



MiPesca

¡Hacia una cadena pesquera productiva!

RESILIENCIA DE LA ECONOMÍA AZUL Y DEL ECOSISTEMA COSTERO DEL NORTE DE HONDURAS

PLAN DE NEGOCIOS

APROVECHAMIENTO DE PIEL DE PESCADO Y COMERCIALIZACIÓN DE CALZADO EN FORTALECIMIENTO DE ACCIÓN DE NEGOCIOS DE RED-PESCAHN

INVERSIÓN TOTAL: L 180,695.73				
Proyección de inversiones del proyecto MIPESCA	Equipo e inversiones menores	L60,565.40	\$2,457.01	\$5,809.15
	Capital semilla	L82,630.33	\$3,352.14	
Contrapartida de las organizaciones	Equipo	L37,500.00		\$1,521.3
	Total	L 180,695.73		\$7,330.45

Fecha: abril 2021

Elaborado por: Asociación Goal Internacional.

CONTENIDO

I. RESUMEN EJECUTIVO	3
II. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVERSIÓN	4
2.1 Modelo de inversión propuesto	5
2.2 Inversiones en equipo	5
2.3 Capital De Trabajo	6
2.4 Operaciones	6
2.5 Transporte	7
III PRODUCTOS.....	7
3.1 Productos	7
3.1.1 Piel de pescado curtida.....	7
IV ANÁLISIS DE MERCADO.....	9
4.1 Mercado objetivo	9
4.2 Precios.....	9
V EXPECTATIVA FINANCIERAS.....	9
5.1 Suposiciones claves.....	9
5.2 Proyección de ventas para 5 años.	10
Tabla 5 proyección de ventas.....	10
5.2 Proyección de ingresos.....	10
Tabla 6 proyección de ingresos.....	10
5.3 Proyección de costo.....	11
Tabla 7. Proyección de costos.....	11
5.4 Flujo de caja del negocio.....	12

I. RESUMEN EJECUTIVO

RED-PESCAHN es la unión de pescadores de la costa norte de Honduras que gestiona actividades comerciales y gremiales de 23 organizaciones de pescadores atendidas por el proyecto MiPesca.

La mayoría de las organizaciones son proveedores de filetes de tilapia silvestre, Robalo, Mero, Pargo, Curvina y cubera entre otras especies a hoteles y restaurantes de la zona, generando anualmente miles de libras de piel de pescado como un subproducto utilizado para carnada en las labores de captura de jaiba, y langosta.

Vos Honduras S. de R. L. una marca que nace a mediados del año 2015, con el objetivo de crear conciencia, incluir y transformar. Vos Honduras se dedica a diseñar, capitalizar y ejecutar proyectos que crean valor y generan impacto mediante productos e historias que utilizan el reciclaje, la inclusión, los recursos y la innovación como herramientas para el desarrollo socioeconómico sostenible.

El proyecto consta de utilizar este recurso, (La Piel de Pescado) que es subutilizado por los pescadores, y transformarla en un producto útil, exótico, innovador y altamente rentable proveyendo a Vos Honduras de materia prima para la elaboración de calzado, el mismo que será comercializado por ambos actores. De esta manera se beneficiará a las organizaciones de pescadores de la zona costera del norte de Honduras, diversificando y visualizando el recurso con el que cuenta.

Para este propósito se establecieron tres centros de acopio y curtido en tres comunidades estratégicamente ubicadas: Kaukira, Rio Plátano y Puerto Cortés, los cuales contarán con el equipo e insumos necesarios para realizar el acopio y curtido de la piel de pescado generado por la actividad de fileteo de las organizaciones socias.

El producto principal de REDPESCAH será la piel de pescado curtida, sin embargo, promoverá la venta de calzado como un producto generado con materia prima local, negociando con Vos Honduras un precio diferenciado de mayorista, utilizando las tiendas físicas y en línea para su mercadeo

La inversión total requerida para este plan empresarial es L180,695.73 de los cuales las organizaciones socias aportaran en equipo L37,500.00 como concepto de contrapartida.

El proyecto MiPesca aportará L143,195.73 en inversiones de equipo para curtiembre, insumos y capital semilla.

Según las proyecciones de ventas de acuerdo con la disponibilidad de productos pesquero en las organizaciones de pescadores, se proyecta para el primer año una venta de 1,200 pies de piel de pescado curtida color natural que servirán como materia prima para 2400 pares de calzado. Según los ingresos y el flujo de efectivo proyectado para cinco años, el proyecto obtendrá una VAN de 138,408.19 y una tasa interna de retorno (TIR) de 32.52%, lo que permite concluir que este proyecto es financieramente sostenible en el largo plazo.

II. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVERSIÓN

Se propone desarrollar una cadena de negocio a partir de un subproducto como es la piel de pescado, este subproducto se recolectará de la actividad comercial de fileteo desarrollada en las organizaciones pesqueras socias de REDPESCAH, se ha identificado al menos siete organizaciones, KAUMA, KRUTA, APAIB, PAZCOBLA, COOPESCOL, AP Puerto Cortés las cuales generan mensualmente al menos 200 libras de piel de pescado cruda que se convertida en 1200 pies de piel pescado curtida, de diferentes especies.

Se comenzará desde la recolección del subproducto (piel de pescado cruda) de la actividad de fileteo, conservándolo en frío. Se establecerán tres unidades de negocios ubicadas estratégicamente en Kruta, Barra Plátano y Puerto Cortés, desarrollando capacidades de curtiembre en los tres puntos.

Se identificaron dos personas por unidad de negocio las cuales recibieron una capacitación virtual y una presencial en los temas de: Limpieza, curtido, secado de piel de pescado.

Las organizaciones que realizan fileteo se encargarán de proveer la piel de pescado cruda a los puntos de curtido más cercano, estableciendo un precio inicial de Lps 20 por libra de piel de pescado cruda sin limpiar. En los centros de curtido se comenzará el proceso de limpieza, curtido, secado, empaclado, y transporte hacia los puntos de venta de REDPESCAH, una vez curtida la piel de pescado, REDPESCAH la transportará y comercializará a su cliente Voz de Honduras, para la fabricación de calzado.

2.1 Modelo de inversión propuesto

2.2 Inversiones en equipo

Las inversiones en equipo se realizarán bajo la administración y propiedad de RED-PESCAHN

Tabla 1: Detalle de inversiones en equipo

Nº	Descripción	Cantidad	Costo Unitario L.	Costo Total L.	MiPesca	contrapartida AP
1	Grapadora industrial	3	1600,00	4.800,00	4.800,00	0,00
2	Tablas de madera	30	200,00	6.000,00	6.000,00	0,00
3	Recipientes	15	150,00	2.250,00	2.250,00	0,00
4	Balanza digital	3	6.500,00	19.500,00	19.500,00	0,00
5	Cuchillo acero inoxidable	15	300,00	4.500,00	4.500,00	0,00
6	Recipiente de vidrio	15	300,00	4.500,00	4.500,00	0,00
7	Mesas de acero inoxidable	3	12.500,00	37.500,00		37.500,00
TOTAL EQUIPO L.				79.050,00	41.550,00	37.500,00
TOTAL EQUIPO (%)					53%	47%

En la tabla 1 se resumen las inversiones en equipo globales necesarias para comenzar el negocio en los tres puntos de curtido.

Las inversiones en equipamiento incluyen:

- 3 grapadoras industriales para sujetar piel de pescado a la madera evitando que se encoja.
- 30 tablas de madera para soportar la piel de pescado durante el secado.
- 15 recipientes de plástico para limpieza de piel de pescado.
- 3 basculas digitales con capacidad de 40 libras.
- 15 cuchillos de acero inoxidable para la limpieza de piel de pescado.
- 15 recipientes de vidrio para reposo de piel de pescado durante el curtido.

Las inversiones en equipo propuestas tienen un costo de L79,050.00 de los cuales el 53% L 41,550.00 se realizará con fondos del proyecto MiPesca y el 47% ósea L37,500.00 se realizarán como aporte de contrapartida de las organizaciones de pescadores socios de RED-PESCAHN.

Tabla 2: Detalle de inversiones en insumos

Nº	Descripción	Unidad de Medida	Cantidad	Costo Unitario L.	Costo Total
1	Glicerina o glicerol	500 ml	21	622,00	13.062,00
2	Alcohol isopropílico al 70%	Galon	6	374,90	2.249,40
3	Jabón Líquido	Galon	6	339,00	2.034,00
4	Papel Toalla	rollo	4	80,00	320,00
5	Guantes desechables	caja	3	200,00	600,00
6	material de empaque	caja	3	250,00	750,00
TOTAL INSUMOS (%) L.					19.015,40

En la tabla 2 se resume la inversión de L19,015.40 en insumos necesarios para comenzar el negocio en los tres puntos de curtido.

