

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua-León**  
**Área de conocimiento de Ciencias y Tecnología**  
**Dirección de Matemática y Estadística.**  
**Ciencias Actuariales y Financieras**



**Monografía para optar al título de Licenciado en Ciencias Actuariales y  
Financieras:**

**Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.**

**Autores:**

Br. Pamela de los Ángeles Pinell Tellez

Br. Damaris Senelia Otero Salazar

Br. Meyda Antonia Soza Rosales

**Tutor:** Act. Álvaro Aráuz

**28 de enero, 2025**

**2024:45/19 ¡La Patria, La Revolución!**

## **DEDICATORIA**

A mis padres, quienes con su amor, esfuerzo y sacrificio me han enseñado que los sueños no tienen límites. Gracias por su apoyo incondicional, por su paciencia y por ser mi fuente constante de inspiración. Esta tesis es el reflejo de su dedicación y fe en mí.

A la memoria de mis queridos abuelos, Quienes, aunque ya no están físicamente conmigo, siguen vivos en mi corazón y en cada paso que doy. Por su amor eterno, sus enseñanzas imborrables y por ser la raíz de los valores que hoy me definen. Este logro es un homenaje a su vida y al legado que dejaron en mí. Les dedico esta tesis con la esperanza de honrar todo lo que me enseñaron y con la certeza de que desde algún lugar celebran conmigo. Sin ustedes, nada de esto habría sido posible.

**Pamela Pinell**

A mis padres y hermana, quienes con su amor, sacrificio y sabiduría me han guiado siempre, brindándome el apoyo incondicional necesario para alcanzar mis sueños. Gracias por ser mi pilar y por enseñarme que con esfuerzo y perseverancia todo es posible.

A mi querido José Solís, por tu amor, paciencia y apoyo constante. Gracias por creer en mí, por motivarme a seguir adelante y por ser mi fuente de alegría y fortaleza durante este proceso. A todos ustedes, mi eterna gratitud y amor. Sin su presencia, esta tesis no habría sido posible.

**Meyda Soza**

Agradezco a Dios, mi guía y fortaleza, por haberme acompañado en cada paso de este arduo proceso, su sabiduría y paz fueron la luz que iluminó mi camino, especialmente en los momentos de incertidumbre y desafío, a mis padres, Senelia Salazar y David Otero, por su amor, apoyo incondicional y por ser el pilar fundamental que ha sostenido este proyecto y muchos otros en mi vida. Gracias por enseñarme con su ejemplo la importancia del esfuerzo.

**Damaris Otero**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradecerle primeramente a Dios por guiarnos en todo este proceso tan importante en nuestras vidas y darnos la sabiduría necesaria para salir adelante en todo momento. Nos gustaría expresar nuestro agradecimiento a todas las personas que, con su apoyo y colaboración, hicieron posible la realización de este trabajo. Cada una de ellas ha sido fundamental en este proceso académico y personal.

En segundo lugar, deseamos agradecer profundamente a nuestro tutor, Álvaro Aráuz, por su invaluable guía, paciencia y apoyo durante todo el desarrollo de esta tesis. Sus sugerencias, conocimientos y correcciones fueron esenciales para alcanzar los objetivos de este trabajo. Gracias por su compromiso y por brindarnos siempre un espacio para aprender y crecer profesionalmente.

A nuestros familiares, quienes nos han brindado su apoyo incondicional a lo largo de esta etapa tan importante de nuestras vidas. Agradecemos su comprensión, paciencia y amor durante todo este proceso. Sin su respaldo, este logro no habría sido posible.

También queremos agradecer a los profesores y compañeros de la institución, quienes, con sus enseñanzas y enriquecedoras experiencias, contribuyeron de manera significativa a nuestro desarrollo académico. La interacción con ustedes ha sido un factor fundamental en la formación de este trabajo y en nuestro crecimiento personal.

Finalmente, expresamos nuestra gratitud a todas aquellas personas que, de manera directa o indirecta, contribuyeron al éxito de este proyecto. Cada gesto de apoyo ha sido valioso y ha dejado una huella significativa en este logro.

**Meyda, Damaris y Pamela.**

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como propósito formular y evaluar un plan de negocio de Jabón artesanal elaborado a base de aceite de coco, este estudio se realizó con el fin de saber la viabilidad, para la producción y venta del jabón artesanal, la propuesta surgió con el objetivo de crear un producto natural, sostenible y económico, que pudiera atender la demanda creciente de cosméticos ecológicos, donde se investigaron las propiedades del aceite de coco, su beneficio para la piel y su sostenibilidad como ingrediente principal.

La metodología utilizada fue una combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos:

**Cualitativo:** Ya que se propone evaluar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, memorias y registros documentales, donde en este proyecto se pueden observar el estudio legal, ambiental, socioeconómico y técnico que pertenecen a la parte cualitativa del plan de negocios.

**Cuantitativo:** Debido a que una investigación cuantitativa consiste en recolectar y analizar datos numéricos, los cuales se podrán observar en el estudio de mercado, financiero y administrativo del plan de negocios.

El proyecto concluyó que la formulación de un jabón artesanal a base de aceite de coco es viable tanto técnica como económicamente. El producto resultó ser bien recibido por los consumidores, quienes destacaron sus beneficios para la piel, como la hidratación y suavidad. Desde el punto de vista técnico, el jabón cumplió con los parámetros establecidos en cuanto a calidad y efectividad. Económicamente, se determinó que el proyecto es rentable, con un bajo costo de producción y un margen de ganancia atractivo. El jabón de coco artesanal tiene un buen potencial en el mercado.

**Palabras Clave:** Formular, evaluar, jabón, viabilidad, producción, metodología, estudios.

## ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
I.	OBJETIVOS .....	3
II.	MARCO TEÓRICO.....	4
	<b>3.1. Estudio de Mercado .....</b>	<b>4</b>
	<b>3.1.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>4</b>
	<b>3.1.2. Elementos teóricos del estudio de mercado .....</b>	<b>4</b>
	<b>3.1.3. Metodología para realizar un estudio de mercado.....</b>	<b>5</b>
	<b>3.2. Estudio Técnico.....</b>	<b>6</b>
	<b>3.2.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>6</b>
	<b>3.2.2. Elementos Teóricos del estudio técnico .....</b>	<b>7</b>
	<b>3.2.3. Metodología para elaborar un estudio técnico .....</b>	<b>8</b>
	<b>3.3. Estudio Administrativo .....</b>	<b>9</b>
	<b>3.3.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>9</b>
	<b>3.3.2. Elementos teóricos del estudio administrativo .....</b>	<b>9</b>
	<b>3.3.3. Metodología para la elaboración del estudio administrativo .....</b>	<b>11</b>
	<b>3.4. Estudio Legal.....</b>	<b>12</b>
	<b>3.4.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>12</b>
	<b>3.4.2. Elementos teóricos del estudio legal .....</b>	<b>12</b>
	<b>3.4.3. Metodología para la elaboración del estudio legal .....</b>	<b>13</b>
	<b>3.5. Estudio financiero .....</b>	<b>15</b>
	<b>3.5.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>15</b>
	<b>3.5.2. Elementos teóricos del estudio financiero .....</b>	<b>15</b>
	<b>3.5.3. Metodología para la elaboración del estudio financiero .....</b>	<b>19</b>
	<b>3.6. Estudio socioeconómico.....</b>	<b>24</b>
	<b>3.6.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>24</b>
	<b>3.6.2. Elementos teóricos del estudio socioeconómico .....</b>	<b>24</b>
	<b>3.6.3. Metodología para la elaboración del estudio socioeconómico.....</b>	<b>25</b>
	<b>3.7. Estudio ambiental .....</b>	<b>26</b>
	<b>3.7.1. Descripción del estudio.....</b>	<b>26</b>
	<b>3.7.2. Metodología para evaluación del impacto ambiental.....</b>	<b>26</b>
III.	DISEÑO METODOLÓGICO .....	28
V.	RESULTADOS.....	32
	<b>5.1. Estudio de Mercado .....</b>	<b>32</b>
	<b>5.1.1. Descripción del producto .....</b>	<b>32</b>

5.1.3. Productos Sustitutos .....	33
5.1.4. Sub Productos .....	34
5.1.5. Delimitación geográfica del mercado .....	35
5.1.6. Análisis de la demanda. ....	36
5.1.7. Análisis de la oferta .....	37
5.1.8. Balance oferta-demanda .....	38
5.1.10. Análisis de la comercialización.....	44
5.1.11. Políticas .....	47
5.2. Estudio Técnico.....	48
5.2.1. Localización del proyecto.....	48
5.2.2. Especificaciones del producto y cantidad de producto elaborado por año. 48	
5.2.3. Proyección de ventas de producto por año.....	49
5.2.4. Proceso de producción del producto .....	50
5.2.5. Equipos e instalaciones .....	51
5.2.6. Jerarquía de la empresa y participación de los socios. ....	51
5.3. Estudio Administrativo .....	52
5.3.1. Valores Organizacionales .....	52
5.3.2. Objetivos .....	53
5.3.3. Estudio Organizacional .....	54
5.3.4. Requisitos de los cargos .....	55
5.3.5. Política de la empresa.....	57
5.4. Estudio legal.....	58
5.5. Estudio financiero .....	69
5.5.1. Equipos e instalaciones.....	69
5.5.2. Gastos fijos y gastos variables.....	69
5.5.3. Gastos legales de constitución.....	70
5.5.4. Costos de producción del jabón por unidad.....	71
5.5.5. Proyección de demanda.....	71
5.5.6. Producción de jabones.....	72
5.5.7. Gasto de producción por unidad y por años.....	72
5.5.8. Fijación de precio.....	73

5.5.9. Ingreso de ventas.....	74
5.5.10. Capital de trabajo.....	74
5.5.11. Valor nominal de los costos operativos.....	74
2.5.12. Depreciación de equipos.....	76
5.5.13. Valor de desecho .....	77
5.5.14. Gastos no desembolsables.....	78
5.5.15. Amortización del préstamo .....	78
5.5.16. Inversión inicial .....	79
5.5.17. Flujo de efectivo del proyecto de inversión <b>Caribbean Brezze Soap</b> .....	79
5.5.18. Cálculo del <b>CAMP</b> y <b>WACC</b> . .....	81
5.5.19. Indicadores financieros. ....	81
5.6. Estudio ambiental .....	85
VI. CONCLUSIONES.....	86
VII. RECOMENDACIONES .....	88
VIII. BIBLIOGRAFÍA.....	89
IX. ANEXOS.....	91



### I. INTRODUCCIÓN

En el presente estudio se realizó la formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón artesanal elaborado a base de aceite de coco donde se evaluó la factibilidad de este proyecto y ser una guía para que cualquier persona o grupo emprendedor de negocios pueda tener los elementos suficientes para realizar proyectos de inversión, a como nos muestra, Marín (2019) el cual elaboro un plan de negocios de un jabón artesanal a base de extracto de la planta *Taraxacum officinale*, al igual que, García (2020) con la creación de la pequeña empresa Naturalis la cual nos muestra cómo elaborar un plan de negocios.

Esta empresa busca el bien de los clientes en su cuidado de la piel a como lo hizo, Vallecillo (2017) elaborando jabones completamente naturales que provienen de las plantas y esencias naturales, con el fin de proteger y tener una piel saludable, así mismo también tenemos a, Rigüero (2014) el cual diseñó productos artesanales para el cuidado de la piel que ofrece una amplia gama de productos, utilizando materias primas originarias de Nicaragua como plantas y hierbas.

Tomando en cuenta que el emprendimiento en Nicaragua ha venido creciendo durante los últimos doce años con el Gobierno Sandinista, ya que el gobierno ha creado distintas plataforma y empresas que apoyan a los pequeños emprendedores, entre estas podemos mencionar: Nicaragua Diseña, Economía Creativa, Ministerio de Economía Familiar (MEFCCA), El Instituto Nacional Tecnológico (INATEC), Programa Adelante.

El acné es la enfermedad inflamatoria de la piel más común en el mundo, este afecta al 90% de los adolescentes, a menudo llega a su apogeo a los 15 años., pero también puede continuar por años el 12% de adultos, principalmente mujeres, sufren de acné. Pese a que regularmente desaparece de manera natural aproximadamente a los 25 años de edad, se estima que 5% de los hombres y hasta 12% de las mujeres pueden sufrir esta problemática hasta los 45 años. Tomando en cuenta los datos anteriormente mencionados podemos deducir que gran parte de la población sufre y/o padece de este problema dermatológico siendo una gran problemática.



## **Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.**

---

Por lo tanto, el presente estudio realizó la formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón artesanal, natural a base de coco como un plan de negocio dirigido al segmento de cuidado personal de la piel, como respuesta a la problemática que presenta los jabones que contienen químicos. Para determinar la viabilidad de este proyecto se realizarán 7 estudios, los cuales son: Estudio de mercado, estudio técnico, estudio administrativo, estudio legal, estudio financiero, estudio socioeconómico y estudio ambiental.

En el acápite uno podemos encontrar lo que es el marco teórico, donde se encuentra la teoría de cada uno de los estudios, se puede observar los elementos teóricos y la metodología que se utilizó para elaborarlos.

En el acápite dos estarán los resultados de los estudios y sus debidos procesos de elaboración donde observaremos la viabilidad de los estudios llevados a cabo.

En el acápite tres se encontrarán las conclusiones de nuestros estudios, demostrando la factibilidad del proyecto de un plan de negocios de jabón artesanal elaborado a base de aceite de coco y las recomendaciones que como empresa haríamos a las instituciones del estado y emprendedores que están en proceso de formar su propia empresa.



## **I. OBJETIVOS**

### 1.1. Objetivo General

- Evaluar un plan de negocio de jabón artesanal a base de coco “CARIBEAN BREZZE SOAP”, en el período de marzo-junio en la ciudad de León en el año 2024.

### 1.2. Objetivos Específicos

- Determinar la oferta, demanda, precio y comercialización mediante el plan de negocio de jabón artesanal Caribbean Brezze Soap por medio de un estudio de mercado en el período de marzo-junio del año 2024.
- Determinar la factibilidad técnica, Administrativa y Legal que tendrá plan de negocio de jabón artesanal elaborado a base de coco mediante un estudio técnico, administrativo y legal, en el período de marzo-junio del año 2024.
- Estimar la rentabilidad financiera del plan de negocios de jabones artesanales a base de coco utilizando instrumentos e indicadores de evaluación financiera en el período de marzo-junio del año 2024.
- Valorar el impacto ambiental, económico y social, que tendría la constitución de un plan de negocio de jabón artesanal Caribbean Brezze Soap en el municipio de León en el período de marzo-junio del año 2024.



## **II. MARCO TEÓRICO**

### **3.1. Estudio de Mercado**

#### **3.1.1. Descripción del estudio**

Para Maradiaga (2011) el estudio de mercado es proyectar las cantidades del producto que la población estará en capacidad de consumir a los diferentes niveles de precios previstos, es necesario calcular la demanda insatisfecha, detectar y medir la necesidad actual o futura de bien o servicio. Cuantificar el número de individuos, empresas u otras entidades económicas que, dadas ciertas condiciones, presentan una demanda que justifica la puesta en marcha de un determinado programa de producción. Estimar los precios o tarifas a los que serán vendidos u ofrecidos los bienes y servicios y que rendirán la rentabilidad adecuada, ya sea esta financiera o económica en general. Detectar los canales a través de los cuales se comercializará la producción del proyecto, así como las funciones por cumplir en el proceso de comercialización.

#### **3.1.2. Elementos teóricos del estudio de mercado**

**Mercados:** explica que el mercado es un lugar donde se realizan intercambio de bienes y servicios, para que la transición se produzca debe haber acuerdo en el precio de la mercancía entre compradores y vendedores (Maradiaga, 2011).

**Demanda:** la demanda de mercado es conocer cuánto se consume del producto considerando en el área geográfica determinada como la zona de influencia del proyecto. En este sentido deben considerarse tanto las cantidades consumidas en el pasado como en el presente y los factores que afectan el consumo para poder pronosticar cual podría ser la demanda futura (Resico, 2013).

