



RuralInvest – Introducción a RuralInvest

Versión no interactiva

La versión interactiva de este curso está disponible gratuitamente en la siguiente dirección

elearning.fao.org

© FAO, 2025



Algunos derechos reservados. Esta lección está bajo una licencia CC BY-NC-SA 3.0 IGO
(https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/igo/deed.es_ES).

En esta lección

RuralInvest – Introducción a RuralInvest	3
Objetivos de aprendizaje	3
¿Qué es RuralInvest?	4
Conceptos clave	6
Partes implicadas	8
Técnicos de campo	8
Enfoque participativo	9
Instituciones financieras y organismos donantes	10
El proceso de RuralInvest y descripción de los cursos electrónicos	11
Determinación de las necesidades y prioridades locales.....	12
Curso 1: Recolección de datos y planificación de la inversión sobre el terreno de forma participativa	13
Curso 2: Plan de negocio simplificado: análisis preliminar de la viabilidad	13
Curso 3. Descripción detallada del plan de negocio	14
Resumen	14

RuralInvest – Introducción a RuralInvest

Esta es una introducción a una **serie de tres cursos** concebidos para ayudar a los técnicos de campo a trabajar con comunidades, grupos o individuos que deseen preparar propuestas de inversión.

En los cursos estudiaremos los aspectos teóricos y prácticos de RuralInvest, desde la recolección de datos sobre el terreno de forma participativa hasta la creación de un plan de negocio con el software de RuralInvest y el análisis de su sostenibilidad.

Los cursos ofrecen orientaciones a los técnicos de campo para preparar planes de negocio como medio para aumentar el acceso a la financiación.

Por qué debería tomar esta lección

RuralInvest puede ser utilizado por cualquier organización pública o no gubernamental, institución financiera o proyecto financiado por donantes que ayude a los emprendedores, las organizaciones de productores y las comunidades a preparar y evaluar sus propuestas de inversión de modo que puedan obtener financiación para apoyar las inversiones rurales y el desarrollo empresarial.

En esta lección introductoria se ofrece una visión general de la metodología de RuralInvest y se explica cómo aplicarla en la serie de cursos electrónicos.

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta lección, será usted capaz de:

- describir el contexto y el objetivo de RuralInvest;
- describir la metodología de RuralInvest, así como sus fases y vínculos;
- explicar algunos conceptos básicos de la metodología de RuralInvest;
- esbozar la hoja de ruta de aprendizaje electrónico de RuralInvest.

Antes de explicar qué es RuralInvest, vamos a conocer primero el **marco** general en el que se encuadra y el **contexto** específico en el que se desarrolló.

¿Por qué es importante invertir en la agricultura y las empresas rurales?

Las inversiones en la agricultura y las empresas rurales contribuyen a la seguridad alimentaria y nutricional, la reducción de la pobreza, el desarrollo rural y el crecimiento económico, por lo que son fundamentales para alcanzar los **Objetivos de Desarrollo Sostenible de aquí a 2030**..

La inversión en agricultura constituye una de las estrategias más eficaces para reducir la pobreza y el hambre y promover la sostenibilidad.

*Fuente: El estado mundial de la agricultura y la alimentación
2012 Invertir en la agricultura para construir un futuro mejor (FAO)*

Invertir en la agricultura y las empresas rurales

Las inversiones, que se suelen realizar en coordinación con los bancos multilaterales de desarrollo, los organismos de las Naciones Unidas, los gobiernos y el sector privado, son necesarias para revitalizar el sector agrícola y rural y prepararlo para hacer frente a los nuevos retos que se plantean con la apertura de los mercados, la escasez de recursos, la emigración de los jóvenes, el sesgo en favor de la población urbana, el cambio climático.

La agricultura y las empresas rurales desempeñan un papel fundamental como **motores del crecimiento** ya que fomentan la transformación agrícola y rural y el desarrollo de cadenas de valor.

¿Qué es RuralInvest?

Ahora que ya sabemos por qué es importante invertir en la agricultura y en las empresas rurales, podemos empezar a ver qué es RuralInvest, empezando por su definición y propósito.

