



Propuesta de
Financiamiento
EMPRESAS AGRÍCOLAS

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO

Myrna Comas Pagán

Especialista Asociada en Economía Agrícola

Departamento de Economía Agrícola

y Sociología Rural

Colegio de Ciencias Agrícolas

Recinto Universitario de Mayagüez

Con frecuencia encontramos personas interesadas en establecer un negocio agrícola o con agricultores deseosos de expandir sus empresas. Algunos no cuentan con el capital necesario para estos propósitos, por lo que consideran la posibilidad de solicitar financiamiento. En la búsqueda de financiamiento las entidades de crédito normalmente solicitan que se presente una Propuesta de Financiamiento como parte de los requisitos para considerar su petición.

La Propuesta de Financiamiento es un documento que resume los resultados de un Estudio de Viabilidad. Este estudio se realiza con el objetivo de demostrar la capacidad productiva del negocio, identificar factores que puedan afectar la implantación y el desarrollo del proyecto, evaluar el potencial de ventas del producto, así como la capacidad de generar el repago de la cantidad tomada en préstamo y sus intereses. Este estudio es un proceso complejo que por lo regular requiere la participación de la persona interesada y de profesionales relacionados con agricultura, mercadeo y finanzas. Completar el mismo puede conllevar meses de trabajo. Una vez se completa el estudio se procede a preparar la Propuesta de Financiamiento.

Algunas agencias de crédito orientan a sus clientes sobre cómo desean que se organice la propuesta. Si es así, la persona deberá seguir esas instrucciones. En caso de que no exista un modelo a seguir, a continuación se presenta un bosquejo de cómo se puede organizar la Propuesta de Financiamiento.

Bosquejo Propuesta de Financiamiento

I. Página de presentación

En esta página se presentan datos relevantes del proyecto y del representante de la empresa. Incluye: nombre, logotipo, representante, dirección postal, física y electrónica y el teléfono de la empresa.

II. Resumen del proyecto

Se resume la Propuesta de Financiamiento en una o dos páginas.

III. Información general del proponente o del representante del negocio

En esta parte se presentan datos del proponente que pueden ser importantes para el desarrollo del proyecto. En caso de una corporación, asociación o cooperativa se anotará la información del representante de la empresa y de la junta de directores. En esta parte se incluye:

- Nombre del proponente o del representante del negocio.
- Preparación académica- incluye la preparación en términos académicos así como cursos o seminarios en los cuales ha participado el proponente o representante del negocio relacionados con la empresa agrícola que quiere desarrollar o con la administración de esta.
- Experiencia de empleo- aquí se incluye si el proponente es agricultor o ha tenido alguna experiencia agrícola o empleo fuera de la finca (en orden cronológico del presente al pasado).
- Reconocimientos- si el proponente ha recibido reconocimientos como agricultor u obrero agrícola, se recomienda que se incluyan en esta sección.
- Dirección postal del proponente o del representante del negocio.
- Teléfono del proponente o del representante del negocio.
- Dirección residencial del proponente o del representante del negocio.

IV. Información de la finca

En esta parte se presentarán datos relacionados con la finca donde se planifica desarrollar el proyecto.

- Localización- se debe dar la dirección más exacta de la finca (barrio, sector, número de carretera, kilómetro y pueblo).
- Tenencia- se especifica si el terreno le pertenece al proponente o si está bajo algún tipo de arrendamiento. Si es arrendado, es importante aclarar a quién le pertenece y cuál es el período de vida del contrato.
- Organización legal del negocio- especificar el tipo de organización mediante la cual se administrará la finca. Esto puede ser:
 1. propietario individual
 2. sociedad especial
 3. cooperativa
 4. corporación- indicar número de registro y fecha de incorporación.
- Cabida total- aquí se incluyen el total de cuerdas de la finca. Si la finca completa no se va a utilizar para el proyecto, se debe especificar la cantidad de cuerdas que se utilizarán para éste.
- Uso actual- se presenta un desglose del uso que se le está dando al terreno en el momento en que se prepara la propuesta. Las cuerdas se pueden agrupar en: Cultivadas, en pastos, en barbecho y con estructuras, caminos y servidumbres
- Infraestructura- el proponente presentará una lista de la infraestructura disponible en la finca. Ejemplo: servicio de agua, servicio de energía eléctrica, bombas de agua, sistema de riego y estructuras.