**Oferta:** es aquella cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuesto a vender a los distintos precios del mercado (Baca, 1997).

El propósito que se busca mediante el análisis de la oferta es definir y medir las cantidades y condiciones en que se pone a disposición del mercado un bien o un servicio. La oferta, al igual que la demanda, está en función de una serie de factores,



cómo es el precio en el mercado del producto o servicio, entre otros. La investigación de campo que se utilice deberá tomar en cuenta todos estos factores junto con el entorno económico en que se desarrolle el proyecto (Baca, 1997).

Para Álvarez (2008) explica que el precio es la cantidad de dinero que los consumidores deben sacrificar para adquirir algo que desean, por lo tanto, supone una relación entre el consumidor y el vendedor.

- Criterio de mercado, una forma de conocer el precio en el mercado es cotizar en los diferentes lugares del comercio donde se ofrecerá el producto (Álvarez 2008).
- Criterio de rentabilidad, es importante analizar si el precio que prevalece en el mercado resulta ser rentable considerando los costos que se tendrá en un negocio (Álvarez 2008).

**Comercialización**, es dar a un producto las condiciones y organización comercial para su venta, busca atraer al máximo número de clientes posibles, sin prestar atención a los clientes actuales. El marketing da prioridad a sus clientes actuales y se preocupa por fidelizarlos y que estén contentos con la marca (Maradiaga 2011).

**Intermediario**: se encarga de acercar los productos de las empresas a los consumidores, ya que puede tener una gran influencia en el mercado (Baca 1997).

Para Baca, (1997) Recolección de la información más utilizada para la recogida de datos son:

**Encuesta**, consiste en una serie de preguntas que se hace a un conjunto de personas para reunir datos o conocer su opinión sobre un tema específico.

**Entrevista**, reunión concentrada entre dos o más personas para tratar un asunto, se establece una especie de diálogo con el objetivo de conocer la opinión del entrevistador.

### 3.1.3. Metodología para realizar un estudio de mercado.



1. **Descripción del producto:** Se debe hacer una descripción del producto teniendo en cuenta sus características, tales como: definición, características, usos del producto, normas y especificaciones de calidad, presentación y empaque, vida útil.
2. **Delimitación Geográfica:** La delimitación del mercado se definirá según análisis de los gustos y preferencias de los consumidores potenciales que se encuestaran.
3. **Análisis de la demanda:** Determinar y medir cuáles son las fuerzas que afectan al mercado con respecto a un bien o servicio, así como establecer las posibilidades del producto proyectado en la satisfacción de dicha demanda, la cual opera en función de una serie de factores, como: el precio en términos reales, el nivel de ingresos de la población y los precios de sustitutos o productos complementarios.
4. **Análisis de la oferta:** Definir y medir las cantidades y condiciones en que se pone a disposición del mercado un bien o un servicio.
5. **Análisis de los precios:** Es el elemento más importante de la determinación de la rentabilidad, ya que definirá el nivel de los ingresos.

El análisis de precios se identificará según los datos obtenidos en las encuestas, identificando el precio promedio que la población está dispuesta a pagar.

6. **Análisis de la comercialización:** Se debe considerar en dar a un producto condiciones y vías de distribución para su venta una vez elaborado el producto terminado, uno de los mejores medios para comercialización es la publicidad, ya que, por medio de ella se puede dar a conocer la localización de la empresa y lo que en ella se hace.

### **3.2. Estudio Técnico**

#### **3.2.1. Descripción del estudio**

Maradiaga (2011) define que el estudio técnico es el conjunto de estudios encaminados a definir la cantidad que deberá producir el proyecto, la localización y el proceso productivo. Es decir, los componentes del estudio técnico son el tamaño, la localización y la ingeniería del proyecto. En síntesis, el objetivo del estudio técnico es



llegar a determinar la función de producción óptima para la utilización eficiente y eficaz de los recursos disponibles para la producción del bien o servicio deseado. De la selección de la función óptima se derivarán las necesidades de equipos y maquinarias que, junto con la información relacionada con el proceso de producción, permitirán cuantificar el costo de operación.

### 3.2.2. Elementos Teóricos del estudio técnico

Maradiaga (2011) nos define que es el análisis del tamaño y los componentes que se deben tomar en cuenta:

**A) Análisis del tamaño:** Es la cantidad de bienes o servicios que nuestro proyecto va a producir en una unidad de tiempo. El cual tiene 3 tipos de capacidades:

**Capacidad instalada:** Es el número máximo de unidades físicas que se puede producir en un lapso de tiempo determinado.

**Capacidad real:** Es el número de unidades físicas que realmente se producen en un lapso de tiempo.

**Capacidad ociosa:** Es la diferencia en número de unidades físicas entre la capacidad instalada y la capacidad real.

**a.1. Criterios para definir el Tamaño:** El mercado, materia prima, mano de obra, tecnología, la localización, los servicios, el financiamiento y la economía de escala.

Baca (2010) nos define el análisis de la localización y los criterios que conlleva.

**B) Análisis de la localización:** Es la ubicación óptima que debe escogerse para el proyecto.

**b.1. Criterios para definir la localización:** El mercado, materia prima, mano de obra, los servicios, factores ambientales y políticas gubernamentales.

Maradiaga (2011) explica lo que es el análisis de la ingeniería o proceso y sus elementos.



**C)Análisis de la ingeniería o proceso:** Es la secuencia de actividades donde se aplican técnicas para transformar los insumos en producto terminado.

**c.1. El proceso productivo:** En todo proceso productivo ya sea de bienes o servicios se atraviesa por 3 etapas que son:

**Entrada:** Las representan todos aquellos insumos o suministros de materias primas para asegurar el proceso productivo.

**Transformación:** Es cuando los elementos que entran pasan por un proceso transformador y se obtiene el producto final.

**Salida:** Son los bienes o servicios que resultaron del proceso transformador.

**c.2. Formas de representar el proceso productivo:**

- Diagrama de Bloques<<Diagrama de flujo<<Cursograma Analítico

### **3.2.3. Metodología para elaborar un estudio técnico**

Baca (2011) nos explica paso a paso como es la metodología para elaborar un estudio técnico:

A) El primer paso es la localización de proyecto ya que la localización óptima de un proyecto es la que contribuye en mayor medida a que se logre la mayor tasa de rentabilidad sobre capital o a obtener el costo unitario mínimo.

B) Después tenemos la determinación del tamaño óptimo de la planta donde se refiere a la capacidad instalada del proyecto, y se expresa en unidades de producción por año.

C) El tercer paso es la ingeniería del proyecto donde su objetivo es resolver todo lo concerniente a la instalación y el funcionamiento de la planta, desde la descripción del proceso, adquisición del equipo y la maquinaria.

D) El último paso es la organización de la organización humana y jurídica, una vez que el investigador haya hecho la elección más conveniente sobre la estructura de organización inicial, procederá a elaborar un organigrama de jerarquización vertical



simple, para mostrar cómo quedarán, a su juicio, los puestos y jerarquías dentro de la empresa.

### **3.3. Estudio Administrativo**

#### **3.3.1. Descripción del estudio**

Para Baca (2001) el estudio administrativo del proyecto comprende el análisis del marco jurídico en el cual va a operar la unidad empresarial como paso previo a la definición del tipo de empresa que se va a constituir, la determinación de la estructura organizacional más adecuada, aspectos de contratación de personal a las características y necesidades del proyecto y la descripción de los sistemas, procedimientos y reglamentos que orientan y regulan las actividades para operación. El objetivo del estudio administrativo es determinar los conceptos que deberán ser abordados durante la formulación de un proyecto a fin de identificar los egresos que se generan la operación del mismo, realizar un análisis de los aspectos administrativos aplicando a la etapa de inversión del ciclo de vida, determinar los aspectos administrativos que regirán durante la etapa de operación, destacar la importancia de conocer cuál será la estructura organizativa, establecer cuáles son las relaciones jerárquicas durante la ejecución, realizar un estado del personal que labora en las dos últimas etapas del ciclo de vida, identificar los egresos que se generan durante la etapa de operación como resultado de la política salariales integrando los criterios de código laboral vigente.

#### **3.3.2. Elementos teóricos del estudio administrativo**

##### **Administración de la inversión**

Baca (2001) explica que la administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes.



## **Administración de la operación**

Baca (2001) define que la administración de operaciones está encargada de supervisar y controlar las diversas actividades dentro de una empresa, garantizando procesos de producción eficientes, una utilización óptima de los recursos, así como el logro de los objetivos comerciales deseados.

Sin el estudio administrativo no podremos tener idea del personal que requerimos, menos mobiliario y equipo que el proyecto demanda, en el estudio administrativo nos interesa conocer algunos aspectos importantes como:

- Estructura organizativa
- Personal requerido
- Requisitos de los cargos
- Manual de funciones
- Política salarial
- Manual de normas, políticas y procedimiento

## **Estructura Organizativa**

Baca (2001) define que la estructura organizativa de una empresa consiste en el modelo que define cómo se organiza la empresa y sus empleados, establece el entramado de niveles jerárquicos y es, en definitiva, el esqueleto sobre el que se sostiene la empresa.

## **Herramienta administrativa**

Para Baca (2001) y Maradiaga (2011) explica que las herramientas administrativas son un conjunto de instrumentos modernos y efectivos que permiten a los gerentes y directivos de las organizaciones tomar decisiones cruciales y oportunas, entre la herramienta administrativa queremos destacar el manual de funciones, manual de normas, políticas y procedimiento, se debe destacar con estas herramientas ya que



podemos contar antes de ejecutar el proyecto, ya que se debe tener en cuenta en flujo de proyecto, por otro lado, las normas, políticas y procedimiento tendrá su impacto en el control, la eficiencia y la toma de decisión.

### **3.3.3. Metodología para la elaboración del estudio administrativo**

#### **A) Durante la inversión**

##### **a.1. Planificación**

Es el primer paso del proceso administrativo donde se determina los resultados que pretende alcanzar el grupo social.

##### **a.2. Organización**

Se debe determinar cuál será la relación entre los contratistas de la ejecución de la obra y los dueños de las mismas, cuál será la forma de comunicarse entre sí y cuál será la función del representante de dueño.

#### **B) Durante la operación del proyecto**

##### **b.1. Planificación:**

El propósito de la planificación empieza con un plan estratégico, nos ayudan a definir de manera más general los objetivos de la empresa y la manera de lograrlos, establece metas, planifica tu presupuesto de largo y corto plazo.

##### **b.2. Organización**

La etapa de organización es la segunda fase del proceso administrativo. Tras la planificación, viene la organización, que es el proceso de asignar recursos (humanos, financieros, físicos, tecnológicos, etc.) y tareas entre los miembros de la organización para cumplir con los objetivos y planes establecidos.

##### **b.3. Dirección**



La dirección como etapa del proceso administrativo es una de las cuatro funciones fundamentales, se refiere al proceso de dirigir y supervisar a las personas y los recursos de una organización para alcanzar los objetivos establecidos.

### **b.4. Control**

Su propósito principal es ayudar a la empresa a hacer un mejor uso de sus recursos y alcanzar sus objetivos de forma más eficiente. El proceso administrativo está conformado de cuatro fases principales: planificación, organización, dirección y control.

### **3.4. Estudio Legal**

#### **3.4.1. Descripción del estudio**

Balda (2014), Nos dice que el estudio legal de proyecto de inversión. En el ámbito de la investigación, es fundamental conocer y cumplir con los fundamentos legales que rigen esta disciplina. La legalidad en el plan de negocio se refiere al marco normativo que establece los derechos y obligaciones de Las partes involucradas, así como las limitaciones y restricciones a las que están sujetos. Uno de los principios legales más importantes en la investigación es el respeto a la privacidad y confidencialidad de los datos y participantes. Los objetivos que persiguen un estudio legal de un proyecto de inversión están: identificar leyes regulaciones pertinentes tema investigación, evaluación de riesgos legales, análisis de estructuras legales, garantía de cumplimiento, protección de derechos e intereses, gestión de la propiedad intelectual, negociación y redacción de contratos, mitigación de conflictos.

#### **3.4.2. Elementos teóricos del estudio legal**

**Constitución de los socios:** Es un término que se utiliza para describir el proceso de establecer formalmente una entidad empresarial, como una corporación, una sociedad de responsabilidad limitada (SRL) o una sociedad anónima (SA). La constitución de una sociedad generalmente implica redactar un documento legal, como los estatutos o el acuerdo de constitución, que establece los detalles fundamentales de la entidad, como su propósito, la estructura de propiedad, los



derechos y responsabilidades de los socios, la distribución de beneficios y otras disposiciones importantes. Los socios, en este caso, son las personas o entidades que poseen y operan la empresa conjuntamente (Reyes, 1999).

**Legalidad de la propiedad:** La legalidad de la propiedad de un proyecto de inversión se refiere a la verificación de que los derechos de propiedad sobre los activos asociados con el proyecto están debidamente establecidos y son válidos según la ley. Esto implica asegurarse de que los activos del proyecto, ya sean terrenos, edificaciones, equipos, derechos de propiedad intelectual u otros, estén adquiridos, registrados y protegidos legalmente (Reyes, 1999).

**Leyes ambientales:** son normativas legales que se establecen para regular y proteger el medio ambiente. Estas leyes pueden abordar una variedad de temas, como la conservación de la biodiversidad, la gestión de recursos naturales, la calidad del aire y del agua, el manejo de desechos, la contaminación del suelo, entre otros. Suelen ser promulgadas por gobiernos a nivel nacional, regional o local para garantizar que se tomen medidas adecuadas para preservar y proteger el medio ambiente para las generaciones presentes y futuras (Reyes, 1999).

### 3.4.3. Metodología para la elaboración del estudio legal

**Identificar las leyes y regulaciones pertinentes:** Investigar y comprender las leyes y regulaciones que afectan directamente a tu proyecto. Esto puede incluir leyes nacionales, regionales y locales, así como regulaciones específicas de la industria (Maradiaga, 2011).

**Análisis de riesgos legales:** Identifica y evalúa los posibles riesgos legales que podrían afectar al proyecto. Esto podría incluir riesgos relacionados con la propiedad intelectual, responsabilidad civil, protección de datos, cumplimiento ambiental, entre otros (Maradiaga, 2011).

**Definir los objetivos legales del proyecto:** Establecer claramente los objetivos legales que se desea lograr con el marco legal del proyecto. Estos podrían incluir



proteger los derechos de propiedad intelectual, minimizar el riesgo de litigios, garantizar el cumplimiento normativo (Álvarez, 2008).

**Consultar a expertos legales:** Si es necesario, buscar asesoramiento legal de expertos en la materia. Pueden ayudar a comprender mejor las implicaciones legales específicas de tu proyecto y a desarrollar estrategias para abordarlas (Reyes, 1999).

**Elaborar políticas y procedimientos:** Desarrolla políticas y procedimientos específicos que ayuden a cumplir con las leyes y regulaciones aplicables. Esto puede incluir políticas de protección de datos, procedimientos de gestión de riesgos, políticas de contratación, entre otros (Reyes, 1999).

**Redactar contratos y acuerdos:** Si el proyecto implica relaciones contractuales con terceros, redactar contratos claros y completos que establezcan los términos y condiciones de la relación. Asegurarse de que los contratos cumplan con todas las leyes y regulaciones relevantes (Martínez, 2022).

**Establecer mecanismos de cumplimiento y supervisión:** Implementar mecanismos para garantizar el cumplimiento continuo de las leyes y regulaciones aplicables. Esto podría incluir la designación de un oficial de cumplimiento, la realización de auditorías periódicas y la implementación de sistemas de seguimiento y reporte (Álvarez, 2008).

**Capacitación del personal:** Proporcionar capacitación adecuada a todo el personal involucrado en el proyecto sobre las leyes y regulaciones relevantes, así como sobre las políticas y procedimientos internos (Martínez, 2022).

**Revisión y actualización periódica:** Revisa y actualiza regularmente el marco legal del proyecto para asegurarte de que siga siendo relevante y efectivo en el contexto cambiante de las leyes y (Reyes, 1999).