RuralInvest es una **metodología y un conjunto de herramientas multilingües de acceso gratuito** diseñados para ayudar a los técnicos de campo a prestar asistencia a los **emprendedores** a la hora de seleccionar, preparar y gestionar proyectos sostenibles de inversión rural.

Usa un enfoque participativo, interactivo y ascendente y está diseñado para ser utilizado con las comunidades, los emprendedores, los técnicos de campo gubernamentales, el personal de los proyectos y las instituciones financieras locales.

RuralInvest puede considerarse un **programa participativo de incubación de empresas** para apoyar el espíritu emprendedor y las empresas emergentes.

Contexto en el que se desarrolló RuralInvest

RuralInvest se articula en torno a una serie de fases o módulos, que se han probado a fondo sobre el terreno. Se describen con más detalle en los manuales de capacitación. En este curso electrónico se mencionan materiales y documentos elaborados hace años. Si bien los conceptos y procesos siguen siendo los mismos en la metodología que se usa actualmente en RuralInvest, algunos términos han cambiado. Consulte el glosario para obtener más detalles.

¿A quién va dirigido RuralInvest?

RuralInvest va dirigido a **técnicos** que ayudan a los **emprendedores** (ya sean emprendedores individuales o grupos de emprendedores, por ejemplo, organizaciones de productores y comunidades), a preparar sus propuestas de inversión para acceder a la financiación. RuralInvest ha sido diseñado para trabajar con propuestas de inversión de hasta USD 500 000. Por eso se orienta hacia los pequeños inversores.

¿Por qué se centra en la agricultura y las empresas rurales?

Los pequeños agricultores son empresas rurales de pequeña escala responsables del 80 por ciento de los alimentos que se producen a nivel mundial y constituyen, con diferencia, el mayor número de inversores en capital agrícola. Además, las empresas rurales que forman parte de las cadenas de valor de los alimentos y otras cadenas de valor rurales representan una parte importante de las inversiones. Por eso es imprescindible una buena planificación de las inversiones de pequeña escala para que sean sostenibles en términos económicos, sociales y ambientales.

80% de los alimentos que se producen en el mundo proceden de pequeños productores agrícolas

¿Qué particularidades tiene RuralInvest?

Entre sus particularidades cabe destacar:

- ➔ Dispone de un programa informático que traduce los datos recopilados de forma participativa en planes de negocio de calidad profesional.
- ➔ Se centra específicamente en modelos de pequeñas y medianas empresas agrícolas.
- ➔ Armoniza y sistematiza los planes de negocio, facilitando su revisión y la comparación de las propuestas empresariales.

- ➔ Concilia la labor de los técnicos (agricultura, ganadería, silvicultura y sociología) con la de los agentes financieros, lo cual permite valorar más fácilmente la posible rentabilidad de las ideas de negocio.
- ➔ Es una excelente herramienta de comunicación para poner en contacto a los técnicos de campo, los emprendedores y los funcionarios de los bancos.

Por lo tanto, con RuralInvest puede obtenerse un mayor acceso a la financiación.

La mayoría de los enfoques que se usan para preparar inversiones están pensados para proyectos multimillonarios o se centran en una esfera específica (como puede ser la agroindustria). A menudo, no existe una herramienta de apoyo generalizada que ayude al personal nacional que trabaja con individuos o grupos a preparar proyectos de inversión rural a pequeña y mediana escala.

Esto significa que la capacidad de planificación y análisis para orientar a los emprendedores en la asignación de recursos para las inversiones sostenibles más prometedoras a lo largo de las cadenas de valor es limitada. Muchas iniciativas de inversión terminan fracasando debido a las asimetrías en la información, la falta de sentido de apropiación y la escasa planificación y análisis, lo cual no permite tomar decisiones bien fundamentadas.

Los inversores privados y el sector financiero se encargan de hacer frente a la demanda de recursos para satisfacer las necesidades de los emprendedores. Sin embargo, el sector agrícola y rural no suele ser atractivo para los inversores, debido a los riesgos que conlleva y a la falta de propuestas de inversión viables y adecuadas.

