AL FINAL
1	15,310.00	1,224.80	3,062.00	4,286.80	12,248.00
2	12,248.00	979.84	3,062.00	4,041.84	9,186.00
3	9,186.00	734.88	3,062.00	3,796.88	6,124.00
4	6,124.00	489.92	3,062.00	3,551.92	3,062.00
5	3,062.00	244.96	3,062.00	3,306.96	0.00

Fuente: Con base a la información de los participantes

7.4 .Flujo de caja proyectado

Por tratarse de un plan de negocios agroforestal y contener cultivos anuales y permanentes se hizo necesario proyectarlo a 5 años y con ello evaluar la capacidad de pago de los compromisos que tiene el plan de negocios.

CUADRO 21
FLUJO DE CAJA PARA MEDIR LA CAPACIDAD DE PAGO
DEL PLAN DE NEGOCIO

DESCRIPCIÓN	PERIODO (EN AÑOS)				
	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Café	0.00	5,400.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00
Cacao	4,320.00	5,400.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00
Plátano	12,000.00	14,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00
Piña	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00
Ñame	7,560.00	7,560.00	7,560.00	7,560.00	7,560.00
Otoe	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00
Yuca	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00	1,440.00
Maíz	840.00	840.00	840.00	840.00	840.00
a. Total de ingresos	37,860	46,340	50,740	50,740	50,740
Costo de producción					
Café	2,325.44	1,987.00	1,987.00	1,987.00	1,987.00
Cacao	1,556.00	1,497.00	1,568.00	1,568.00	1,568.00
Plátano	6,185.00	6,185.00	6,185.00	6,185.00	6,185.00
Piña	2,073.00	2,073.00	2,073.00	2,073.00	2,073.00
Ñame	3,052.20	3,052.20	3,052.20	3,052.20	3,052.20
Otoe	3,307.80	3,307.80	3,307.80	3,307.80	3,307.80
Yuca	1,536.00	1,536.00	1,536.00	1,536.00	1,536.00
Maíz	1,078.20	1,078.20	1,078.20	1,078.20	1,078.20
b. Total costo	21,113.64	20,716.20	20,787.20	20,787.20	20,787.20
c. Gastos admntivos y ventas	3,786.00	4,634.00	5,074.00	5,074.00	5,074.00
d. Letra del banco	4,286.80	4,041.84	3,796.88	3,551.92	3,306.96
e. Flujo neto e=a-b-c-d	8,673.56	16,947.96	21,081.92	21,326.88	21,571.84

Fuente: Con base a la información de los participantes