**Documentación y archivo:** Mantén registros detallados de todos los aspectos del marco legal del proyecto, incluyendo políticas, procedimientos, contratos,



capacitación, auditorías y cualquier otro documento relevante. Asegúrate de archivar estos documentos de manera organizada y segura (Álvarez, 2008).

### 3.5. Estudio financiero

#### 3.5.1. Descripción del estudio

Urcuyo (2011), define el estudio financiero como el proceso a través del que se analiza la viabilidad de un proyecto. Tomando como base los recursos económicos que tenemos disponibles y el coste total del proceso de producción. Su finalidad es permitirnos ver si el proyecto que nos interesa es viable en términos de rentabilidad económica, formará parte de un posterior estudio de mercado. Toda la información recogida nos permitirá hacer el análisis de riesgos de un proyecto y evaluar en profundidad su viabilidad. El estudio financiero tiene como objetivo analizar la viabilidad financiera de un proyecto.

#### 3.5.2. Elementos teóricos del estudio financiero

**A) Flujo de caja:** El flujo de caja es el movimiento del dinero del proyecto en el tiempo, sean ingresos o egresos. Los flujos de caja provocados por los ingresos son flujos positivos y los flujos producidos por los egresos son flujos negativos. Por lo tanto, tienen sentido contrario. Este flujo se elabora en base a la información de los estudios de la formulación de proyecto, los proyectos deben de prever con anticipación los planes que estos tienen ya que influyen en el flujo caja, entre los planes que deben analizarse tenemos el plan de inversión, plan de producción y plan de venta (Maradiaga, 2011).

Baca (2001) explica el contenido del presupuesto de inversión inicial es el siguiente:

**B) Presupuesto:** documento contable que presenta la estimación anticipada de los costos de una obra, así como los ingresos, gastos, costos relativos a una actividad por cierto periodo de tiempo.

**b.1.Presupuesto de inversión:** es el aporte en efectivo o en especies que requiere una propuesta de inversión para crear las condiciones productivas de un proyecto.

**b.1.1. Inversión fija:**



## **Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.**

---

- **Maquinaria y equipos:** Este se utiliza cuando el proyecto corresponde al sector industrial, donde se requiere de la adquisición de maquinarias y equipos para el proceso de transformación de materia prima.
- **Mobiliario y equipo de oficina:** Corresponde al mobiliario necesario para acondicionar la oficina especialmente el área administrativa.
- **Transporte:** Se debe detallar los recursos monetarios requeridos para la compra de todos los medios de transporte que requiere la empresa, ya sea equipo pesado o liviano.

### **b.1.2. Inversión diferida:**

- **Estudios y diseños:** Aquí se deberá reflejar todos los estudios realizados previos a la inversión entre ellos costo de la formulación y evaluación del proyecto.
- **Gastos de instalación:** Este rubro se refiere a los recursos monetarios requeridos para el pago de los materiales, mano de obra y la asesoría de instalar la maquinaria.
- **Gastos de organización:** Incluye los recursos financieros requeridos para el pago de los honorarios de la asesoría legal para la constitución de la empresa.
- **Franquicias:** En derecho mercantil es un contrato mediante el cual un comerciante pone a la disposición de otro comerciante a sus conocimientos, su marca, su organización y su imagen.
- **Fletes, Seguros, Impuestos de importación:** cuando importamos ciertas maquinarias y equipos, la factura incluye el costo, seguro y flete, es decir su precio.

### **b.1.3. Capital de trabajo:**

- **Efectivo en caja y bancos:** La empresa debe tener disponibilidad de dinero en efectivo para poder pagar algunos gastos necesarios que sirven para el funcionamiento de la misma.



- **Inventario:** La materia prima, el producto en proceso y el inventario del producto terminado juega un papel fundamental, porque de él depende que se tenga satisfecho el mercado.
- **Cuentas y documentos por cobrar:** Las operaciones de un negocio debe dejar establecido cuáles serán las políticas de ventas, considerando si ofrecerá ventas al crédito o no.

**b.2.Presupuesto de ingresos:** Es el cálculo anticipado de las entradas de dinero provenientes de la venta de bienes producidos en un periodo determinado (Ucuyo, 2011).

Resico (2013) define lo que es el presupuesto de egresos, lo que son los costos y gastos del proyecto de la siguiente manera:

**b.3.Presupuesto de egresos:** Es el cálculo anticipado de las salidas de dinero que tendrá el proyecto como resultado de sus operaciones en un periodo determinado.

**b.3.1. Los costos:** están directamente relacionados con la actividad productiva: Materia prima, mano de obra directa e indirecta, gastos indirectos, depreciación de maquinaria, pago de seguros.

**b.3.2. Los gastos del proyecto:**

- **Gastos administrativos:** Para la elaboración del presupuesto de gastos administrativos se deben auxiliar en el estudio administrativo realizado anteriormente.
- **Gastos de ventas:** Representa el valor de todos los gastos que la empresa realiza y que están relacionados con la operación de vender.
- **Gastos financieros:** Representan el importe de los gastos en que la empresa incurre y que provienen de actividades que están relacionadas con el giro de la actividad principal de la empresa.



Maradiaga (2011) nos define que es la depreciación de los activos y los elementos que contiene:

**C) Depreciación de los activos:** Es la disminución del valor que sufre un activo fijo tangible ya sea por el desgaste físico o por obsolescencia.

- **Costo de adquisición:** Es el precio neto de compra mas todos los gastos necesarios para tener el bien en condiciones de uso.
- **Vida Útil del activo:** Es el tiempo que se espera que el activo preste el servicio.
- **Costo depreciable:** Es el valor del activo que se transferirá al producto elaborado o pasará a formar parte de los gastos en el periodo de la vida útil.
- **Valor residual:** Este es el valor que se estima que el activo tendrá en una fecha determinada de su vida útil.

Sapag Chain (2008) expresa lo que es el interés y el calendario de pago de la siguiente manera:

**D) El cálculo de los intereses:** Es muy común que cuando un inversionista tiene interés en una determinada inversión tenga la necesidad de buscar un financiamiento.

- **Interés:** Es la cantidad convenida que se paga por hacer uso del dinero ajeno.
- **Calendario de pago:** Es el cálculo de la forma en que se amortiza un préstamo.

-Cuota Nivelada: Consiste en pagar mensualmente el mismo valor.

-Amortización nivelada: Consiste en que el valor de tu cuota mensual será la misma cada mes durante toda la vigencia de tu préstamo.

**F) Evaluación Financiera:** La evaluación financiera se define como la evaluación que sirve al inversionista para medir la rentabilidad de una inversión. La cual se realiza con el propósito de brindarle al inversionista la seguridad que su inversión realmente satisface sus expectativas, es decir, se hace para constatar que el proyecto realmente está justificado que no existe la menor duda que este genera los ingresos suficientes



para lograr el principal objetivo del inversionista privado que es obtener ganancias (Maradiaga, 2011).

**f.1. Valor actual neto (VAN):** Este método se basa en el descuento del flujo de fondos y considera la importancia de dichos flujos en función del tiempo. Consiste en encontrar la diferencia entre el valor actualizado de las inversiones. Su valor depende de la tasa de interés que se use para calcularlo (Reyes, 1999).

**f.2. Tasa interna de retorno (TIR):** Cuando se pide préstamo de dinero, la tasa de interés se aplica al saldo insoluto de tal manera que el monto total del crédito y los intereses quedan cancelados exactamente con el último pago. Si alguien presta dinero para un proyecto o invierte en él, existe un saldo no recuperado en cada periodo de tiempo. La tasa de interés es el retorno sobre este saldo no recuperado de tal manera que el crédito total y los intereses se recuperen exactamente con el último pago (Reyes, 1999).

**f.3. Relación beneficio costo (RBC):** Es un indicador de la rentabilidad de un proyecto de inversión es la Relación Beneficio Costo (RBC). Este indicador se apoya en el método del Valor Actual Neto (VAN) y su utilización es muy frecuente en estudios de proyectos públicos de inversión (Reyes, 1999).

### **3.5.3. Metodología para la elaboración del estudio financiero**

#### **A) Metodología para la elaboración del flujo de caja**

Sapag Chain (2008) nos explica paso a paso como se debe elaborar un flujo de caja de la siguiente manera:

**a.1.** El primer paso para la elaboración del flujo de caja es realizar el presupuesto de inversión donde se sumarán todos los gastos realizados para la elaboración de este proyecto, entre estos están: Inversión fija, Inversión diferida, Capital de trabajo e imprevistos, para así obtener la inversión total.



**a.2.** Ya obtenido el presupuesto de inversión pasaremos a la elaboración del presupuesto de ingresos y egresos, para el cual se deben de seguir los siguientes pasos:

**Obtención de la información:** La primera fase consiste en recabar la información necesaria para elaborar el presupuesto, es decir, todos los datos que ayuden estimar los ingresos y costos que tendrá un negocio durante un periodo contable determinado.

**Planificación:** En esta segunda fase se establecen las medidas pertinentes para asegurar que cada área que forma parte de la empresa se apague al presupuesto.

**Determinación de objetivos:** Una vez elaborado el presupuesto, el negocio tendrá dos objetivos principales, el primero será apegarse a las proyecciones y el segundo lograr que los ingresos sean más altos que los egresos.

**Seguimiento de planes:** Durante el periodo contable se deberá llevar un registro ordenado y puntual, preferentemente mensual, de los ingresos y egresos reales del negocio.

**Control:** Para controlar el seguimiento de planes, se deberán comparar los registros contables de cada mes con lo presupuestado inicialmente.

**a.3.** El siguiente paso para realizar el flujo de caja es determinar el costo de la financiación de la deuda, podemos usar el cuadro de amortización de la deuda para calcularlo, donde este se puede hacer a través del sistema de cuota nivelada que se divide en vencida y anticipada o el sistema de cuota proporcional:

Fórmulas para calcular el sistema de cuota nivelada:

Fórmula (1). Vencida:  $C_K = P \left[ \frac{i}{1 - (1+i)^{-N}} \right]$

Fórmula (2). Anticipada:  $C_K = P \left[ \frac{i}{(1+i) - (1+i)^{-N+1}} \right]$

Fórmulas para el cálculo del sistema de cuota proporcional:

Fórmula (3).  $C_K = A_K + I_K;$



Fórmula (4).  $A_K = \frac{P}{N}$ ;

Fórmula (5).  $I_K = S_K \cdot 1(I)$ ;

Fórmula (6).  $C_K = A_K + I_K$ ;

Fórmula (7).  $S_K = S_K \cdot 1 - A_K$

**a.4.** El siguiente paso es el cálculo del IR para el proyecto de inversión, el cual se aplica una deducción del 30%.

**a.5.** Ya obteniendo los resultados anteriores del proyecto se pasa a lo que es la depreciación de activos, se puede realizar el cálculo utilizando la siguiente formula:

Fórmula (8).  $D_t = \frac{C-VS}{n}$

**a.6.** Por último, el valor residual se resta al valor del bien para calcular los gastos de amortización o depreciación, que es la disminución del valor del activo. A la hora de hacer el cálculo hay que tener en cuenta ciertas consideraciones:

- 1.El valor residual sólo es aplicable sobre bienes inmovilizados (edificios, equipos, maquinaria...) pero no es aplicable a activos patrimoniales.
- 2.Al coste inicial del bien es necesario restar el coste de amortización y depreciación que se haya generado durante su vida útil.
- 3.La deducción de la amortización finaliza cuando la vida útil del bien ha terminado.
- 4.Es necesario tener en cuenta el coste de fabricación o de adquisición, es decir, su valor inicial.

Fórmula para el cálculo del valor residual:

Valor residual = Valor del inmovilizado – Gastos de amortización o depreciación

## **B) Metodología para el cálculo de los métodos de evaluación financiera:**

Reyes (1999), muestra la metodología para realizar la evaluación financiera del proyecto, la cual se debe de realizar de la siguiente forma:



**b.1. Método del Valor Actual Neto (VAN):**

Como primer paso se determinan los beneficios netos anuales de cada uno de los años de la vida útil del proyecto, restando los costos de los beneficios, para calcularse se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Fórmula (9). } BN(n): B(n) - C(n)$$

Donde:

$BN(n) = \text{Beneficio neto en el año } n$

$B(n) = \text{Beneficio bruto del año } n$

$C(n) = \text{Costo en el año } n$

$n = 1, 2, 3 \dots N$  (Años de la vida útil)

$N = \text{Último año de la vida útil del proyecto}$

$K = \text{Tasa de rendimiento (TCR) o (TIO)}$

Luego cada uno de estos beneficios netos se convierte a su equivalencia en el año:

$$\text{Fórmula (10). } VAN = \sum_{n=0}^N BN(n)/(1+k)^n$$

Ya teniendo el resultado del VAN se pasa a la toma de decisión donde se analiza si el proyecto es rentable o no, esto se analizará de la siguiente manera:

$VAN > 0$ : El proyecto es atractivo y debe ser aceptado

$VAN = 0$ : La inversión es indiferente

$VAN < 0$ : No es rentable

**b.2. Método Tasa Interna de Retorno (TIR):**

Primero se determina una tasa de interés  $i_1$ , que proporcione un valor actual neto mayor que cero denominaremos: ( $VAN_1 > 0$ )



Después vamos a determinar una tasa de interés  $i_2$ , que proporcione un valor actual neto menor que cero que denominaremos: ( $VAN_2 < 0$ )

Ya encontrado en ( $VAN_1$ ) y el ( $VAN_2$ ) se procede a aplicar la fórmula de interpolación:

$$\text{Fórmula (11). } TIR = i_2 - VAN_2 \left[ \frac{i_2 - i_1}{VAN_2 - VAN_1} \right]$$

Ya obtenido el resultado se hace la interpretación:

TIR > 0: El proyecto es aceptable

TIR < 0: El proyecto se rechaza.

TIR = 0: En este caso sería indiferente realizar el proyecto, ya que ni ganamos ni perdemos.

### **b.2. Método de Relación beneficio costo (RBC):**

El primer paso es determinar el Valor Actual Neto de los beneficios (Ingresos) VAN (B), mediante la tasa de corte de los ingresos asociados con el proyecto de inversión, ósea con la (TCR).

Después se determina el Valor Actual Neto de los costos VAN(C), a la tasa de corte (TCR) de los egresos del proyecto de inversión.

Se establece una relación entre el VAN(B) de los ingresos y el VAN(C) de los egresos al dividir la primera cantidad por la segunda. El resultado de esta división es la Relación Beneficio- Costo. Es decir:

$$\text{Fórmula (12). } R(B/C) = VAN(B) - VAN(C)$$

Después de calcular nuestro resultado hacemos la interpretación siguiente:

RBC > 1: Se acepta el proyecto.

RBC = 1: Resulta indiferente invertir en este proyecto o no.

RBC < 1: Se rechaza el proyecto.



### **3.6. Estudio socioeconómico**

#### **3.6.1. Descripción del estudio**

Maradiaga (2018) explica en el panorama actual, comprender la dinámica socioeconómica de una comunidad, región o país es fundamental para orientar políticas públicas, estrategias empresariales y programas de desarrollo. El presente estudio socioeconómico se enmarca en la necesidad de profundizar en el conocimiento de los factores que influyen en la calidad de vida, el desarrollo humano y el progreso económico de una determinada área. Sin embargo, aquí te presento algunos objetivos comunes que suelen abordarse en este tipo de estudios: Comprender la realidad socioeconómica, identificar necesidades y desafíos, evaluar el impacto de políticas y programas, proporcionar información para la toma de decisiones, fomentar la participación y el empoderamiento.

#### **3.6.2. Elementos teóricos del estudio socioeconómico**

- Generación de empleo: Estimación de empleos directos e indirectos creados por el proyecto (Maradiaga, 2020).
- Impacto en el ingreso: Efectos sobre los ingresos de la población local y regional (Maradiaga,2020).
- Desarrollo económico local: Contribución al crecimiento económico y desarrollo de la infraestructura (Maradiaga,2020).
- Distribución de beneficios: Análisis de cómo se distribuyen los beneficios del proyecto entre diferentes grupos socioeconómicos (Martinez,2022).
- Impacto ambiental: Evaluación de los efectos ambientales y cómo estos afectan a la comunidad (Reyes, 1999).
- Indicadores de rentabilidad: Cálculo de indicadores como el Valor Presente Neto (VPN) social, Tasa Interna de Retorno (TIR) social, entre otros (Reyes, 1999).