Conceptos clave

Antes de nada, vamos a definir a continuación los conceptos clave de la metodología de RuralInvest.

- ★ Un **proyecto de inversión** consiste en el desarrollo de una actividad con el objetivo de generar beneficios. Tiene un punto de inicio y un punto de finalización específicos y está pensado para lograr objetivos concretos. En principio, el proyecto se enfocará a una zona geográfica concreta y a una clientela específica de esa región y tendrá efectos en el modelo socioeconómico existente.

Para acceder a **financiación** para un **proyecto de inversión**, normalmente se requiere la elaboración de un **plan de negocio**.

★ El **plan de negocio** es el documento en el que se establecen los futuros objetivos de la empresa y las estrategias para alcanzarlos.

A diferencia de lo que sería una parte rutinaria de un programa en curso, un proyecto de inversión suele ser una actividad particular y notablemente diferente de otras inversiones similares anteriores, que probablemente también se distinguirá de las siguientes. Por ello, parece lógico que pueda planificarse, financiarse y ejecutarse como una unidad.

RuralInvest distingue entre dos categorías de proyectos: los **proyectos con ánimo de lucro** y los **proyectos sin ánimo de lucro**.

Veamos algunos ejemplos.

Los **proyectos de inversión con ánimo de lucro** se evalúan en función de si generan o no suficientes ingresos para obtener beneficios y cubrir los costos, incluida la reposición de los activos de inversión al final de su vida útil.

- Agricultura, pesca, ganadería, riego
- Actividades agroindustriales y de elaboración
- Transporte, mercados, tiendas y almacenes
- Turismo y agroturismo

Los **proyectos de inversión sin ánimo de lucro** tienen que demostrar que todos sus costos de operación se pueden sufragar con el paso del tiempo a través de diferentes fuentes (presupuesto público, donaciones, cuotas de usuarios, etc.).

- Apoyo a la producción, por ejemplo caminos de acceso, puentes, electrificación e infraestructura para sistemas de riego
- Inversiones en el medio ambiente, por ejemplo protección de cuencas hidrográficas, reforestación y bosques comunitarios
- Inversiones sociales, por ejemplo escuelas comunitarias, clínicas de salud, suministro de agua potable, saneamiento y estructuras comunitarias

El proceso de RuralInvest: de la idea de inversión al plan de negocio

Veamos con más detenimiento cuáles son las principales partes implicadas en el proceso de RuralInvest y las funciones que desempeñan en la elaboración de un plan de negocio. Este gráfico muestra un esquema general de **la hoja de ruta de RuralInvest**.



C. Enfoque participativo durante todo el proceso: comunicación constante entre los emprendedores y el técnico de campo

Partes implicadas

Emprendedores

Los emprendedores son los **propietarios del proyecto**, que serán los dueños del nuevo negocio. En RuralInvest se definen como aquellos que asumen la mayor parte de la responsabilidad y los riesgos y lideran la toma de decisiones durante la ejecución y el funcionamiento del proyecto de inversión, ya sea con o sin ánimo de lucro.

Pueden ser emprendedores particulares, grupos, empresas cooperativas o incluso comunidades y pueblos enteros que tienen una idea de inversión y desean preparar un plan de negocio para movilizar recursos y llevarla a cabo.

Con RuralInvest, los emprendedores pueden valorar cuáles son las ideas de inversión más prometedoras y saber cuál será su rendimiento, los requisitos de ejecución y las necesidades de financiación.

Técnicos de campo

Los técnicos de campo pueden ser trabajadores de diversas organizaciones contratados para prestar apoyo a los emprendedores sobre el terreno. Ayudan a los emprendedores a preparar y evaluar sus planes de negocio con el apoyo de la metodología de RuralInvest, centrándose en la viabilidad

técnica y financiera. Cuando hace falta, facilitan el diálogo entre los emprendedores y la institución financiera o cualquier otra parte implicada en el proceso de aprobación del proyecto de inversión.

