



Curso 2:

Plan de negocio simplificado: análisis preliminar de la viabilidad

Elaboración de un plan de negocio simplificado con el programa informático

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

Objetivos de aprendizaje	3
Tratamiento de los datos recogidos sobre el terreno.....	4
El programa informático de RuralInvest	5
Elaboración de un nuevo plan de negocio simplificado.....	6
Descripción de los pasos que hay que seguir para elaborar un plan de negocio simplificado	7
La pantalla con la información general	8
Introducción de la información general	9
Datos sobre los emprendedores y beneficiarios.....	10
Introducción de los datos sobre los emprendedores y beneficiarios	11
Introducción de los datos de la evaluación cualitativa	12
Resumen	13

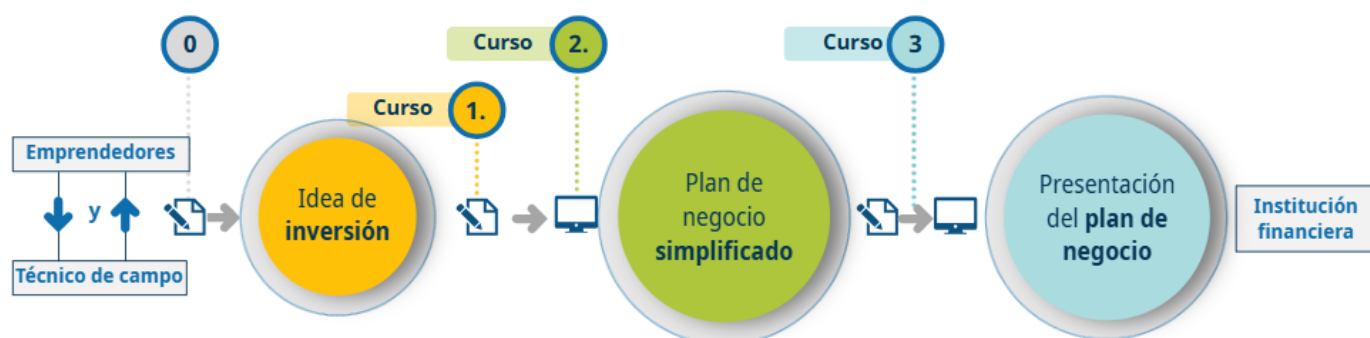
En esta lección se explica cómo elaborar un plan de negocio simplificado con el programa informático de RuralInvest. Se explican de manera general los pasos que hay que seguir para elaborar un plan de negocio simplificado empezando por cómo se introduce la información general y cualitativa de la idea de negocio.

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta lección, será usted capaz de:

- entender las principales funciones del programa informático de RuralInvest;
- saber cuáles son las distintas fases cualitativas del proceso de elaboración de un plan de negocio simplificado, y
- explicar cómo se introduce la información general y cualitativa de la idea de negocio.

El proceso de RuralInvest



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

★ Un **plan de negocio simplificado** es una propuesta de inversión en la que se describen los objetivos de la nueva empresa, al tiempo que se analizan tres indicadores de rentabilidad financiera en un **año promedio a pleno funcionamiento**. Es el primer nivel de análisis o, dicho de otro modo, es el paso previo antes de elaborar un plan de negocio propiamente dicho.



Vaya al **curso 1** para obtener información más detallada sobre el plan de negocio simplificado.

Tratamiento de los datos recogidos sobre el terreno

Antes de hablar sobre el programa informático, veamos primero cómo se deben tratar los datos que hemos recogido sobre el terreno con la ayuda de los emprendedores.

Una vez recopilados los datos en papel y sobre el terreno a partir de un debate participativo, los técnicos vuelven a sus oficinas para preparar el plan de negocio simplificado utilizando el programa informático de RuralInvest.

Lo único que tiene que hacer el técnico en esta etapa es introducir los datos de la idea de negocio de los emprendedores en el programa informático. El técnico puede complementar los datos con cualquier otro tipo de información que pueda ser útil, pero siempre tiene que hablarlo antes con los emprendedores.

Al preparar el primer borrador del plan de negocio simplificado, no se deben hacer cambios en los datos cualitativos ni cuantitativos recopilados sin informar antes a los emprendedores.