### **3.6.3. Metodología para la elaboración del estudio socioeconómico**

1. **Definición del Alcance:** Establecer los objetivos y el alcance del estudio socioeconómico, identificando claramente las preguntas de investigación, los indicadores a evaluar y los límites geográficos y temporales del análisis (Alvarez,2021).
2. **Recopilación de Datos:** Recolectar información relevante sobre el proyecto, el entorno socioeconómico y los grupos de interés (Reyes, 1999).
3. **Análisis de la Demanda y Mercado:** Evaluar la demanda actual y potencial del producto o servicio que ofrecerá el proyecto, así como el tamaño y la dinámica del mercado, la competencia y las tendencias del sector (Alvarez,2021).
4. **Evaluación de Impacto Social:** Analizar cómo el proyecto afectará a las comunidades locales en términos de empleo, ingresos, acceso a servicios básicos, infraestructura, educación, salud y calidad de vida (Reyes, 1999).
5. **Análisis de Impacto Ambiental:** Evaluar los posibles efectos del proyecto en el medio ambiente, incluyendo la contaminación, la pérdida de biodiversidad, el uso de recursos naturales y la generación de residuos, así como identificar medidas de mitigación y compensación (Martinez,2016).
6. **Análisis Financiero y Económico:** Realizar un análisis de viabilidad financiera del proyecto, evaluando los costos de inversión, los ingresos esperados, los flujos de efectivo, la rentabilidad y los riesgos financieros asociados (Reyes, 1999).
7. **Marco Legal y Regulatorio:** Revisar y analizar la normativa legal y regulatoria aplicable al proyecto, identificando los requisitos, permisos y licencias necesarios para su operación (Maradiaga,2020).
8. **Participación y Consulta Ciudadana:** Involucrar a las partes interesadas, incluyendo a la comunidad local, grupos de interés y autoridades gubernamentales, en el proceso de toma de decisiones y recopilación de información (Maradiaga,2020).



9. **Identificación de Riesgos y Medidas de Mitigación:** Identificar los riesgos potenciales asociados con el proyecto y desarrollar estrategias para mitigarlos y gestionarlos de manera efectiva (Reyes, 1999).

### **3.7. Estudio ambiental**

#### **3.7.1. Descripción del estudio**

Lujan, (2021) explica lo siguiente sobre el impacto ambiental como de un proyecto de inversión, para comprender y abordar los efectos que las actividades humanas tienen en el medio ambiente. El estudio del impacto ambiental es una herramienta fundamental para evaluar cómo nuestras acciones afectan los ecosistemas naturales, los recursos naturales y la salud del planeta en su conjunto. En la actualidad, el crecimiento de la población mundial y el desarrollo industrial han llevado a una mayor presión sobre los recursos naturales y a la degradación del medio ambiente. Esto se manifiesta en fenómenos como la contaminación del aire, agua y suelo, la pérdida de biodiversidad, el cambio climático y otros problemas ambientales graves. Los objetivos del estudio del impacto ambiental son variados y abarcan desde la evaluación de los efectos de las actividades humanas sobre el medio ambiente hasta la identificación de medidas para mitigar dichos efectos y promover un desarrollo sostenible. Aquí están algunos objetivos clave del impacto ambiental: Evaluar los efectos ambientales, identificar áreas críticas y vulnerables, prevenir impactos negativos, desarrollar estrategias de mitigación, promover el desarrollo sostenible, fomentar la participación pública y la transparencia.

#### **3.7.2. Metodología para evaluación del impacto ambiental**

1. **Materias primas:** Evaluar el origen y el impacto ambiental de las materias primas utilizadas en la fabricación del jabón. Por ejemplo, si se utilizan aceites vegetales, es importante considerar si provienen de fuentes sostenibles y si su producción implica la deforestación u otros impactos negativos (Lujan, (2021)).
2. **Proceso de fabricación:** Analizar el proceso de fabricación del jabón para identificar posibles impactos ambientales, como el consumo de energía, el uso de agua y la generación de residuos (Lujan, (2021)).



3. **Gestión de residuos:** Implementar un plan de gestión de residuos para minimizar los desechos generados durante el proceso de fabricación y el uso del producto (Álvarez, 2021).
4. **Impacto en el agua y la biodiversidad:** Evaluar el impacto del proyecto en los recursos hídricos locales y la biodiversidad, especialmente si se utilizan ingredientes que puedan contaminar el agua o afectar los ecosistemas acuáticos (Alvarez,2021).
5. **Aspectos sociales y económicos:** Además de consideraciones ambientales, también es importante evaluar los impactos sociales y económicos del proyecto, como el empleo local, el apoyo a comunidades rurales o la promoción de prácticas comerciales justas y éticas (Álvarez, 2021).
6. **Evaluación de los impactos potenciales:** Se evalúan los posibles impactos ambientales de la actividad propuesta en función de los aspectos ambientales identificados (Martínez, 2015).
7. **Identificación de medidas de mitigación y prevención:** Se proponen medidas y acciones para prevenir, minimizar o compensar los impactos ambientales negativos identificados (Martinez,2015).
8. **Plan de gestión ambiental:** Se desarrolla un plan de gestión ambiental que incluye las medidas de mitigación propuestas, los procedimientos de monitoreo ambiental, los programas de capacitación y sensibilización, y los mecanismos de seguimiento y revisión para garantizar el cumplimiento de los requisitos ambientales durante todas las etapas del proyecto (Maradiaga, 2017).
9. **Consulta pública y revisión regulatoria:** El informe de evaluación del impacto ambiental se somete a un proceso de consulta pública para permitir la participación de las partes interesadas y la revisión por parte de las autoridades reguladoras y otros organismos pertinentes (Maradiaga, 2017).



### **III. DISEÑO METODOLÓGICO**

Criterios de la clasificación de la investigación:

#### **1. Finalidad práctica aplicada:**

Se aplicarán conocimientos científicos financieros, administrativos, legales y técnicos, para la formulación y evaluación de un plan de negocios de jabón artesanal elaborado a base de aceite de coco.

#### **2. Alcance temporal:**

El enfoque es longitudinal ya que se llevarán a cabo distintos estudios utilizando diferentes variables, estudiando así la proyección del plan de negocios en un lapso de 5 años y recopilando datos basados en dichos estudios para así realizar la elaboración del plan de negocios de un jabón artesanal.

#### **3. Enfoque:**

**Cualitativo:** Ya que **se propone evaluar e interpretar información** obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, memorias y registros documentales, donde en este proyecto se pueden observar el estudio legal, ambiental, socioeconómico y técnico que pertenecen a la parte cualitativa del plan de negocios.

**Cuantitativo:** Debido a que una investigación cuantitativa consiste en recolectar y analizar datos numéricos, los cuales se podrán observar en el estudio de mercado, financiero y administrativo del plan de negocios.

#### **4. Profundidad u objetivo:**

Es descriptivo ya que tiene como propósito describir todo el proceso de formulación y evaluación del plan de negocios enfocado en la elaboración de un jabón artesanal a base de aceite de coco y de la metodología que permita demostrar la viabilidad de un proyecto de inversión.

#### **5. Manejo de variables:**



El proyecto es no experimental ya que las variables que se analizarán en la formulación y evaluación del proyecto serán en su estado natural.

### 6. Marco donde tiene lugar:

Es documental ya que la formulación y evaluación del proyecto fue elaborada a través del análisis de distintos libros monográficos y estudios en los cuales se pudo obtener la información necesaria para la elaboración del plan de negocios de un jabón artesanal a base de coco.

### 7. Área de estudio:

Estudio correspondiente: Finanzas

Esta investigación está enfocada especialmente en la ciudad de León, costado norte de la catedral, contiguo a McDonald's.

### 8. Procedimiento para la recolección de datos:

➤ Obtención de la muestra:

Población actual del municipio de León: 211, 278.

Muestra:  $n = \frac{Z^2 pqN}{NE^2 + Z^2 pq} = 400$  personas.

Por lo tanto, la encuesta será realizada a 400 personas.

➤ Plan de análisis para el análisis de los resultados presentes en la siguiente etapa:

- Estudio de mercado: Con el estudio del mercado tratamos de averiguar la respuesta del mercado ante un producto o servicio, con el fin de plantear la estrategia comercial más adecuada.
- Estudio técnico: El estudio técnico será utilizado para examinar y predecir los precios futuros de los valores observando cosas como el movimiento de precios, gráficos, tendencias, volumen de negociación y otros factores.



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

- Estudio administrativo: El estudio Administrativo nos proporcionara las herramientas necesarias para administrar adecuadamente una empresa, cuando esta última se encuentra ya en funcionamiento y si aún no se inician las actividades de la misma, marca el rumbo a seguir en la administración de la nueva empresa.
- Estudio del marco legal: El estudio legal nos ayudara a determinar la viabilidad de un proyecto a la luz de las normas que lo rigen en cuanto a localización de productos, subproductos y patentes.
- Estudio financiero: Es el estudio financiero a través del que se analiza la viabilidad de un proyecto.
- Estudio socioeconómico: El propósito principal de este estudio es analizar las interacciones entre los aspectos sociales y económicos que caracterizan a la comunidad.
- Estudio ambiental: El estudio ambiental abordara los problemas ambientales actuales y futuros que se deben tomar en cuenta.

### ➤ Operacionalización de las variables

Eda	Definición	Dimensión	Escala	Instrumentos de medición
Estudio de Mercado	Respuesta del mercado ante un producto o servicio (Benassini, 2009).	-Oferta -Demanda -Precio -Comercialización	-Numérico -Cualitativo	-Finanzas. -Análisis de población. .
Estudio técnico	Utilizado para examinar y predecir los	-Tamaño -Localización	-Cualitativa -Descriptivo	-Análisis de proceso de elaboración.



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

---

	precios futuros (Madariaga, 2011).	-Ingeniería proceso	o		
Estudio administrativo	Proporciona las herramientas necesarias para administrar adecuadamente una empresa (Baca, 2001).	-Administración -Inversión -Estructura Organizativa.		-Descriptiva -Numérico -Cualitativa	-Análisis de empresa. -Financiero.
Estudio del marco legal	Determinar la viabilidad de un proyecto a la luz de las normas que lo rigen (Lujan, 2010).	-Constitución -Legalidad -Leyes		-Cualitativo	-Estudio de las leyes de elaboración de proyectos.
Estudio financiero	Se analiza la viabilidad de un proyecto (Baca, 2001).	-Flujo de caja. -Evaluación financiera.		-Cuantitativo	-Procesos financieros.
Estudio socioeconómico	Aspectos sociales y económicos que caracterizan a la comunidad (Reyes, 1999).	-Comprender la realidad socioeconómica. -Identificar necesidades y desafíos.		-Cualitativo -Descriptivo	-Análisis de la sociedad.
Estudio ambiental	Abordar los problemas ambientales actuales y futuros (Maradiaga, 2021).	-Evaluar los efectos ambientales. -Prevenir impactos negativos.	los	-Descriptivo -Cualitativo	-Análisis de la materia prima del producto y su impacto.

Fuente: Elaboración propia



## V. RESULTADOS

### 5.1. Estudio de Mercado

#### 5.1.1. Descripción del producto

#### 5.1.2. Producto principal



El producto ofertado en la empresa Caribbean Breeze Soap será un jabón artesanal elaborado a base de aceite de coco, el cual tendrá una presentación de forma rectangular, en forma de flor y forma de corazón, este será de color blanco ya que no lleva ningún tipo de químico, tampoco tiene ningún de olor, porque será 100% natural y esto evitará alguna irritación en la piel de nuestros clientes.

El jabón natural Caribbean Breeze Soap en sus diferentes formas tienen una medida de 7.5 cm de largo, 4.5 de ancho, 3 cm de alto, este tendrá un empaque elaborado con papel kraft que ayuda a mantener su temperatura, el peso del mismo es de una cantidad 100 gramos de producto, a continuación, se muestra el logo del jabón y la tarjeta de presentación de la empresa.

#### Ilustración1. Logotipo



#### Ilustración2. Tarjeta de presentación



Fuente: Elaboración propia

Fuente: Elaboración propia

Los jabones están formulados con extractos naturales que brindan propiedades hidratantes y nutrientes beneficiosas para la piel, el producto está diseñado para su contacto con la piel, sin embargo, debe evitarse el contacto directo con ojo ya que puede causar irritación.



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

La Norma Técnica Obligatoria Nicaragüense 03 030-00 Norma Técnica Requisitos básicos para la inocuidad de productos y subproductos de origen vegetal ha sido preparada por el Comité Técnico Fitosanitario de Inocuidad, esta norma fue aprobada por el Comité Técnico de Trabajo en su última sesión de trabajo el día 12 de febrero de 2002, esta norma tiene por objeto establecer los requisitos básicos para la implementación de los sistemas que aseguran la inocuidad de los productos y subproductos de origen vegetal en campo, centros de acopio, plantas empacadoras y procesadoras de productos de origen vegetal.

La vida útil del jabón Caribbean Breeze Soap va a depender de la condición climática del lugar donde este establecido en la ciudad de León al ser un lugar de altas temperaturas tiene una vida útil máxima de 5 años.

### 5.1.3. Productos Sustitutos

**Tabla2. Productos Sustitutos**

Empresa	Marca	Propiedades	Peso	Precio
<b>Asepxia</b>	Humectante	Suaviza y humecta	100gr	C\$100 a 300
	Astringente	Desinflama los poros	100gr	C\$100 a 250
	Forte	Elimina la grasa dando textura	100gr	C\$100 a 280
	Herbal	Previene el acné	100gr	C\$100 a 200
	Natural	Elimina grasa sin reseca la piel	100gr	C\$100 a 300
	Neutro	Hidrata y suaviza la piel	100gr	C\$100 a 400
<b>Dove</b>	Néctar fruta	Suaviza y humecta la piel	120gr	C\$50 a 150
	Neutro sin perfume	Hipoalergénico	120gr	C\$50 a 150
	Aceites esenciales	Suaviza y humecta la piel	120gr	C\$50 a 150
<b>Protex</b>	Original	Antibacterial	90gr	C\$30 a 80
	Skincare	Antibacterial	90gr	C\$30 a 80
	Cre moso	Antibacterial	90gr	C\$30 a 80
	Active deo	Antibacterial	90gr	C\$30 a 80



<b>Palmolive</b>	Pitanga	Creemosos	100gr	C\$35 a 48
	Mate Verde	Exfoliantes	100gr	C\$35 a 49
	Buriti	Refrescantes	100gr	C\$35 a 50
	Maracuya	Exfoliante	100gr	C\$35 a 51

---

Fuente: Elaboración propia

#### **5.1.4. Sub Productos**

##### **A) El coco**



Debido a sus numerosas propiedades terapéuticas y beneficiosas para la salud, está considerado como superalimento y está cobrando cada vez más importancia en el mundo occidental. Sin embargo, en otras zonas esta fruta ha formado parte del arte de la alimentación básica durante cientos de años y, de hecho, estos lugares presumen de estar entre los más saludables de la tierra gracias al consumo de coco.

##### **B) El aceite de coco**



El aceite de coco o manteca de coco, como le llaman también, es una sustancia grasa extraída de prensar la pulpa del coco. Su contenido es de cerca del 90% de grasas saturada. Es resistente a la oxidación y es muy usado en cosmética y cocina. Lejos de ser una moda temporal o un producto de fama pasajera, el aceite de coco ha venido para quedarse, y es que este aceite vegetal tiene gran variedad de aplicaciones, tanto dentro del mundo de la cosmética (bases de maquillaje, mascarillas naturales para el pelo o tratamientos para la piel), la gastronomía (elaboración de cócteles o repostería) como en usos medicinales y para tratamientos terapéuticos. A partir de aceite de coco se fabrica jabón de tocador y cremas corporales. El alto contenido de ácido láurico le proporciona al jabón buenas cualidades de solubilidad al enjuague y una sensación de sedosidad y tibieza en la piel, aunado a su carácter relativamente no aceitoso.