RuralInvest refuerza la capacidad de preparación, análisis y seguimiento del plan de negocio de las instituciones a las que pertenecen los técnicos de campo. Ejemplos: ministerios, proyectos de desarrollo, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores, cámaras de agricultura y comercio, fondos de inversión, empresas privadas de consultoría.

En lo que respecta a su **formación**, no es necesario que los técnicos de campo sean expertos en cuestiones financieras o análisis económicos. No obstante, sí deben cumplir ciertos requisitos mínimos.

- Tener experiencia como organizador o facilitador de comunidades o grupos de productores rurales.
- Tener claros los conceptos financieros básicos.
- Ser capaz de comunicarse con individuos o grupos de las zonas rurales.
- Tener conocimientos básicos sobre los sistemas de producción rural de la esfera de trabajo en cuestión.
- Tener experiencia en el uso de ordenadores MS Windows o Mac.

Los técnicos de campo no deben influir en los datos; obtienen los datos de los emprendedores y les ayudan a preparar y valorar sus planes de negocio. Además, el técnico de campo puede ayudar a que todas las perspectivas y prioridades se tengan en cuenta en el proceso, incluso las que tienen menos voz, lo cual fortalece a los propietarios del proyecto en su conjunto.

Enfoque participativo

Veamos algunas características del enfoque participativo:

- Los emprendedores son expertos en lo que hacen, pero necesitan cierto **apoyo para plasmar su visión en un plan de negocio; este es el papel del facilitador: el técnico de campo.**

- Los técnicos de campo facilitan el proceso dando orientaciones sobre la metodología de RuralInvest y sus distintas fases; **no condicionan a los propietarios de los proyectos cuando proporcionan sus datos.**
- El técnico de campo actúa como facilitador promoviendo que todas las perspectivas y prioridades se tengan en cuenta en el proceso.
- Las recomendaciones que el técnico presente al organismo de financiación pueden tener un **fuerte impacto en la vida de los emprendedores**; es crucial que los técnicos tengan siempre presente esto.



Consejos para los facilitadores

- Recuerde que en RuralInvest se usa un enfoque ascendente.
- Influir en el proceso participativo por las razones que sean puede afectar a la sostenibilidad del futuro negocio al socavar el sentido de apropiación local.
- La subjetividad y los sesgos dificultarán el éxito.
- Cree un entorno abierto y propicio para que todas las partes interesadas puedan mantener diálogos en su contexto.
- Brinde orientaciones sobre dónde y cómo se puede obtener más información sobre los aspectos técnicos o económicos.
- No influya en los datos: es posible que disponga usted de algunos presupuestos de cosechas del gobierno o de un agrónomo, pero estos son meramente indicativos y no son iguales para todos.

Instituciones financieras y organismos donantes

Los **organismos donantes** pueden conceder una donación o una donación de contrapartida a los emprendedores para ayudarlos en el marco de un proyecto bilateral o multilateral.

Los **bancos nacionales** o las **instituciones de microfinanciación** conceden préstamos a los emprendedores, tanto a largo como a corto plazo.

Todas estas instituciones piden que se les presente un plan de negocio para poder evaluar la viabilidad técnica y financiera de la propuesta. Dependiendo del contexto, también podría requerirse un análisis de la sostenibilidad ambiental y social.