2.3 Capital De Trabajo

Se comenzará con la confección de 200 pares de calzado, 100 pares de sandalias y 100 pares de zapatos, adquiriendo los insumos necesarios para su fabricación, así como la inversión en mano de obra, piel de pescado ya curtida color natural, y otros costos de producción. La inversión inicial será de L82,630.33.

Tabla 3 inversión inicial para confeccionar 200 para de calzado.

Cantidad	Costo Fijo	Costo Variable	Suma Costos	Costo Total	Piel de pescado
100 zapatos	L263,33	L166,97	L430,30	L43.030,33	L6.000,00
100 Sandalias	L177,00	L99,00	L276,00	L27.600,00	L6.000,00
				Total	L82.630,33

2.4 Operaciones

Cada centro de curtido ha recibido capacitaciones virtuales y presenciales del proceso de curtido de piel de pescado, se encargarán de promover la compra de piel cruda en la zona, a empresas socias y a pescadores individuales generando una oportunidad de aprovechamiento de este subproducto (piel de pescado).

Los tres centros de curtido serán responsables de generar mensualmente al menos 100 pies de piel curtida y con la calidad pactada, garantizando un flujo continuo de materia prima para la producción de calzado.

REDPESCAH recibirá la piel de pescado curtida, realizara control de calidad y comercializará con la empresa Vos Honduras o con cualquier otro cliente interesado si los volúmenes lo ameritaran.

RED-PESCAHN será responsable de facilitar la logística de almacenamiento y comercialización en sus centros de acopio recibiendo utilidades por un margen de ventas negociadas con los centros de curtido que permita cubrir sus costos de transporte y su porcentaje de utilidad. RED-PESCAHN retroalimentara a sus organizaciones socias las exigencias de sus clientes referentes a calidad.

2.5 Transporte

El transporte de los productos desde los centros de curtido hasta los centros de acopio de REDPESCAH será responsabilidad de los centros de curtido, RED-PESCAHN podrá subcontratar un servicio y establecer rutas y días de recepción de acuerdo con las negociaciones de precios con los centros de curtido, promoviendo bajar los costos con estas prácticas siempre y cuando sea económicamente posible y se garantice un buen manejo del producto.

El transporte entre centros de acopio de REDPESCAH y el transporte de centros de acopio a Vos Honduras en Tegucigalpa será responsabilidad de RED-PESCAHN para lo cual el gerente deberá establecer acuerdo con los clientes para negociar los volúmenes, días de entrega y así mismo poder subcontratar el servicio de transporte de acuerdo con la necesidad existente.

III PRODUCTOS

3.1 Productos

El éxito de este plan empresarial está centrado en el respeto de las buenas prácticas de pesca y la buena administración del recurso marino costero. Este plan está diseñado para no incrementar la presión en las especies ya sobreexplotadas basándose en cuotas de captura establecidas en los planes de manejo pesquero vigentes en las zonas de capturas, multipesquería y comercialización de piel de pescado curtida como un subproducto

.3.1.1 Piel de pescado curtida color natural

La piel de pescado curtida es un producto innovador, con la finalidad de atender a las diversas manufacturas posibles y su posterior comercialización a nivel nacional e internacional.

El proceso artesanal de curtido consta de diferentes operaciones: remojo o limpieza, curtido, y secado. En cada una de estas etapas se busca aportarle al cuero características apropiadas para el producto a elaborar con el cuero de pescado.

- a. Remojo: Consiste en un lavado el cual tiene por objeto, limpiar las pieles, eliminar las impurezas presentes.



- b. Curtido: La curtición de las pieles se obtiene con alcohol al 70% y glicerina. Estos reactivos curtientes tienen su acción directamente sobre la piel la cual se deje en remojo por al menos tres días con movimiento diario para garantizar la homogeneidad en toda la piel.



- c. Lavar con abundante agua y poner a secar sobre tablas de madera estirado y grapando para evitar encogimiento, pasados dos días se empaca y comercializa

En la curtiembre se pueden usar todas aquellas especies de peces de buen tamaño que tengan como características las escamas pequeñas. Por ejemplo, el robalo, el bagre, la tilapia, etc.

IV ANÁLISIS DE MERCADO

4.1 Mercado objetivo

RED-PESCAHN basa su estrategia comercial en campañas publicitarias que asocien la marca colectiva “RED-PESCAHN” con el apoyo a producción artesanal nacional, el fomento de las buenas prácticas de pesca y trazabilidad.