### **C) Crema corporal de coco**



El aceite de coco tiene propiedades antibióticas y antimicrobianas y nos ayuda a proteger la piel de los rayos UV y los radicales libres, evitando la aparición de arrugas y manchas. Aunque el aceite de coco puede ser aplicado directamente sobre la piel como un humectante natural,

una buena opción es potenciar sus efectos preparando una crema hidratante natural con aceite de coco. Esta crema hidratante de aceite de coco es muy buena para la piel, pues contiene importantes cantidades de vitamina E y otros nutrientes esenciales para conservar su belleza.

#### **5.1.5. Delimitación geográfica del mercado**

##### **A) Número de usuarios**

En la ciudad de León Santiago de los Caballeros hay un total de 211,278 de habitantes, donde se espera que toda la población en general sean nuestros clientes potenciales.

##### **B) Ubicación geográfica.**

La empresa Caribbean Brezze Soap estará ubicada en la parte céntrica de la ciudad de León, situado en el costado norte de la catedral, contiguo al restaurante McDonald's, esperando expandirnos en el mercado generando alianzas estratégicas con proveedores.

##### **C) Canales de comercialización.**

Los canales de comercialización para la distribución del jabón serán los siguientes:

- **Productores – Consumidores.**
- **Productores - Minoristas – Consumidores.**
- **Productores – Mayoristas – Minoristas – Consumidores.**

1. **Los mayoristas:** los clientes mayoristas de la empresa Caribbean Brezze Soap son aquellos que adquieran una cantidad de más de 100 unidades entre los cuales pueden destacar distribuidoras, supermercados, farmacias, clínicas naturistas.



**2. Los minoristas:** Para Caribbean Brezze Soap los clientes minoristas son aquellos que adquieran más 12 unidades llegando a un máximo de 100 unidades, ya que si adquieren más de esta cantidad pasaría a ser un cliente mayorista, entre los clientes minoristas tenemos pulperías, bazares, botánicas y los pequeños emprendimientos.

**3. Consumidores:** Son aquellos que llegan adquirir menos de 12 unidades a la empresa Caribbean Brezze Soap.

**4. Porcentaje de distribución**

Productores - Consumidores: 70% (50% tienda física, 50% venta en línea)

Productores - Minoristas - Consumidores: 30%

**5.1.6. Análisis de la demanda.**

**A) Historia de la demanda**

Las compras actuales de los consumidores de jabón son principalmente de tipo comunes, dermatológicos y en menor medida los de glicerina y terapéuticos. Es decir, la demanda de jabones artesanales naturales es casi inexistente en esta localidad León. Esto presenta una oportunidad que podría ser aprovechada, estimulando la demanda mediante publicidad y abasteciendo este nicho insatisfecho. Por otra parte, se espera que los consumidores sean de un nivel de ingreso de medio a alto, dado que este tipo de jabones representa un bien para el cuidado de la piel.

**B) Demanda Proyectada.**

**1. Proyección de ventas**

La proyección de la demanda de la empresa Caribbean Brezze Soap se realizó considerando los cálculos previamente realizados, y estadísticas publicadas sobre el tema.

---

Tabla3. Proyección de ventas anual

---

Año	Unidades a vender anual	% de variación
1	18000	

---



2	18810	4.5%
3	19656	4.5%
4	20541	4.5%
5	21465	4.5%

---

Fuente: Estudio financiero.

### **5.1.7. Análisis de la oferta**

#### **A) Oferta local.**

En nuestro país no se registra producción y comercialización a gran escala de este tipo de jabones artesanales. Es decir, no habría competencia directa a nivel local (aunque productos similares pueden adquirirse por Mercado libre-incurriendo en costos de envío-). Sin embargo, se pueden mencionar como sustitutos indirectos (satisfacen necesidades similares), jabones dermatológicos como los de la línea Asepxia, los cuales tienen propiedades como astringentes, exfoliante, principalmente formulado para pieles con acné, leve y moderado. También se encuentran en el mercado jabones de la marca Protex, algunos de cuales son de glicerina, destacando los de aceites esenciales, menta y eucalipto, lavanda, y sin perfume, entre otros. También la marca Dove ofrece jabones antibacteriales.

#### **B) Oferta de localidades vecinas:**

En la ciudad de León se destacan:

**La botánica:** Esta produce jabones artesanales de coco, con aroma a lavanda y rosas; pitanga y limón con avena para exfoliar; limón y té verde y azahar; eucalipto, chocolate amargo y caléndula entre otras, los mismo se venden a C\$70 y su peso aproximado es de 60 gr.

**Jabones Bio:** Produce jabones de menta, utilizada para desintoxicar la piel y en caso de infecciones. Debido a su potencial antialérgico la menta sirve para aliviar afecciones como, por ejemplo, las ronchas provocadas por picaduras de mosquito.



**Otro productor:** De este rubro es Juliana Downs que fabrica jabones de caléndula y romero, entre otros, con un precio de C\$85 la unidad (de 100 gr).

Por otra parte, en el resto del país sucede lo mismo que en León, solo hay pequeños artesanos que producen en muy pequeña escala y junto con otras artesanías, sin observarse jabones artesanales de aromáticas.

Dado lo dicho anteriormente, se concluye que la producción tenderá a la forma de mercado de competencia imperfecta por ser un producto diferenciado. Debido a que, si bien los jabones pueden ser adquiridos en mercado libre, esto no ocurrirá ya que el costo del envío o el desplazamiento respectivamente, elevarían el precio del producto.

#### **5.1.8. Balance oferta-demanda**

##### **Participación del proyecto**

##### **Mercado meta**

El mercado meta de la empresa Caribbean Brezze Soap se espera que sea de toda la población en general ya que nuestro jabón puede ser utilizado por todos los rangos de edades tanto como niños, jóvenes o adultos.

---

**Tabla4. Mercado meta**

<b>Perfil</b>	<b>Características</b>
Demografía	Todos los rangos de edades
Estilo de vida	Autocuidado personal
Motivos	Los clientes escogen esta clase de jabón, porque tienen características naturales, aparte de su poder limpiador, también tienen propiedades hidratantes, emolientes y nutritivas, proporcionando suavidad a la piel.

---

Fuente: Estudio Elaboración.

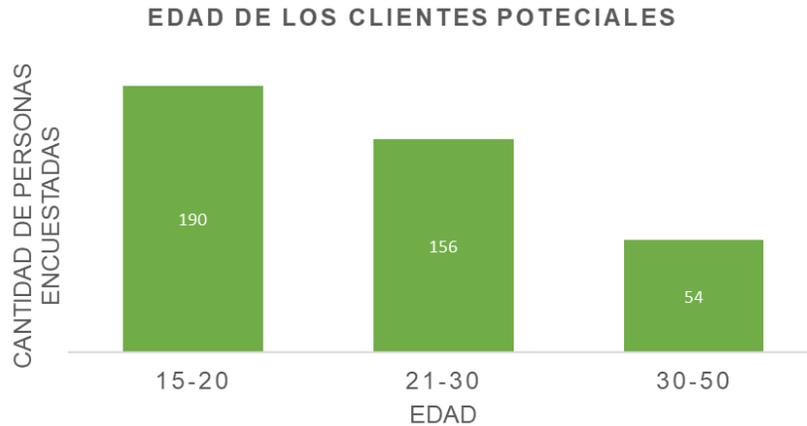
Este resultado se analizó de la encuesta realizada que se les hizo a personas de distintos rangos de edad a continuación se muestra los resultados de la misma:



## Resultados de encuesta

### Figura1. Edad de clientes potenciales

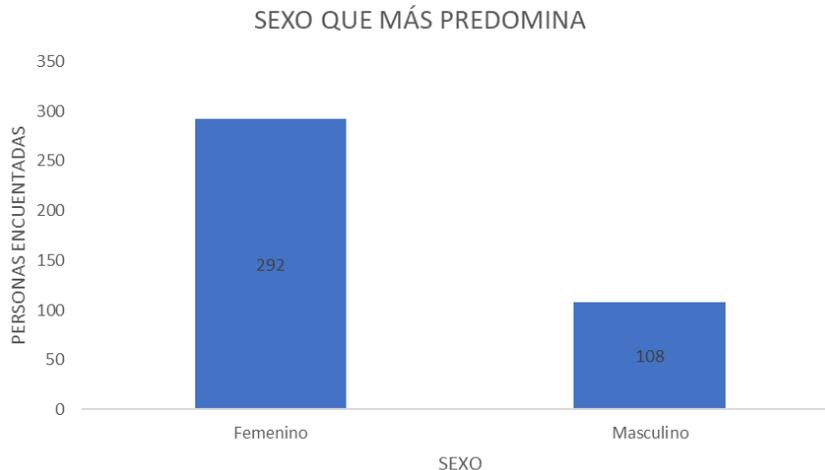
De un total de personas encuestadas; 190(45%) personas que respondieron la encuesta se encuentran entre la edad de 21-30 años, seguido de este tenemos una cantidad de 156(36%) personas entre los 15-20 años y por último 54(19%) de encuestados que tienen de 30-50 años.



Fuente: Encuesta

### Figura2. Sexo

De un total de 400 personas el sexo que más predomina en nuestra encuesta es el femenino ya que este conto con un total de 292(73%) personas y en el sexo masculino tuvimos 108(27%).

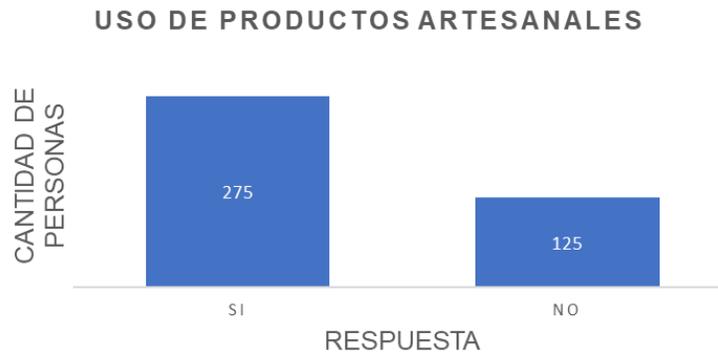


Fuente: Encuesta



### Figura3. Uso de Jabones artesanales.

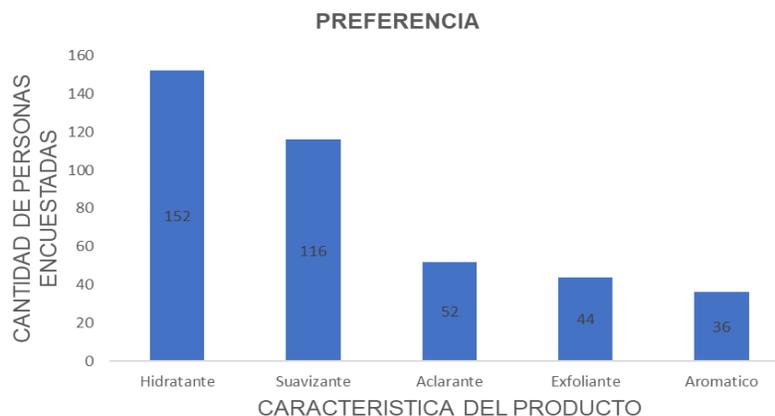
Un alto porcentaje de la población ha optado alguna vez por utilizar jabones artesanales, como podemos observar en la figura anterior hay un total de 275(68%) de los encuestados han utilizado este tipo de producto y tenemos 125(32%) que afirman nunca haber utilizado un jabón artesanal.



Fuente: Encuesta

### Figura4. Preferencia.

Preferencias que tienen los clientes con respecto a los jabones, donde el 152(38%) de personas prefieren un jabón hidratante, también tenemos 116(29%) que prefieren que tenga un efecto suavizante, 52(13%) que optan por los que son aclarantes, 44(11%) de los encuestados prefieren los jabones exfoliantes y 36(9%) de los encuestados dicen tener preferencia por el aroma de este tipo de producto.

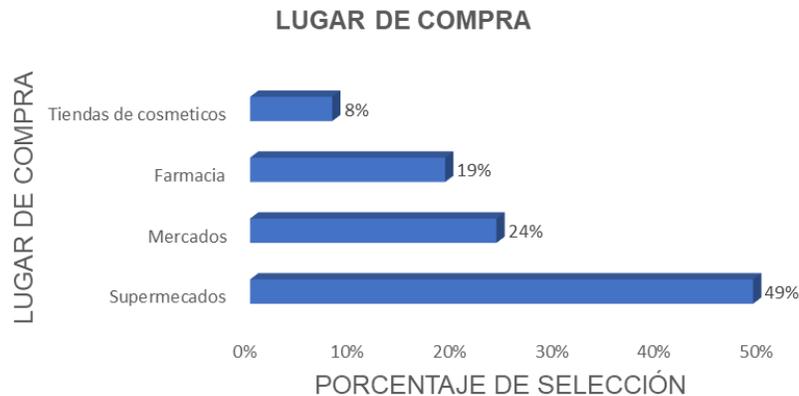


Fuente: Encuesta



**Figura5. Lugar de compra.**

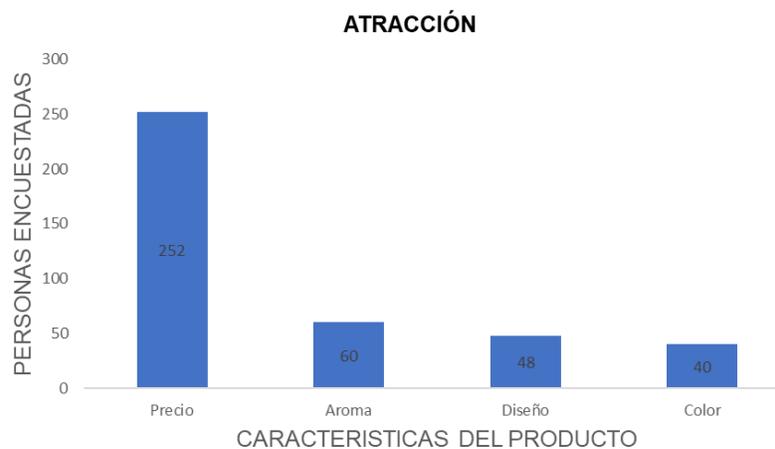
Lugares donde las personas prefieren adquirir este producto, según lo observado en la encuesta el lugar más cotizado para adquirir este tipo de producto son los supermercados con un 49%, el 24% prefieren ir a los mercados, el 19% opta por ir a una farmacia a adquirir los productos y un 8% opta por ir a las tiendas de cosméticos.



Fuente: Encuesta

**Figura5. Atracción.**

Lo que más llama la atención de los clientes con respecto a los jabones, 252(63%) personas afirman que lo que más les llama la atención de un jabón es su precio, 60(15%) se guía por el aroma del producto, 48(12%) optan por los distintos diseños y 40(10%) siente más atracción por los colores llamativos de los jabones.