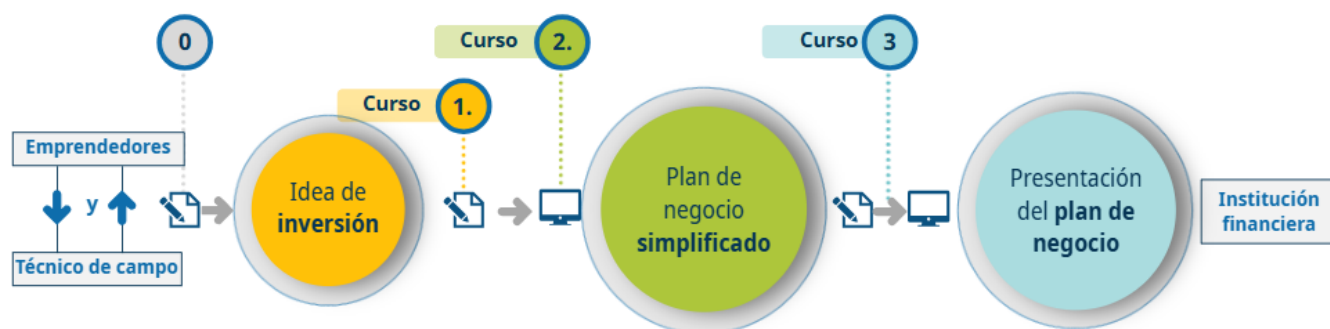


El informe de RuralInvest se presenta en un formato armonizado y proporciona la mayor parte de la información que suelen solicitar las instituciones financieras y los organismos donantes. Facilita la toma de decisiones sobre el acceso a la financiación.

El programa informático de RuralInvest genera un informe en al menos dos formatos: el PDF facilita la comparación y el Excel permite hacer otros cálculos que pueden solicitar las instituciones financieras y los organismos donantes.

El proceso de RuralInvest y descripción de los cursos electrónicos

Veamos ahora cómo se explica el proceso de RuralInvest en los cursos electrónicos.



Determinación de las necesidades y prioridades locales

Esta primera fase de definición de ideas de inversión no se abordará en los cursos electrónicos, pero se describe en detalle en el **manual del Módulo 1**.

Curso 1. Recolección de datos y planificación de la inversión sobre el terreno de forma participativa:

Recolección de datos y planificación de la inversión sobre el terreno de forma participativa

Curso 2. Plan de negocio simplificado: análisis preliminar de la viabilidad

Análisis de los indicadores financieros básicos

Introducción de los datos y obtención del proyecto de plan de negocio simplificado

Curso 3. Descripción detallada del plan de negocio

Recolección de datos complementarios

Introducción de los datos y obtención del proyecto de plan de negocio detallado

Análisis de los indicadores financieros

Análisis de sensibilidad

Determinación de las necesidades y prioridades locales

En muchos casos, el proceso de RuralInvest se basa en el plan de desarrollo (local) de una comunidad, cooperativa o grupo de emprendedores. Dichos planes contienen ideas de inversión a las que se puede dar preferencia. RuralInvest ofrece unas directrices detalladas para elaborar esos planes de desarrollo. Le servirán de ayuda en las siguientes tareas:

- Definir la situación actual del grupo o comunidad.
A la hora de definir la situación del grupo o la comunidad, hay que tener en cuenta los siguientes aspectos: **aspectos físicos** (ubicación de la comunidad, disponibilidad de tierra y agua, tipos de suelo, pendientes, etc.) y **aspectos ambientales** (bosques, pesquerías, distribución de las precipitaciones), así como aspectos socioeconómicos y culturales (disponibilidad de mercados, ingresos de los miembros de la comunidad, migración, solidaridad de grupo, etc.).
- Utilice esta definición de la situación actual para llegar a un acuerdo sobre cuáles son los principales problemas y el potencial de la comunidad o el grupo.
- Definir cuáles son las prioridades en función de las necesidades del grupo o la comunidad.
- Seleccionar las posibles ideas de inversión en función de las prioridades de actuación.

Para las comunidades, esta primera fase requiere casi siempre el apoyo de un trabajador comunitario o técnico rural capacitado en el uso de RuralInvest y con experiencia en materia de planificación participativa. Lo ideal es que ya conozca la comunidad, ya sea porque vive en ella o porque ha trabajado anteriormente en la zona.

Las comunidades y los grupos que ya hayan realizado ese proceso, así como los emprendedores particulares que, en general, suelen tener mucho más claras sus prioridades, pueden querer pasar directamente a la fase de elaboración del plan de negocio simplificado.

Esta fase de definición de ideas de inversión no se abordará en los cursos electrónicos, pero se describe en detalle en el manual del Módulo 1, accesible desde el menú de Recursos.