Las ventas serán orientadas a dos diferentes productos, la piel de pescado curtida que será comercializada como materia prima a Vos Honduras y a cualquier otro cliente de acuerdo a los volúmenes de producción alcanzados y el calzado confeccionado.

El calzado confeccionado será comercializado con ventas al detalle, canalizándolo a través de las dos salas de ventas. Las que serán promocionadas en las redes sociales utilizando de la página web www.redpescahn.com.

4.2 Precios

El precio de piel de pescado curtida color natural fue negociado con Vos Honduras, y servirá como un referente para las negociaciones con otros clientes, los precios del calzado son proyectados de acuerdo con los costos de producción sin embargo serán determinados por la demanda de acuerdo al movimiento de inventarios una vez comenzado el pilotaje. El modelo financiero que acompaña este plan empresarial utiliza los precios dados abajo.

Tabla 4 proyección de precios de venta.

PRODUCTO	Unidad	L.
Piel de Pescado curtida	Pies	100,00
Zapatos	Pares	750,00
Sandalias	Pares	550,00

V EXPECTATIVA FINANCIERAS

5.1 Suposiciones claves

- ✓ habrá producción al menos ocho meses por año proporcionando suficiente materia prima para abastecer la demanda de todo el año

- ✓ Las organizaciones de pescadores están muy motivadas para desarrollar este negocio.
- ✓ El modelo financiero estima un crecimiento anual de 3% a partir del segundo año tomando en cuenta la consolidación de proveedores y el afinamiento de la logística de entrega y recibo.

La inversión total requerida para este plan empresarial es L180,695.73 de los cuales las organizaciones socias aportaran en equipo L37,500.00 como concepto de contrapartida, en inversiones en tres mesas de acero inoxidable. El proyecto MiPesca aportara L143,195.73 en inversiones de equipo de curtición, insumos y capital semilla.

5.2 Proyección de ventas para 5 años.

Tabla 5 proyección de ventas

PRODUCTO	AÑO					
	0	1	2	3	4	5
Incremento anual (%)			10%	10%	10%	10%
Piel de Pescado curtida	0	1.200	1.320	1.452	1.597	1.757
Incremento anual (%)			10%	10%	10%	10%
Zapatos	0	1.200	1.320	1.452	1.597	1.757
			10%	10%	10%	10%
Sandalias	0	1.200	1.320	1.452	1.597	1.757
TOTAL	0	3.600	3.960	4.356	4.792	5.271

De acuerdo a las proyecciones de producción, se estima que el primer año se podra ofrecer al menos 1200 pies de piel de pescado curtido color natural que servira coma materia prima de 2400 pares de calzado entres produccion de zapatos y sandalias . Se proyecta un incremento anual de almenos 3% por la consolidación de ventas y mejor respuesta productiva en las organizaciones socias

5.2 Proyección de ingresos.

Tabla 6 proyección de ingresos

PRODUCTOS	AÑO				
	1	2	3	4	5
Piel de Pescado curtida					
Precio unitario (L)	100,00	105,00	110,25	115,76	121,55
Cantidad (u)	1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
SUBTOTAL 1	120.000,00	138.600,00	160.083,00	184.895,87	213.554,72
Zapatos					

Precio unitario (L)	750,00	787,50	826,88	868,22	911,63
Cantidad (U)	1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
SUBTOTAL INGRESOS 2	900.000,00	1.039.500,00	1.200.622,50	1.386.718,99	1.601.660,43
Sandalias					
Precio unitario (L)	550,00	577,50	606,38	636,69	668,53
Cantidad (U)	1.200,00	1.320,00	1.452,00	1.597,20	1.756,92
SUBTOTAL INGRESOS 3	660.000,00	762.300,00	880.456,50	1.016.927,26	1.174.550,98
TOTAL INGRESOS L.	1.680.000,00	1.940.400,00	2.241.162,00	2.588.542,11	2.989.766,14
Tasa Anual Ponderada de Crecimiento		15,50%	15,50%	15,50%	15,50%

Según el análisis de mercado realizado se promedió los precios de los tres productos propuestos, proyectando un ingreso bruto de L1,650,000 en el primer año en la venta total y se estima una tendencia diferenciada por productos de un 2 y 3 % de incremento anual en sus precios de venta.