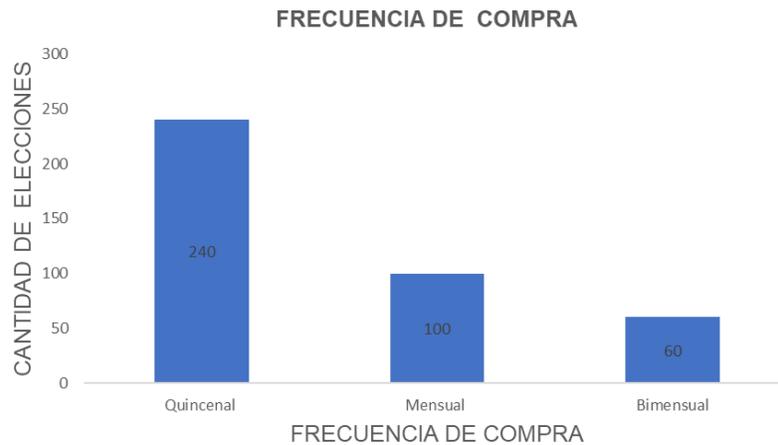


Fuente: Encuesta



**Figura6. Frecuencia de compra.**

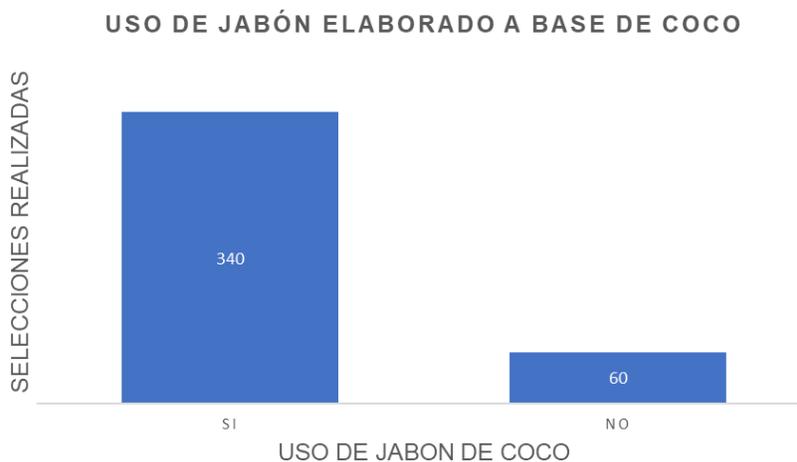
La frecuencia con la que las personas adquieren este tipo de producto, el 60% compran jabones de forma quincenal, el 25% opta por adquirirlo cada mes y tenemos un 15% que prefieren comprarlo bimensual.



Fuente: Encuesta

**Figura7. Uso de jabón elaborado a base de coco.**

Podemos observar que el 82% de los encuestados estarían dispuestos a utilizar nuestro jabón artesanal elaborado a base de coco y el 16% opta por no utilizarlo.



Fuente: Encuesta



### 5.1.9. Análisis de los precios

Para la determinación del precio Caribbean Brezze Soap se tomó como referencia:

- Precios ofrecidos por sus competidores directos.

El precio de Caribbean Brezze Soap es un precio promedio entre la principal competencia que presenta la empresa y el costo de producción de los jabones, por lo tanto, el precio del jabón será de C\$120, para no tener un costo tan elevado ya que somos una empresa que está iniciando en este mercado.

<b>Empresa</b>	<b>Marca</b>	<b>Precio</b>
<b>Asepxia</b>	Humectante	C\$100 a 300
	Astringente	C\$100 a 250
	Forte	C\$100 a 280
	Herbal	C\$100 a 200
	Natural	C\$100 a 300
	Neutro	C\$100 a 400
<b>Dove</b>	Néctar fruta	C\$50 a 150
	Neutro sin perfume	C\$50 a 150
	Aceites esenciales	C\$50 a 150
<b>Protex</b>	Original	C\$30 a 80
	Skincare	C\$30 a 80
	Cre moso	C\$30 a 80
	Active deo	C\$30 a 80
<b>Palmolive</b>	Pitanga	C\$35 a 48
	Mate Verde	C\$35 a 49
	Buriti	C\$35 a 50
	Maracuya	C\$35 a 51

Fuente: (Estudio de mercado,2024)



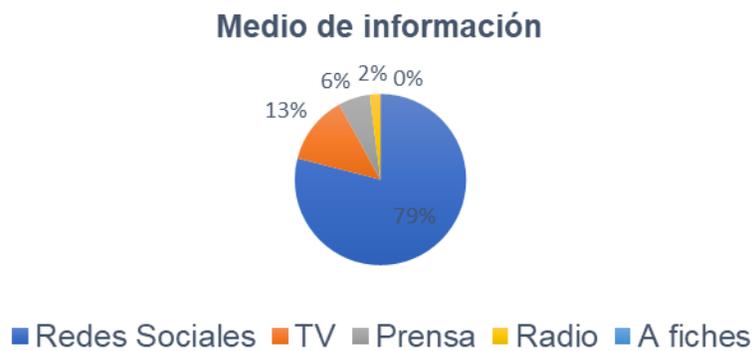
### **5.1.10. Análisis de la comercialización**

**1. Lograr el reconocimiento de marca.** Mientras más personas conozcan la empresa Caribbean Brezze Soap más exitosa será en el mercado esto principalmente a través de las redes sociales, donde la empresa aparece como CARIBBEAN BREZZE SOAP tanto en Facebook, Instagram y Tik Tok.

#### **A) Medio de información.**

El mayor porcentaje de personas encuestadas prefiere recibir la información del producto a través de las redes sociales, ya que esta opción tuvo un 79%, el 13% prefiere la información por TV, mientras que el 6% prefiere informarse a través de la prensa, el 2% prefiere la información por radio y no hubo alguna selección positiva con respecto a la información por a fiches.

**Figura8.** Medio de información.



Fuente: Encuesta

**2. Convertirse en la marca favorita.** Esto se logrará a través de la calidad de nuestro producto y buenos resultados de este.

**3. Ganarse la confianza del cliente.** Si Caribbean Brezze Soap alcanza este objetivo, las compañías no solo se aseguran el regreso de consumidores, sino también podrían crear potenciales embajadores de marca.



**4. Fomentar compras rápidas.** Para lograr este objetivo la empresa Caribbean Brezze Soap, debe enfocar su mirada hacia aquellos clientes fieles y tratar de tener todos pedidos con días de anticipación y no tener atrasos con las entregas.

**5. Lograr recomendaciones.** Las recomendaciones son una forma poderosa y efectiva para promocionar los productos o servicios por lo tanto Caribbean Brezze Soap tendrá excelente administración que se encargue de que los clientes estén 100% satisfechos.

**6. Proporcionar un buen servicio al cliente.** La satisfacción del cliente debe ser uno de los principales objetivos estratégicos de la empresa Caribbean Brezze Soap ya que esto permitirá nuestro crecimiento como empresa ya que los clientes al tener una buena atención nos recomendaran.

**7. Aumentar la presencia digital.** Esto es importante en un mercado cada vez más competitivo y digital. Por ello la empresa Caribbean Brezze Soap, contara con estrategias de marketing que se basen en el posicionamiento digital en las redes sociales con el fin de lograr una mayor visibilidad en los motores de búsqueda y en las redes sociales, donde nos pueden encontrar en las distintas plataformas como CARIBBEAN BREZZE SOAP.

### **Estrategias de precios de los productos o servicios**

La mayor estrategia para este negocio será el precio lo cual es muy accesibles para las personas con el valor por unidad del jabón será 120 córdobas asiendo que las personas compren debido a su precio bajo, esto basado estratégicamente en los precios de la competencia que tendría la empresa Caribbean Brezze Soap.

### **Las estrategias de contingencia en caso de que el negocio no alcance los objetivos propuestos**

Los objetivos del plan de contingencia para la empresa Caribbean Brezze Soap son el de planificar y describir la capacidad para respuestas rápidas, requerida para el control de emergencias. Paralelo al plan se debe identificar los distintos tipos de



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

riesgos que potencialmente podrían ocurrir, esto se analizó a través de un análisis FODA el cual se mostrara a continuación.

**Tabla6.** Análisis FODA Caribbean Brezze Soap

<b>Fortaleza</b>	<b>Oportunidades</b>
✓ <b>Dirigido a público en general.</b>	✓ <b>Nuevos mercados para productos a nivel nacional.</b>
✓ <b>Bajo costo de producción.</b>	✓ <b>Oportunidades en redes sociales</b>
✓ <b>Calidad del producto.</b>	✓ <b>Ampliar al portafolio de productos que manejan la empresa.</b>
✓ <b>Personal calificado en el proceso de elaboración del producto.</b>	
✓ <b>Buenas prácticas de manufactura.</b>	
✓ <b>Buenas prácticas ambientales.</b>	

<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
✓ <b>Poco capital.</b>	✓ <b>Escases en metería prima.</b>
✓ <b>No somos reconocidos.</b>	✓ <b>Desastres naturales</b>
✓ <b>Tener a grandes empresas de competencias.</b>	✓ <b>Constitución de nuevas empresas en jabones naturales.</b>
✓ <b>Procesos de producción manuales.</b>	✓ <b>Problema socio político.</b>
✓ <b>Poco personal.</b>	✓ <b>Fuerte competencia.</b>
	✓ <b>Incremento de los precios.</b>

Fuente: Elaboración propia

### **Estrategia de contingencia:**

- ✓ **Escases en metería prima y desastres naturales:** En el caso de escases de materia prima en la RACCS que es la región que nos distribuye la materia prima contamos con empresas sustitutas que nos pueden abastecer en la zona del pacifico de Nicaragua.



- ✓ **Constitución de nuevas empresas en jabones naturales:** Mantenernos al margen de las políticas que estas manejan para evitar que pueda afectar como competencia a la empresa Caribbean Brezze Soap.
- ✓ **Incremento de los precios:** Si el precio de los jabones se incrementa en el mercado eso no afectaría a la empresa ya que se obtiene un margen de ganancia adecuado para que no nos afecten el incremento de los precios.
- ✓ **Fuerte competencia:** En dado caso que aumente la competencia se tiene una buena estrategia de marketing la cual ayudara a que nuestra marca sea reconocida y la empresa Caribbean Brezze Soap no se vea afectada por la competencia.

#### **5.1.11. Políticas**

Las políticas son instrumentos que orientan el logro de las estrategias. Algunas políticas que se deben de considerar serian:

- **Políticas sobre las garantías del producto.**

Se garantizan en caso de defectos en la materia prima, durante un período de 1 semana a partir de la fecha de entrega.

Con esta garantía, la única obligación del jabón artesanal será la de sustituir el producto defectuoso por sus propios medios, con la excepción de daños o indemnizaciones de cualquier tipo.

Le recordamos que se deben mantenerse alejados de la humedad, las temperaturas excesivamente altas o la exposición excesiva a la luz intensa.

- **Políticas de venta**

Obtén un mejor precio de acuerdo al número de jabones de su pedido el precio puede mejorar, entre más jabones mejor precio.

Pagar los pedidos al contado 70% contado, 30% crédito. Por compras grandes te damos un jabón de regalía con una camisa de nuestra marca. Si compras en línea tiene que depositar el dinero antes para así poder hacer sus compras.

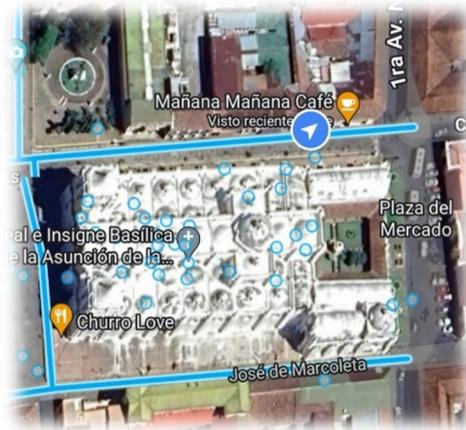


## 5.2. Estudio Técnico

### 5.2.1. Localización del proyecto.

La empresa Caribbean Brezze Soap estará ubicada en la parte céntrica de la ciudad de León, situado en el costado norte de la catedral, contiguo al restaurante McDonald's, tal como se muestra en la imagen siguiente:

#### Ilustración3. Ubicación geográfica



Fuente: Google Maps (2024)



Fuente: Elaboración Propia

Se buscó esta ubicación de modo estratégico, ya que está en la zona céntrica de León, siendo así un lugar muy transcurrido por turistas y posibles compradores que les llame la atención nuestro producto que será ofertado en todas nuestras plataformas digitales y en el local.

### 5.2.2. Especificaciones del producto y cantidad de producto elaborado por año.



El jabón Caribbean Brezze Soap no está fabricado con grasas animales por motivos éticos y de calidad; no es necesario grasa animal para fabricar jabones, estas grasas son de peor calidad que las vegetales para la hidratación y nutrición de la piel.

Las materias primas que se utilizan para la elaboración de estos jabones artesanales son 100% vegetales de alta calidad, seleccionando las materias primas como: aceite de coco y grasa del coco, beneficiando a la piel no sólo para una

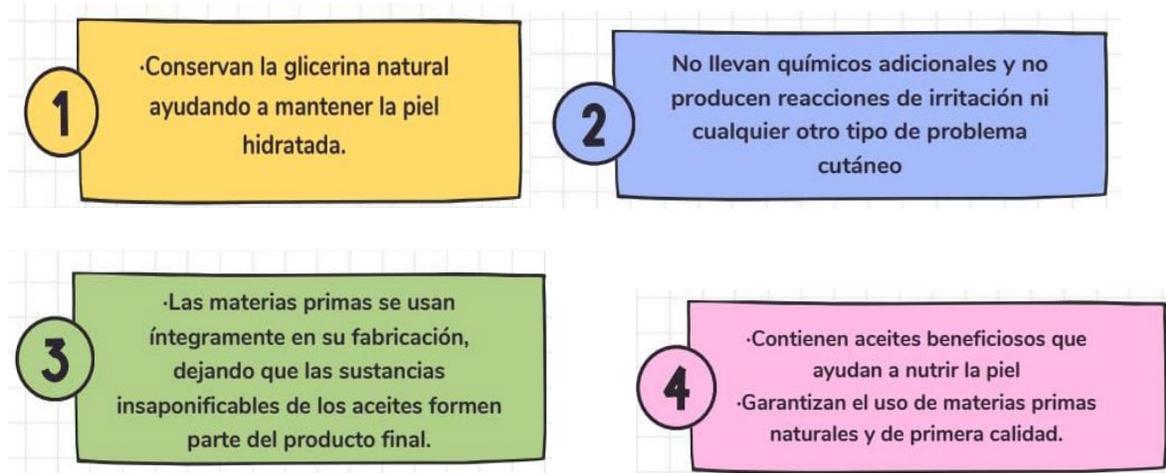


## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

limpieza sana sino para una hidratación y nutrición duradera, si no que una limpieza efectiva.

Los jabones artesanales son beneficiosos para la piel, Caribbean Brezze Soap destaca por las siguientes características generales:

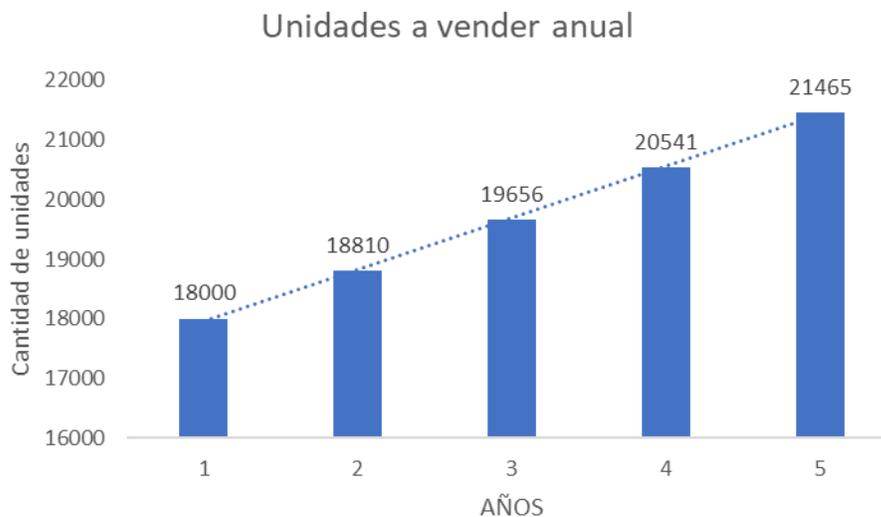
### Ilustración4. Beneficios de Caribbean Brezze Soap



Fuente: Elaboración propia

### 5.2.3. Proyección de ventas de producto por año.

Figura9. Proyecciones de venta



Fuente: Evaluación financiera.



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

En el primer año se esperan vender 18,000 jabones, esto es una participación del 4,5%; que será el porcentaje de variación que se aplicará respectivamente para los 5 años proyectados. Cabe destacar que estas cifras pueden aumentar con adecuadas estrategias de marketing.

### 5.2.4. Proceso de producción del producto

#### Ilustración5. Proceso de elaboración del jabón



Fuente: Elaboración propia.