El programa informático de RuralInvest

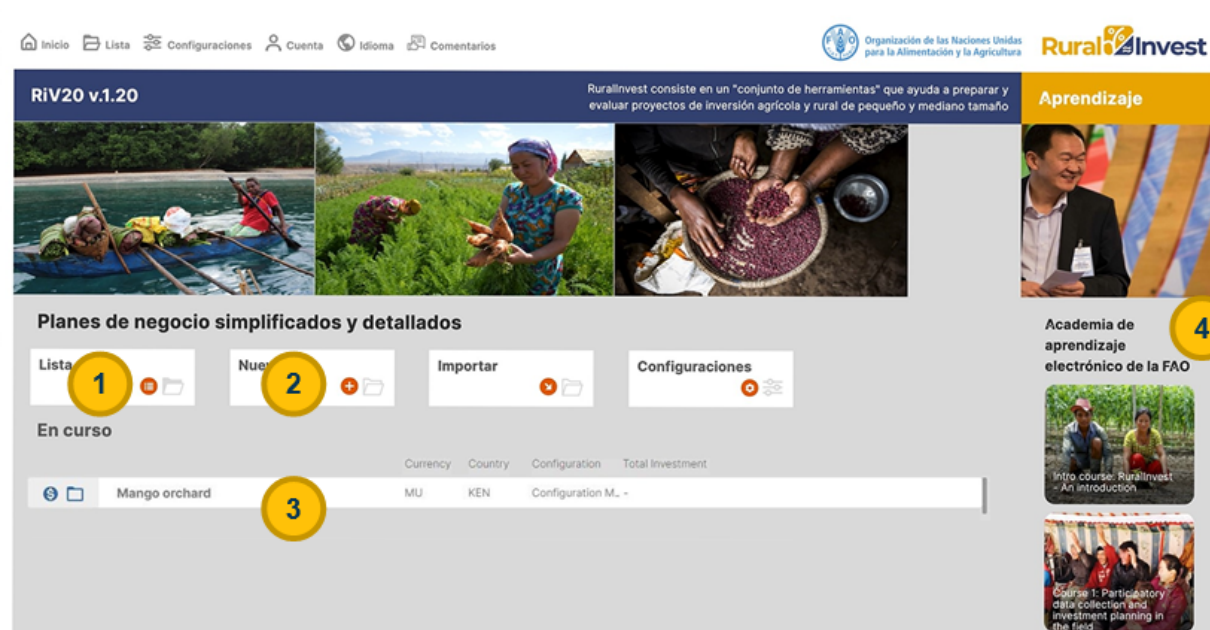
El programa informático de RuralInvest es una aplicación que se puede utilizar con o sin conexión a Internet para elaborar planes de negocio simplificados y detallados de categoría profesional. En concreto, el programa informático ofrece:

- ➡ orientaciones para ir introduciendo cualquier tipo de costo e ingreso;
- ➡ indicadores financieros para evaluar la viabilidad del negocio; e
- ➡ informes finales con la información que suelen pedir las instituciones financieras y los organismos donantes.



Para saber más sobre las funciones en línea del programa informático de RuralInvest consulte **la lección 4 del curso 3**.

Esta es la pantalla de inicio del programa informático de RuralInvest.



1. Información general sobre todos los planes de negocio simplificados y detallados en los que se ha estado trabajando.

2. Creación de un nuevo plan de negocio simplificado o detallado.
3. Información general sobre los planes de negocio simplificados o detallados en los que todavía se está trabajando.
4. Enlace para acceder a los cursos electrónicos de RuralInvest

Elaboración de un nuevo plan de negocio simplificado

Veamos cómo elaborar un nuevo plan de negocio simplificado con el programa informático de RuralInvest.

Utilizaremos los datos facilitados por el grupo de agricultores que conocimos en el curso 1, que quieren crear un huerto de mangos. Veamos rápidamente en qué consistía su idea de negocio.

- ***Producción de mangos frescos en 10 US de tierra sin utilizar***
- ***Durante los primeros 4 años se van a cultivar frijoles***
- ***El negocio alcanzará el pleno funcionamiento al octavo año, que será el año que se evalúe en el plan de negocio simplificado.***

Primero hay que pulsar en **Nuevo** e introducir el nombre del plan. En nuestro caso podemos llamarlo: **huerto de mangos**.

A continuación, hay que seleccionar la carpeta en la que queremos guardarlo o bien crear una carpeta nueva. En nuestro caso usaremos: **la carpeta de Kenya**.