5.3 Proyección de costo.

Tabla 7. Proyección de costos

	AÑO				
	1	2	3	4	5
COSTOS PRODUCCIÓN					
Tasa Anual Ponderada de Crecimiento		15,50%	15,50%	15,50%	15,50%
REC.FISCOS DE PRODUCCIÓN	1.098.186,00	1.268.404,83	1.465.007,58	1.692.083,75	1.954.356,74
MATERIA PRIMA	154.500,00	178.447,50	206.106,86	238.053,43	274.951,71
INSUMOS	357.414,12	412.813,31	476.799,37	550.703,27	636.062,28
compra de producto	586.271,88	677.144,02	782.101,34	903.327,05	1.043.342,75
MANO DE OBRA PRODUCCION	450.000,00	519.750,00	600.311,25	693.359,49	800.830,22
TOTAL MANO DE OBRA	450.000,00	519.750,00	600.311,25	693.359,49	800.830,22
TOTAL COSTOS PRODUCCIÓN	1.548.186,00	1.788.154,83	2.065.318,83	2.385.443,25	2.755.186,95
COSTOS ADMINISTRACION					
GENERALES	30.000,00	34.650,00	40.020,75	46.223,97	53.388,68
Papeleria	7.200,00	8.316,00	9.604,98	11.093,75	12.813,28
Mantenimiento	8.400,00	9.702,00	11.205,81	12.942,71	14.948,83
Set de Limpieza	14.400,00	16.632,00	19.209,96	22.187,50	25.626,57
SALARIOS ADMINISTRACION	19.200,00	22.176,00	25.613,28	29.583,34	34.168,76
pago energia Electrica	10.800,00	12.474,00	14.407,47	16.640,63	19.219,93

Telefono	8.400,00	9.702,00	11.205,81	12.942,71	14.948,83
TOTAL COSTOS ADMINISTRACIÓN	49.200,00	56.826,00	65.634,03	75.807,30	87.557,44
TOTAL COSTOS OPERATIVOS	1.597.386,00	1.844.980,83	2.130.952,86	2.461.250,55	2.842.744,39

DEPRECIACIÓN	1	2	3	4	5
Mobiliario	14.250,00	14.250,00	14.250,00	14.250,00	14.250,00
Maquinaria y equipo	7.114,50	7.114,50	7.114,50	7.114,50	7.114,50
Herramientas	3.803,08	3.803,08	3.803,08	3.803,08	3.803,08
TOTAL DEPRECIACIÓN	25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58
TOTAL COSTOS	1.622.553,58	1.870.148,41	2.156.120,44	2.486.418,13	2.867.911,97

Los costos se proyectaron con un aumento en promedio de 5.06% anual, este promedio, analizando la tendencia en los últimos años de los artículos críticos.

5.4 Flujo de caja del negocio.

CONCEPTO	AÑO					
	0	1	2	3	4	5
Ingresos		1.680.000,00	1.940.400,00	2.241.162,00	2.588.542,11	2.989.766,14
Costos producción		1.548.186,00	1.788.154,83	2.065.318,83	2.385.443,25	2.755.186,95
Costos administración		49.200,00	56.826,00	65.634,03	75.807,30	87.557,44
Depreciación		25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58
Intereses		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costos Operativos		1.622.553,58	1.870.148,41	2.156.120,44	2.486.418,13	2.867.911,97
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	0,00	57.446,42	70.251,59	85.041,56	102.123,98	121.854,17
Impuestos	0,00	14.361,60	17.562,90	21.260,39	25.530,99	30.463,54
UTILIDAD NETA	0,00	43.084,81	52.688,69	63.781,17	76.592,98	91.390,63
Depreciación		25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58	25.167,58
Inversión inicial	-165.515,40					
Inversión capital de trabajo	-42.860,13					42.860,13
Préstamo	0,00					0,00
Amortización de préstamo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valor de desecho (residual)						9.405,00
FLUJO DE CAJA	-208.375,53	68.252,39	77.856,27	88.948,75	101.760,56	168.823,33

INDICADORES	Valor
VAN (12%)	138.408,19
TIR	32,52%
Recuperac.Invers. (meses)	37
Relación B/C	1,04

Según el análisis financiero este negocio proyecta en el primer año se proyecta una venta de 1,200 pies de piel de pescado curtido color natural y 2400 pares de calzado entre zapatos y sandalias, con la cual se tendrá una tasa interna de retorno de 32.52%, Por lo que podríamos decir que este proyecto es económicamente rentable basándonos en estos indicadores.