Curso 1: Recolección de datos y planificación de la inversión sobre el terreno de forma participativa

Dados sus limitados recursos, los emprendedores no pueden poner en práctica todas las ideas de inversión. Para evaluar cuál es la idea de inversión más viable, se recomienda empezar con un plan de negocio simplificado antes de formular el plan de negocio propiamente dicho. Antes de introducir los datos en el programa informático, el técnico de campo debe mantener debates con los emprendedores para desarrollar con más detalle la idea de inversión y recoger toda la información necesaria.

Esos debates son clave en el proceso de formulación del plan de negocio porque refuerzan el sentido de apropiación de los emprendedores y sus habilidades de planificación empresarial. Es importante destacar que la labor de esta primera fase se realiza siempre en papel, nunca directamente en el programa informático. El curso 1 se centra en la recolección de datos para elaborar un plan de negocio simplificado y explica los conceptos básicos de la metodología de RuralInvest.

Curso 2: Plan de negocio simplificado: análisis preliminar de la viabilidad

Una vez recogidos todos los datos, es el momento de introducirlos en el programa informático de RuralInvest. El programa generará un informe con una parte **cualitativa** y una parte **cuantitativa** (tomando como referencia un año a pleno funcionamiento). A partir de esta información, se calculan tres indicadores:

1. El ingreso bruto anual.
2. El número de años que tienen que pasar para recuperar la inversión.
3. El ingreso neto anual después de descontar la reserva anual.



Si un plan de negocio simplificado da buenos resultados en cuanto a ingresos brutos y netos anuales, permite recuperar la inversión en un periodo relativamente corto y, además, responde a las prioridades y necesidades de los emprendedores, entonces probablemente merezca la pena seguir desarrollándolo.



En el plan de negocio simplificado se usa un enfoque simplificado y se consideran los resultados de un año promedio (a pleno funcionamiento) durante el ciclo de vida del project.

En el plan de negocio simplificado se usa un enfoque simplificado y se consideran los resultados en un año promedio (a pleno funcionamiento) durante el ciclo de vida del proyecto.

El curso 2 'Plan de negocio simplificado: análisis preliminar de la viabilidad' se centra en la introducción de datos en el programa informático para generar un plan de negocio simplificado y en cómo interpretar los tres indicadores.

Curso 3. Descripción detallada del plan de negocio

Para transformar un plan de negocio simplificado en un plan de negocio propiamente dicho, el técnico de campo volverá a reunirse con los emprendedores y recogerá datos complementarios. El plan de negocio incluye por escrito una hoja de ruta para los emprendedores enfocada desde distintas perspectivas (comercial, financiera, operacional y relativa a la sostenibilidad).

Hay que hacer una evaluación detallada de varios años, teniendo en cuenta los cambios a lo largo del tiempo, con el fin de obtener los principales indicadores financieros. Con este análisis detallado se obtiene suficiente información para saber si el proyecto es viable y rentable en su conjunto.

El curso 3 'Descripción detallada del plan de negocio' se centra en la introducción de datos en el programa informático para generar un plan de negocio detallado y en cómo interpretar los indicadores financieros más complejos. También explica cómo realizar un análisis de sensibilidad con el programa y cómo comparar dos situaciones: una con y otra sin proyecto.

Resumen

Invertir en la agricultura y las empresas rurales contribuye a la seguridad alimentaria, la reducción de la pobreza, el desarrollo rural y el crecimiento económico.

RuralInvest es un conjunto de herramientas diseñado para ayudar a los técnicos de campo a seleccionar y preparar de forma participativa propuestas de inversión para proyectos en pequeña y mediana escala.

El conjunto de herramientas sirve para proyectos de inversión con ánimo de lucro y sin ánimo de lucro.

El programa informático de RuralInvest permite elaborar dos propuestas de inversión diferentes:

- un plan de negocio simplificado, que solo contempla los resultados obtenidos durante un año promedio a pleno funcionamiento; y
- un plan de negocio detallado, que es una evaluación más detallada basada en varios años y en el que se tienen en cuenta los cambios en el tiempo y los costos de financiación.