Luego hay que elegir entre **plan de negocio simplificado** y **plan de negocio detallado** y entre **con ánimo de lucro** y **sin ánimo de lucro**.

The screenshot shows the RIV20 v1.20 software interface. A central dialog box titled 'Nuevo plan de negocio simplificado o detallado' is open. It contains the following elements:

- Input fields for 'Nombre del plan' (containing 'Huerto de mangos') and 'Carpeta' (containing 'Kenia').
- Two radio buttons for plan type: 'Plan de negocio detallado' (selected) and 'Plan de negocio simplificado'.
- Two radio buttons for profit motive: 'Con ánimo de lucro' (selected) and 'Sin ánimo de lucro'.
- A question: '¿Desea hacer un análisis incremental?' with two radio button options: 'Sí, este análisis compara dos situaciones: la one and y la nueva' (selected) and 'No, en este análisis solo se analiza el escenario nuevo'.
- A 'Configuración' dropdown menu showing 'Aldea Mbeere, Kenia'.
- 'Cancelar' and 'Crear' buttons at the bottom.

The background interface includes a header 'RIV20 v1.20', a description of Ruralinvest, and sections for 'Planes de negocio simplificados', 'En curso', and 'Aprendizaje'.

Después hay que **especificar si se hace un análisis incremental o no**; en nuestro caso es **no**.

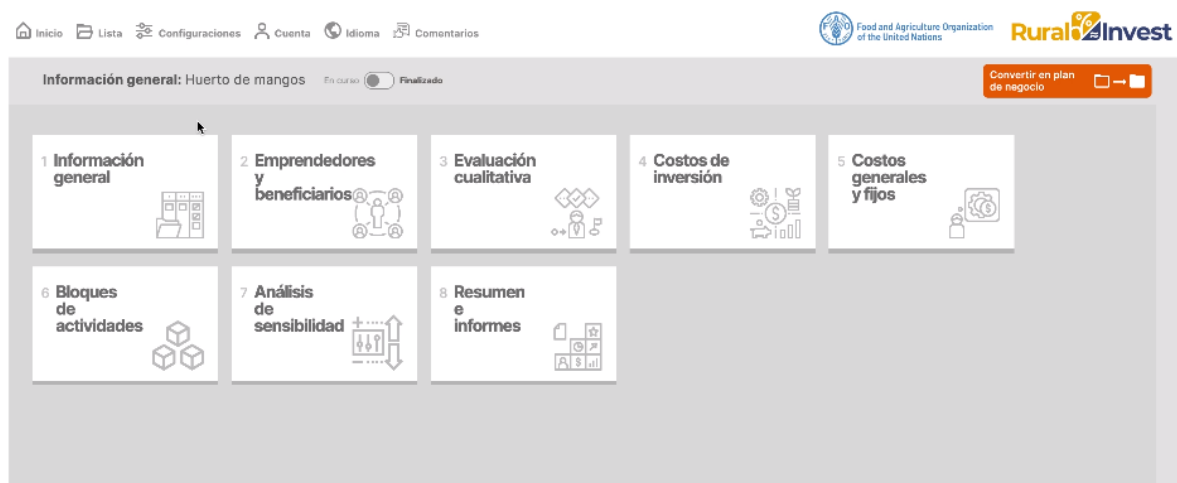
Por último, hay que **elegir la configuración** que se desea y pulsar en **Crear**.

Y listo: aparecerá una pantalla con información general del plan de negocio simplificado y con las distintas secciones.

Descripción de los pasos que hay que seguir para elaborar un plan de negocio simplificado

En la pantalla que contiene la **información general** se pueden ver las distintas secciones del plan de negocio simplificado. **Para entrar en cada sección basta con pulsar en la ficha correspondiente.**

Una vez dentro de la sección, por ejemplo la primera, y después de rellenar toda la información requerida, se puede pasar a la **siguiente sección** pulsando en el **botón naranja**.



Si desea **volver a la pantalla con la información general** basta con pulsar el **icono gris** que figura en la **parte inferior izquierda**.

Para navegar por las distintas secciones también se puede pulsar el **icono de la parte superior izquierda** y desplegar una **lista de navegación**.

La pantalla con la información general

Una vez creado el nuevo plan de negocio simplificado, el siguiente paso consiste en proporcionar la información general sobre el negocio. Verá que ya hay algunos campos rellenos, ya que la información se extrae de los datos facilitados al crear el plan de negocio simplificado.