V. Descripción de la empresa

En esta parte se presentan datos históricos relacionados con la finca y con la empresa que se va a desarrollar, un resumen de la situación actual de la finca y de la empresa agrícola en Puerto Rico y si es posible a nivel del municipio donde se va a desarrollar el proyecto. También se incluyen los objetivos de acuerdo con el periodo de tiempo que estima los alcanzará

VI. Mercadeo

Para completar esta parte, es necesario realizar Estudios del Mercado. En estos estudio se debe considerar el producto en términos de si se venderá fresco, refrigerado o elaborado. Debe incluir una descripción del empaque que se planifica utilizar. Es importante que se defina quiénes serán los compradores del producto. El proponente deberá analizar quiénes son la competencia para su empresa y qué estrategias utilizará para diferenciar su producto. Debe considerar el precio al que se venderá el producto y compararlo con el precio del mercado del producto. En esta parte también indicará qué estrategias de promoción utilizará para vender el producto. Éstas dependerán del segmento del mercado que se desea atender. Algunas técnicas que pueden utilizar los agricultores son tarjetas de presentación, hojas sueltas, carteles y recetarios. Por último se debe indicar el lugar desde donde se estarán realizando las ventas.

VII. Operación de la empresa

El proponente deberá evaluar los factores que pueden afectar la operación de la empresa. Algunos de éstos son:

- Leyes y reglamentos- es importante que antes de iniciar un proyecto, se consideren aquellas leyes y reglamentos que pueden afectar el desarrollo de éste y tomar las medidas necesarias para cumplirlos. Por ejemplo, cuando se va a remover terreno en una finca, se deben obtener permisos del Departamento de Recursos Naturales y Ambientales. Si se va a elaborar un producto, se debe obtener el permiso de construcción de facilidades de la Administración de Reglamentos y Permisos y para la elaboración de alimentos del Departamento de Salud.
- Recursos disponibles y necesarios- se consideran los recursos que son necesarios para el desarrollo del proyecto, se hace un inventario de lo que se tiene disponible y se definen las estrategias para adquirir los que faltan.
- Etapas de producción- se recomienda preparar un organigrama sobre el proceso de producción y un itinerario de trabajo.
- Investigación y desarrollo- esta sección le permite al proponente presentar su interés de mejorar la empresa mediante un proceso donde él evaluará lo que se está haciendo en la misma.

VIII. Administración y mano de obra

En esta parte se presenta un diagrama operacional de la empresa que incluye el personal que trabajará en el proyecto. Algunos de éstos pueden ser administrador, secretaria, contable, obrero agrícola con o sin destrezas especiales y operador de maquinaria.

IX. Plan financiero

En esta sección el proponente presentará la capacidad financiera de la empresa. Es importante que tome en consideración las fuentes y usos del capital. Algunas fuentes de fondos son: capital propio, préstamos, incentivos y donaciones. El uso de capital se puede clasificar en capital de inversión y costos operacionales. En el plan financiero se incluye Estado de Situación Financiera, Estado de Ingresos y Gastos y Presupuesto

X. Anejos

En esta parte de la Propuesta de Financiamiento se incluye evidencia que respalde la información presentada en la propuesta. Puede incluir lo siguiente:

- Certificado de incorporación
- Documentos de tenencia legal
- Fotos o croquis de la finca
- Estudio de mercado
- Muestra de material promocional
- Resumé y/o referencias del proponente

Para orientación sobre como preparar una Propuesta de Financiamiento u otros temas relacionados con la administración de un negocio agrícola se pueden comunicar con los agentes agrícolas ubicados en las oficinas locales del Servicio de Extensión Agrícola.