### **5.2.5. Equipos e instalaciones**

Los utensilios de metal, cucharas de madera o las banderillas de brochetas, son de gran utilidad. Los más recomendables son los de acero inoxidable, puesto que no reaccionan químicamente con los aditivos, y no retienen residuos de aromas aditivos u otros componentes, además de que se limpian muy fácilmente con agua caliente.

- 3 base glicerina para fundir y vaciar jabones
- 3 cuchillo y/ o espátula
- Dos ollas (cómo mínimo): para poder fundir a «baño María» o en un microondas.
- 2 recipientes transparentes son necesarios para fundir y mezclar los ingredientes de nuestros jabones.
- 1 rollo de papel estraza o papel encerado: para cubrir la superficie de trabajo.
- 4 cucharas de madera y 5 moldes
- 1 cocina de 6 discos
- 1 computadora y 1 impresora
- 1 escritorio
- 5 sillas

### **5.2.6. Jerarquía de la empresa y participación de los socios.**

La empresa Caribbean Brezze Soap contara con un total de 5 socios los cuales aportaran un 10% de la inversión inicial de la empresa.

**Tabla7. Jerarquía de la empresa**

Nombre y Apellido	Ocupación	Estado Civil	Capital Social	N° de cédula
Meyda Soza	Gerente	Soltera	10%	601-280500-1003L
Pamela Pinell	Administrador	Soltera	10%	281-140600-1007N
Jimmy Soza	Productor	Soltera	10%	627-050874-1000J
Damaris Otero	Ejecutiva de ventas	Soltero	10%	287-020299-1000H
Senelia Salazar	Productora	Soltera	10%	281-110665-1002D

Fuente: Elaboración propia



### **5.3. Estudio Administrativo**

Caribbean Brezze Soap, a pesar de ser una pyme y contar con un mínimo de colaboradores es caracterizada por ser una organización formal. Esto con el fin de generar una estructura que pueda establecer las relaciones existentes entre los niveles, las funciones y actividades pertenecientes como organización, dado esto, con el fin de obtener la eficiencia al máximo sujeto a los planes, procesos y objetivos planeados.

#### **Identificación de la organización**

**Nombre:** Caribbean Brezze Soap

**Slogan:** “Siente la brisa de caribe en tu piel”

#### **5.3.1. Valores Organizacionales**

Los valores son los “cimientos sobre los cuales se forman las actitudes y preferencias personales”, los valores deben construir formas de actuar, de pensar, maneras de hacerse reconocer por los demás, estar en línea con los objetivos y ayudar al cumplimiento de los propósitos organizacionales genéricos de crecer, permanecer y ser rentables.

**Ilustración6.** Valores Organizacionales.



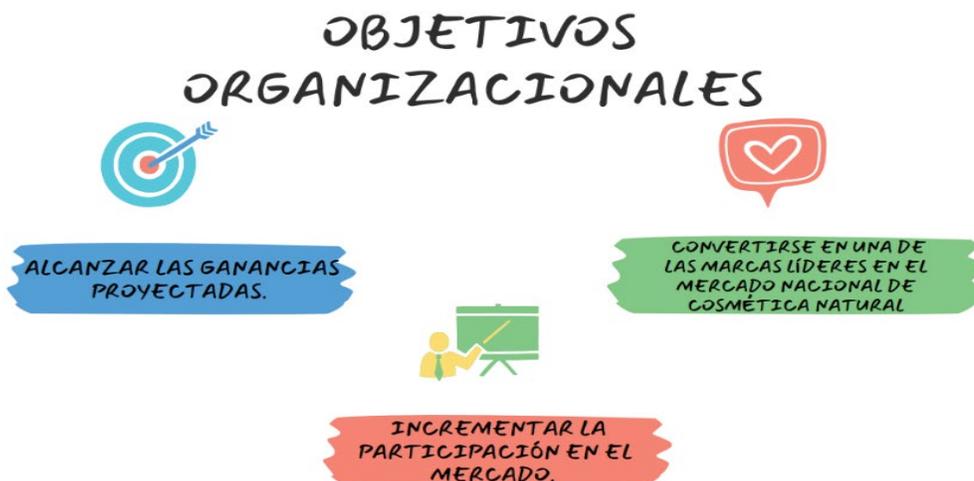


Fuente: Elaboración propia.

### 5.3.2. Objetivos

Los objetivos organizacionales, se convierten en el principal motor y la fuerza de coordinación de la empresa, porque como resultado de este proceso, cada empleado entiende a qué debe aspirar.

Ilustración7. Objetivos organizacionales



Fuente: Elaboración propia.

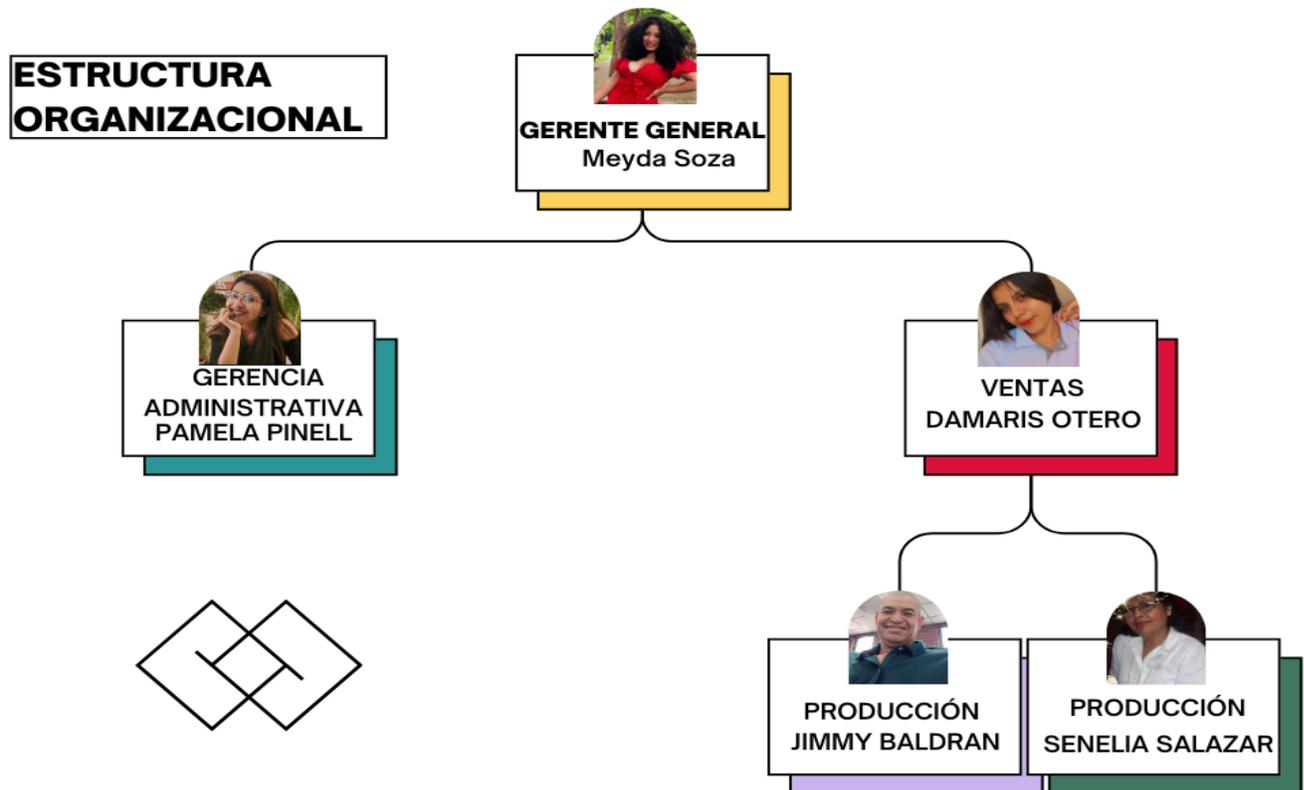


### 5.3.3. Estudio Organizacional

Estructura organizacional- organigrama

A través de este diseño y estructurada fijada, a pesar de ser mínima la gerencia general ha podido delegar responsabilidades y autoridad entre los integrantes y definir claramente los objetivos de la organización.

**Ilustración8.** Estructura organizacional de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

La sistematización para la estructura organizacional utilizada por esta compañía está definida por una departamentalización funcional: Esta agrupación por actividades le permite a Caribbean Brezze Soap de acuerdo con las funciones que lleva a cabo la empresa, desarrollarse de una manera funcional. Contar con tan pocos departamentos le permite a la organización ser más productiva y eficiente, además de ello la comunicación es más efectiva entre los mismos.



### 5.3.4. Requisitos de los cargos

En el diseño de perfiles de cargos por competencias, las empresas desean asegurar, desde antes de la contratación, que los candidatos a desempeñar dichas responsabilidades presenten evidencias de su competitividad en la gestión efectiva de las funciones asignadas al cargo.

Ilustración9. Perfiles de empleadores de la empresa

#### DIRECTOR GENERAL



##### REQUISITOS

- Experiencia demostrable como gerente general o ejecutivo.
- Experiencia en materia de planificación y presupuestos.
- Conocimientos sobre las funciones y proceso empresariales.
- Aptitud para solucionar problemas y liderazgo.
- Gran habilidad analítica.

##### FUNCIONES

- Regular el nivel salarial de la empresa.
- Vigilar y coordinar la administración de los recursos humanos, financiero y materiales.
- Delegar funciones y poder para la toma de decisiones.
- Asegurar que se implante los procesos para gestionar la calidad.

##### SALARIO

- C\$14,700.00

##### CONTACTO

- ☎ +505 8225 0989
- ✉ BrezzeSoap12@gmail.com
- 🌐 careibbeanbrezesoap
- 📍 Costado norte de la catedral de León

#### GERENCIA ADMINISTRATIVA



##### REQUISITOS

- Titulación universitaria superior en económicas o administración de empresas.
- Conocimiento en análisis contable.
- Ética profesional, liderazgo, pensamiento estratégico.
- Habilidades para la obtención y análisis de información.

##### FUNCIONES

- Proponer el plan anual de adquisición de bienes.
- Controlar que todas las funciones que desarrollan los empleados sean acordes a sus capacidades y potenciales.
- Diseñar y controlar las estrategias financieras de la empresa.
- Establecer prioridades y actuar como líder.

##### SALARIO

- C\$9,431.00

##### CONTACTO

- ☎ +505 8225 0989
- ✉ BrezzeSoap12@gmail.com
- 🌐 careibbeanbrezesoap
- 📍 Costado norte de la catedral de León

#### VENTAS



##### REQUISITOS

- Titulación en Marketing, Marketing digital, Negocios y comercio.
- Dotes de comunicación.
- Seguridad en tu servicio o producto.
- Paciencia para ser un buen vendedor.
- Conocimiento del sector.
- Motivación y actitud positiva.

##### FUNCIONES

- Tener un profundo conocimiento sobre los productos o servicios que está vendiendo.
- Estar familiarizado con el mercado en el que opera, incluyendo tendencias, segmentación, competidores, oportunidades y desafíos.
- Entender a fondo a los clientes potenciales, es decir, conocer sus necesidades, deseos, problemas y preferencias.

##### SALARIO

- C\$11,415.00

##### CONTACTO

- ☎ +505 8225 0989
- ✉ BrezzeSoap12@gmail.com
- 🌐 careibbeanbrezesoap
- 📍 Costado norte de la catedral de León



## PRODUCCIÓN.



### REQUISITOS

- Técnico en química.
- Supervisar los procesos químicos y verificar que los productos cumplan con las normas y especificaciones
- Operar, configurar y mantener los equipos de laboratorio
- Desarrollar metodologías para obtener, purificar y analizar sustancias químicas.

### FUNCIONES

- Analizar la composición de sustancias desconocidas
- Reproducir y sintetizar productos naturales en grandes cantidades
- Desarrollar capacidades de diseño y procesos de la industria química
- Formar compuestos químicos hipotéticos a través del modelado
- Llevar el inventario de los productos químicos

### SALARIO

- C\$8,000.00

### CONTACTO

- ☎ +505 8225 0989
- ✉ BrezzeSoap12@gmai.com
- 🌐 carebbeanbrezesoap
- 📍 Costado norte de la catedral de León

## PRODUCCIÓN



### REQUISITOS

- Técnico en química o ingeniero en química.
- Supervisar los procesos químicos y verificar que los productos cumplan con las normas y especificaciones
- Conocimientos de Informática y Dibujo Técnico
- Espíritu emprendedor, una actitud proactiva

### FUNCIONES

- Analizar la composición de sustancias desconocidas
- Diseñar procesos químicos
- Diseñar, calcular y montar equipos
- Investigar tecnologías de aplicación
- Controlar la calidad de los productos
- Probar productos y procesos para determinar su eficacia y seguridad
- Resolver problemas que ocurran durante la fabricación

### SALARIO

- C\$10,500.00

### CONTACTO

- ☎ +505 8225 0989
- ✉ BrezzeSoap12@gmai.com
- 🌐 carebbeanbrezesoap
- 📍 Costado norte de la catedral de León

Fuente: Elaboración propia.



### 5.3.5. Política de la empresa

Las políticas empresariales de nuestra organización, se basarán en lineamientos flexibles, coordinados y éticos, orientadas estratégicamente para alcanzar en forma escalonada los objetivos elaborados a corto y mediano plazo.

**Ilustración10.** Política de la empresa



Fuente: Elaboración propia.



#### 5.4. Estudio legal

Tabla8. Aspectos legales

Aspecto	Ley	Descripción
<b>Registro de Marca</b>	Ley 380, Ley de	<b>Art 1:</b> Establece el objeto de la
<b>Registro de la propiedad intelectual, Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC)</b>	Marcas y Otros Signos Distintivos Art. 1, 9, 11 y 20	ley, que es regular la protección de las marcas y otros signos distintivos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de Registro: Presenta la solicitud de registro ante el Registro de Propiedad Intelectual del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC). La solicitud debe incluir:</li><li>• Nombre y dirección del solicitante.</li><li>• Descripción detallada de los productos o servicios asociados a la marca.</li><li>• Imagen o logotipo de la marca, si aplica.</li><li>• Examen formal</li><li>• Publicación y Oposiciones</li><li>• Registro y Pago: Si no hay oposiciones o se resuelven a tu favor, se emitirá la resolución de registro y deberás realizar el pago correspondiente.</li></ul>		<b>Art 9 y 11:</b> Describe los signos que no pueden ser registrados como marcas, incluyendo aquellos que carecen de aptitud distintiva o son contrarios a la ley, el orden público o la moral. <b>Artículo 20:</b> Regula la cotitularidad de las marcas, estableciendo normas para la modificación, transferencia y uso de las marcas por parte de los cotitulares <sup>1</sup> .



<b>Legalidad de la propiedad</b> <b>Registro público y Mercantil</b> <b>Dirección General de Ingresos</b> <b>Alcaldía</b>	Ley N.ª 698 Ley General de los Registros Públicos art.73	<b>Art 73:</b> Establece que las solvencias de ordenamiento territorial y las resoluciones denegatorias dictadas por la Oficina de Ordenamiento Territorial (OOT) tendrán carácter de documento público.
<ul style="list-style-type: none"><li>• Recopilación de Documentos: Reúne todos los documentos necesarios, como el título de propiedad, planos del inmueble, y cualquier otro documento que acredite la posesión y características del inmueble.</li><li>• Pago de tasas y tributos</li><li>• Solicitud de Licencias y Permisos: Presenta una solicitud ante las autoridades competentes para obtener las licencias y permisos necesarios.</li><li>• Inspección técnica</li><li>• Emisión de certificados</li><li>• Registro en el catastro y registro de la propiedad</li></ul>		
<b>Registro de la empresa</b> <b>Registro publico</b> <b>Dirección General de Ingresos</b>	Ley del Digesto Jurídico Nicaragüense de la Materia Empresa, Industria y	<b>Artículo. 1:</b> Esta ley tiene como objetivo recopilar, ordenar, depurar y consolidar el marco jurídico vigente en materia de empresa, industria y comercio
<ul style="list-style-type: none"><li>• Elección del nombre</li></ul>		



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

- Redacción de la Escritura de Constitución: Prepara la escritura de constitución de la sociedad, que debe ser firmada ante un notario público. Comercio (Ley N° 1097) Art. 1 **Artículo 1:** Establece la creación, regulación, organización, régimen administrativo, funcionamiento y procedimiento de los Registros Públicos integrados en el Sistema Nacional de Registros.
- Inscripción en el Registro Mercantil: Presenta la escritura de constitución y otros documentos requeridos en el Registro Mercantil. Esto incluye: 2 **Artículo 2:** Crea el Sistema Nacional de Registros (SINARE), adscrito a la Corte Suprema de Justicia
- Solicitud de inscripción como comerciante.
- Fotocopia de la cédula de identidad o pasaporte del solicitante.
- Pago de aranceles correspondientes.
- Obtención de documento único de registro
- Registro en la dirección general de ingresos
- Inscripción en el instituto de seguridad social
- Obtención de permisos y licencias



**Constitución de socios**

**Registro Público**

- Elección del nombre
- Redacción de los estatutos sociales.
- Apertura de la cuenta bancaria
- Escritura de la constitución
- Inscripción en el registro mercantil
- Obtención del documento único de registro
- Registro en dirección general de ingresos
- Inscripción en el INSS
- Obtención de permisos y licencias

Código de Comercio y la Ley General de los Registros Públicos. Art, 19 y 20  
  
Ley General de los Registros Públicos Ley No. 698 Art 2 y 3

**Art 19 y 20:** Define los derechos y obligaciones de los socios, así como las reglas para la toma de decisiones y la administración de la empresa.