1. **Nombre:** Muestra el nombre usado al crear el plan de negocio simplificado.
2. **Análisis incremental:** El análisis incremental permite comparar dos situaciones: una en la que la empresa o negocio no recibe apoyo financiero, es decir, la “situación sin cambios” o la

“situación sin proyecto”, y otra con las nuevas inversiones, es decir, la “situación con proyecto”. Para obtener más información sobre el análisis incremental consulte la lección 3 del curso 3.

3. **Configuración:** Cada plan de negocio, ya sea simplificado o detallado, se crea utilizando una configuración específica, en la que se establece la moneda y el tipo de cambio usados, así como las distintas categorías de beneficiarios, categorías ambientales, categorías de proyecto, estados y el nombre de los niveles geográficos. Para obtener más información sobre cómo crear una configuración consulte la lección 4 del curso 3.
4. **País:** El nombre del país se extrae de la configuración y no se puede modificar en la *sección de Información general*.
5. **Creado por y Actualización más reciente de:** Información sobre quién creó el plan de negocio simplificado, la ubicación de la oficina del usuario y la fecha de la última actualización. Esta información se extrae de la cuenta del usuario y no se puede modificar en la *sección de Información general*.

Introducción de la información general

En la pantalla de la **información general** del plan de negocio simplificado, **pulse en la primera sección: Información general**.

Se puede asignar un código al plan de negocio simplificado para poder identificarlo fácilmente, pero no es obligatorio.

A continuación, hay que indicar:

- El **mes de inicio** de la actividad (se usa enero por defecto)
- La categoría de **beneficiario**
- La categoría **ambiental**
- La categoría del **proyecto**
- El **estado**

Las opciones que se ven en este menú desplegable se pueden cambiar en la sección de configuración. Veremos esto más adelante.

Para la **ubicación de la empresa**, se pueden indicar hasta cuatro niveles territoriales o administrativos. En nuestro caso, sería:

- **Condado:** Embu
- **Distrito:** Mbeere Norte
- **Departamento:** Siakago
- **Municipio:** Mbeere

Por último, también se pueden **adjuntar imágenes o archivos**.

Una vez completados todos los campos necesarios, se puede **pasar al siguiente paso** pulsando el **botón naranja**.

Datos sobre los emprendedores y beneficiarios

Una vez introducida la información general, recordemos los nombres de los emprendedores que tienen previsto crear el huerto de mangos. Claudia apuntó sus nombres en papel cuando se reunió con ellos sobre el terreno.

Los 10 agricultores son de diferentes familias:

Aysha, Fátima, Maryam, Mónica, Hisham, Joseph, Mohamed, Gabriel, Illam y Nasser

- *Se graduaron como “expertos agricultores” en la escuela de campo y están altamente capacitados para establecer y gestionar un huerto de mangos*
- *Son todos pequeños agricultores y cada uno posee menos de 5 unidades de superficie (US) de terreno, de las cuales solo se cultivan de 1 a 2 US por familia*

★ Los **emprendedores** son aquellos que proponen y desarrollan una idea de negocio en la que quieren invertir ellos mismos y buscan fuentes de financiación.

★ **Beneficiarios:** RuralInvest distingue entre beneficiarios directos e indirectos, tanto en los proyectos de inversión con ánimo de lucro como en los proyectos de inversión sin ánimo de lucro.

	Proyecto de inversión con ánimo de lucro	Proyecto de inversión sin ánimo de lucro
Beneficiarios directos	Propietarios del proyecto Empleados del proyecto	<ul style="list-style-type: none"> • Empleados del proyecto • Todas las personas que de alguna manera vayan a usar el producto del proyecto de inversión (por ejemplo, los pacientes que se espera que asistan a una clínica de salud)
Beneficiarios indirectos	<ul style="list-style-type: none"> • Los familiares de los propietarios del proyecto que viven en la misma unidad familiar • Los proveedores, los suministradores de servicios y los clientes • Los que viven en la zona de influencia, capaces de realizar actividades similares replicando el proyecto 	Los individuos, grupos u organizaciones que viven en la zona de influencia del proyecto de inversión

Las estimaciones sobre los beneficiarios indirectos suelen hacerse de manera aproximada, ya que no es fácil distinguir la línea que separa a los que están dentro de la zona de influencia del proyecto de los que están fuera. El límite dependerá de la persona y del grado de necesidad o importancia del producto del proyecto.

Introducción de los datos sobre los emprendedores y beneficiarios

Esta es la sección en la que se puede aportar información sobre los emprendedores y beneficiarios. Como sabrá, los emprendedores podrían ser los únicos beneficiarios del proyecto, pero en algunos casos hay otros beneficiarios aparte de ellos.

En nuestro ejemplo, el grupo no tiene nombre, así que introduciremos el nombre de cada uno de los emprendedores (*Aysha, Fátima, Maryam, Mónica, Hisham, Joseph, Mohamed, Gabriel, Illam, Nasser*).

Descripción de los emprendedores

Nombres y apellidos de los emprendedores
AyshaAysha, Fátima, Maryam,Mónica, Hisham, Joseph, Mohamed, C

Descripción
pasaron por todo el proceso de establecimiento y gestión de huertos de mango. Después del entrenamiento, los diez agricultores unieron fuerzas y decidieron crear un huerto de mango. Todos son pequeños propietarios, cada uno posee menos de 5 unidades de superficie (US) de tierra, de los cuales solo se cultiva 1 a 2 US por familia

N.º de Hombres
N.º de Mujeres
N.º de Young Hombres
N.º de Young Mujeres

Descripción de los beneficiarios

Nombres y apellidos de los beneficiarios
10 emprendedores + 5 empleados

Descripción

Beneficiarios directos

N.º de Hombres	N.º de Mujeres	N.º de Hogares
11	4	15
N.º de Young Hombres	N.º de Young Mujeres	Total
		15

Beneficiarios indirectos DESACTIVADO ☒ ACTIVADO

Asociados para el desarrollo

☐ Sel. todo Nombre del asociado Tipo de asociado

Evaluación cualitativa

A continuación, introduciremos en el recuadro una descripción de los emprendedores. En nuestro caso, la información se proporcionó en la lección 1 del curso 1.

En conjunto, nuestros beneficiarios suman **10 emprendedores y 5 empleados**, lo que hace un total de **11 hombres y 4 mujeres procedentes de 15 hogares o unidades familiares**.

Una vez introducida toda la información, podemos pasar a la siguiente sección.

Evaluación cualitativa

La información cualitativa que hay que introducir en el programa informático puede extraerse de la guía para las entrevistas que sirve como plantilla para recopilar dicha información al preparar un plan de negocio simplificado.

Introducción de los datos de la evaluación cualitativa

La información cualitativa que hay que introducir en el programa informático puede extraerse de la guía para las entrevistas, que sirve como plantilla para recopilar dicha información al preparar un plan de negocio simplificado.

En la pantalla que contiene la **información general** hay que pulsar en la **tercera sección: evaluación cualitativa**.

La evaluación cualitativa se divide en cinco apartados:

1. **Descripción del proyecto**
2. **Mercado**
3. **Organización y tecnología**
4. **Sostenibilidad**
5. **Riesgos**

Cada uno de esos apartados tiene a su vez otros subapartados, que vienen acompañados de un **texto de ayuda** para rellenar la información.

Hay que escribir la información en el recuadro y se pueden adjuntar imágenes.

El recuadro tiene un editor de texto que permite cambiar el tamaño de la letra, la fuente, etc.

Para **pasar al siguiente subapartado** basta con **pulsar en él**.

Para ir a los siguientes apartados, en este caso “Mercado”, **pulse el botón naranja**. Verá así los 4 subapartados que hay que completar dentro de “Mercado”.

Para ir al siguiente apartado, también se puede **pulsar directamente en el número correspondiente** que figura en la parte superior de la página.

Resumen

En esta lección hemos aprendido a utilizar los datos que se han recogido sobre el terreno con la ayuda de los emprendedores y a introducirlos en el programa informático. El programa informático de RuralInvest es una aplicación que se puede utilizar con o sin conexión a Internet para elaborar planes de negocio simplificados y detallados de categoría profesional.

Desde la **pantalla de inicio** de la herramienta, los técnicos pueden crear un nuevo plan de negocio simplificado.

Desde la pantalla de **Información general** del negocio se puede navegar por las distintas secciones.

En la sección de **Información general** se pueden introducir varios datos generales sobre el negocio.

En la sección de **Emprendedores y beneficiarios** se pueden introducir los datos sobre los emprendedores y los beneficiarios.

Por último, en la sección de **Evaluación cualitativa** se puede introducir la información cualitativa que se haya recogido previamente sobre el terreno.