**Artículo 2:** Establece la creación del Sistema Nacional de Registros, que integra todos los registros públicos del país bajo un marco común.

**Artículo 3:** Detalla los objetivos del Sistema Nacional de Registros, que incluyen la organización y modernización de los registros públicos, la protección de los derechos de propiedad, y la facilitación de la inversión y el desarrollo económico mediante un sistema registral ágil y seguro

**Uso de franquicias y patentes**

**Registro de la propiedad intelectual**

**Dirección general de ingresos**

**Alcaldía**

- Presenta una solicitud de patente ante el Registro de Propiedad Intelectual del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC)

Ley 453 Ley de Equidad Fiscal Art. 138

**Art 138:** Establece disposiciones específicas relacionadas con la administración y cumplimiento de las obligaciones fiscales. Este artículo se enfoca en las sanciones y penalidades aplicables a los contribuyentes que no cumplan con las normativas fiscales establecidas.



## **Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.**

---

- **Publicación y Oposiciones:** Si la solicitud pasa los exámenes, se publicará en el Boletín de la Propiedad Industrial.
- **Examen de la Solicitud:** La Oficina de Patentes evaluará la patentabilidad de la invención y verificará si cumple con los requisitos establecidos en la ley
- **Concesión de la Patente:** Si la solicitud es aprobada, se otorgará una patente que confiere derechos exclusivos sobre la invención en Nicaragua.

### **Obligaciones laborales**

#### **Ministerio del trabajo (MITRAB)**

- Contratos de Trabajo
- Registro de Empleados
- Salarios y Beneficios
- Condiciones de Trabajo
- Derechos y Obligaciones
- Resolución de Conflictos

Ley No. 185

Art. 1, 3,20,

21,45

**Artículo 1:** Define el objeto de la ley, que es regular las relaciones laborales entre empleadores y trabajadores, garantizando los derechos y obligaciones de ambas partes.

**Artículo 3:** Establece los principios fundamentales del derecho laboral, incluyendo la protección del trabajo, la igualdad de oportunidades y la no discriminación.



**Artículo 20:** Detalla las obligaciones de los empleadores, como proporcionar un ambiente de trabajo seguro y saludable, pagar los salarios a tiempo, y respetar los derechos de los trabajadores.

**Artículo 21:** Describe los derechos de los trabajadores, incluyendo el derecho a un salario justo, a la seguridad social, y a condiciones de trabajo dignas.

**Artículo 45:** Regula las jornadas de trabajo, estableciendo los límites de horas laborales diarias y semanales, así como los descansos obligatorios.

**Artículo 1:** Establece el Seguro Social Obligatorio como un servicio público de carácter nacional, cuyo objetivo es la protección de los trabajadores y sus familias<sup>1</sup>.

**Artículo 11:** Define las contingencias cubiertas por el seguro social, incluyendo enfermedad, maternidad, invalidez, vejez, muerte y riesgos profesionales<sup>1</sup>.

**Obligaciones de la seguridad social**  
**Instituto de seguridad social (INSS)**  
Registro de Empleadores y Trabajadores  
Cotizaciones  
Pago de Cotizaciones  
Beneficios y Prestaciones  
Inspecciones y Auditorías

La Ley de Seguridad Social de Nicaragua,  
Decreto No. 974 Art 1, 11, 16, 26



**Artículo 16:** Detalla las obligaciones de los empleadores y trabajadores en cuanto a las cotizaciones al seguro social

**Obligaciones fiscales**

**Dirección General de Ingresos (DGI)**

- Inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Declaraciones Fiscales Periódicas
- Declaraciones de impuestos sobre la renta (IR), impuestos con valor agregado (IVA).
- Retenciones y Pagos
- Cierre Fiscal

**Código**

Tributario de Nicaragua

Art. 1, 2, 10 y 20

**Art 1 y 2** Detalla los

procedimientos de fiscalización y auditoría que puede realizar la Dirección General de Ingresos (DGI) para asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

**Artículo 10:** Describe las obligaciones de los contribuyentes, incluyendo la inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), la presentación de declaraciones y el pago de impuestos.

**Artículo 20:** Establece los derechos y garantías de los contribuyentes.

**Obligaciones Tributarias**

**Dirección General de Ingresos (DGI)**

Registro y Actualización de Información  
Declaraciones y Autoliquidaciones

**Código**

Tributario de la República de Nicaragua

Ley No. 562 Art. 1, 2, 19 y 29

**Artículo 1:** Define el objeto de la ley, que es regular la creación y modificación de los tributos nacionales internos.

**Artículo 3:** Establece los principios de la ordenación y



<p>Pago de Impuestos</p> <p>Comprobación y Verificación</p> <p><b>Inspecciones:</b> La DGI puede realizar inspecciones y auditorías para verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.</p> <p><b>Documentación:</b> Es importante mantener la documentación fiscal en orden y disponible para posibles verificaciones.</p>	<p>Ley de Concertación Tributaria Ley No. 822 Art. 1,3,10 y 51</p>	<p>aplicación del sistema tributario, como la generalidad y la equidad.</p> <p><b>Artículo 10:</b> Describe el Impuesto sobre la Renta (IR), incluyendo sus bases y tarifas.</p> <p><b>Artículo 51:</b> Regula el Impuesto al Valor Agregado (IVA), detallando su ámbito de aplicación y las tasas impositivas.</p>
<p><b>Contratos de Arriendo</b></p> <p><b>Por medio de un abogado</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Identificación de las Partes:</b> Arrendador: Propietario del inmueble o persona autorizada para arrendarlo. Arrendatario: Persona que tomará el inmueble en arriendo.</li><li>• Descripción del inmueble</li><li>• Duración del Contrato: Establecer el plazo del arrendamiento, que puede ser determinado (por ejemplo, un año) o indeterminado</li><li>• Monto de la Renta y forma de pago</li><li>• Depósito de garantía</li><li>• Clausulas adicionales</li></ul>	<p>Ley de Inquilinato y el Código Civil. Art. 1,2,3,4 y 5</p>	<p><b>Artículo 1:</b> Regula los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles utilizados para vivienda cuyo valor catastral sea inferior a treinta mil córdobas oro en Managua y veinte mil córdobas oro en otras partes del país.</p> <p><b>Artículo 4:</b> Establece que el pago de servicios públicos es responsabilidad del inquilino, salvo pacto en contrario, y prohíbe al arrendador cortar estos servicios<sup>1</sup>.</p> <p><b>Artículo 5:</b> Obliga al inquilino a mantener la vivienda en buen estado y a reparar los daños causados por el mal uso,</p>



mientras que las reparaciones por deterioro natural son responsabilidad del arrendador.

**Leyes del MEEFCA**

**Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA)**

- Registro y Formalización de Negocios
- Capacitación y Asesoramiento
- Acceso a Financiamiento: Bonos, Microcréditos y créditos.
- Promoción y Comercialización: Ferias y mercados.
- Sostenibilidad y Medio Ambiente: Buenas prácticas de cuidado del medio ambiente.

Ley No. 290,  
Ley de Organización, Competencia y Procedimientos del Poder Ejecutivo. Art: 1,2,3,4

Estos artículos proporcionan el marco legal para la organización y funcionamiento del MEFCCA.

**Ley de Protección de los Derechos de los Consumidores y Usuarios**  
**Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC)**

- Información y Transparencia: Los proveedores deben proporcionar información clara y veraz sobre los productos y servicios que ofrecen.
- Calidad y Seguridad: Los productos y servicios deben

Ley No. 842,  
Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuaris Art: 1, 5, 10 y 20

**Artículo 1:** Define el ámbito de aplicación de la ley.

**Artículo 5:** Establece los derechos básicos de los consumidores.

**Artículo 10:** Detalla las obligaciones de los proveedores.

**Artículo 20:** Describe el procedimiento para la presentación de reclamaciones.



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

cumplir con los estándares de calidad y seguridad establecidos por la ley.

- **Atención de Reclamos:** Los consumidores tienen derecho a presentar quejas y reclamaciones si consideran que sus derechos han sido vulnerados.
- **Supervisión y Sanciones**

### **Registro Sanitarios**

#### **Ministerio de la Salud (MINSA)**

#### **Para obtener un registro sanitario**

- **Solicitud:** Presenta una solicitud formal al Ministerio de Salud (MINSA). Esta solicitud debe incluir información detallada sobre el producto que deseas registrar.
- **Documentación:** Adjunta la documentación requerida, que generalmente incluye:
  - ✓ Memoria técnica descriptiva del producto.
  - ✓ Certificado de análisis del producto.
  - ✓ Etiquetas y empaques del producto.
  - ✓ Comprobante de pago de las tasas correspondientes.

Ley General de Salud Ley No. 423

Art: 1,2, 10 y 20

**Artículo 1:** Define el objeto de la ley, que es proteger la salud pública mediante el control sanitario de productos.

**Artículo 2:** Establece los productos que requieren registro sanitario, incluyendo alimentos, medicamentos, cosméticos, y dispositivos médicos.

**Artículo 10:** Detalla los requisitos y procedimientos para la obtención del registro sanitario.

**Artículo 20:** Describe las sanciones aplicables por incumplimiento de las disposiciones de la ley.



## **Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.**

---

- Evaluación: El MINSA evaluará la documentación y realizará inspecciones si es necesario para verificar que el producto cumple con los estándares de salud y seguridad.
  - Resolución: Si el producto cumple con todos los requisitos, el MINSA emitirá el registro sanitario, permitiendo la comercialización del producto en el país.
  - Renovación: Los registros sanitarios tienen una vigencia determinada y deben ser renovados periódicamente.
- 

Fuente: Elaboración propia.



## **5.5. Estudio financiero**

### **5.5.1. Equipos e instalaciones.**

Se muestran los precios de los equipos que serán necesarios para la empresa Caribbean Brezze Soup para llevar a cabo la producción del jabón artesanal, mostrándose la cantidad necesaria y el total de inversión en los equipos e instalaciones de la empresa.

---

Tabla9. Equipos e instalaciones

---

Producto	Cantidad	Precio unitario	Total
Guantes de cocina	3	C\$ 145.00	C\$ 435.00
Cuchillos	3	C\$ 120.00	C\$ 360.00
Espátulas	3	C\$ 139.00	C\$ 417.00
Ollas	2	C\$ 2,599.00	C\$ 5,198.00
Bowl de vidrio	2	C\$ 262.70	C\$ 525.40
Moldes de 10u	5	C\$ 700.00	C\$ 3,500.00
Cucharas de madera	4	C\$ 69.00	C\$ 276.00
Cocina	1	C\$ 8,000.00	C\$ 8,000.00
Computadora	1	C\$ 11,100.00	C\$ 11,100.00
Impresora	1	C\$ 9,250.00	C\$ 9,250.00
Escritorio	1	C\$ 3,700.00	C\$ 3,700.00
Sillas	5	C\$ 650.00	C\$ 3,250.00
Mesas	5	C\$ 1,900.00	C\$ 9,500.00
Estantes	10	C\$ 400.00	C\$ 4,000.00
Total			C\$ 59,511.40

---

Fuente: Estudio financiero.

### **5.5.2. Gastos fijos y gastos variables.**

Gastos fijos mensuales y gastos variables que se llevaran a cabo en la empresa, donde se tomara en cuenta los pagos que se deben hacer mensualmente incluyendo los salarios de los trabajadores.

---

Tabla10. Gastos fijos mensuales

---



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

Gastos de servicio	Precio	
Gas	C\$	550.00
Agua potable	C\$	450.00
Energía eléctrica	C\$	780.00
Alquiler de local	C\$	5,550.00
<b>Total de gastos fijos</b>	<b>C\$</b>	<b>7,330.00</b>
<b>Gastos variables mensuales</b>		
<b>Pago salario</b>		
Gerente general	C\$	14,700.00
Gerente administrativa	C\$	9,431.00
Ventas	C\$	11,415.00
Producción	C\$	8,000.00
Producción (Químico)	C\$	10,500.00
<b>Total de pago mensual</b>	<b>C\$</b>	<b>54,046.00</b>
<b>Total de gastos variables</b>	<b>C\$</b>	<b>61,376.00</b>

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.3. Gastos legales de constitución.

Gastos fiscales que se llevarán a cabo para poder tener todas las inscripciones de la empresa.

Tabla 11. Gastos de constitución

Procedimiento de inscripción de patentes		
<b>Solicitud de Gestión Oficiosa</b>	<b>C\$</b>	<b>370.00</b>
Reposición de Avisos	C\$	925.00
Solicitud de Prórroga de Plazos	C\$	740.00
Registro de Poder	C\$	740.00
Modificación de Registro	C\$	1,480.00
Presentación de Oposición	C\$	1,850.00
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>6,105.00</b>
Procedimiento de inscripción de marca		



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

Búsqueda Previa	C\$	740.00
Solicitud de Registro	C\$	3,700.00
Publicación en La Gaceta	C\$	1,850.00
Certificado de Registro	C\$	1,110.00
Total	C\$	7,400.00
Procedimiento de constitución de socios		
Elaboración del Acta Constitutiva	C\$	1,700.00
Registro Mercantil	C\$	540.00
Inscripción en la DGI	C\$	925.00
Total	C\$	3,165.00
Total de gastos fiscales	C\$	16,670.00

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.4. Costos de producción del jabón por unidad.

A continuación, podemos observar el costo de la materia prima utilizada para la producción de los jabones, el cual nos da un total de C\$26.25 córdobas para la producción de cada jabón.

Tabla12. Costos de producción de jabón por unidad

Materia prima	Precio
Glicerina	C\$ 5.00
Aceite de coco	C\$ 20.00
Celofán	C\$ 0.50
Sosa caustica	C\$ 0.50
Papel kraft	C\$ 0.25
Costo producción	C\$ 26.25

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.5. Proyección de demanda.

En el primer año se esperan vender 18,000 jabones, esto es una participación del 4,5%; que será el porcentaje de variación que se aplicará respectivamente para los



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

5 años proyectados. Cabe destacar que estas cifras pueden aumentar con adecuadas estrategias de marketing.

Tabla13. Proyección de ventas anual

Año	Unidades a vender anual	% de variación
1	18000	
2	18810	4.5%
3	20503	4.5%
4	22348	4.5%
5	24359	4.5%

Fuente: Elaboración propia.

### 5.5.6. Producción de jabones

Cantidad de producción que habrá en la empresa por unidades, siendo esta dividida en producción anual, mensual y por día.

Tabla14. Producción de jabones

Anual (Unidades)	Mensual (Unidades)	Día (Unidades)
18000	1500	50
18810	1568	52
20503	1709	57
22348	1862	62
24359	2030	68

Fuente: Elaboración propia.

### 5.5.7. Gasto de producción por unidad y por años

Cantidad de unidades que se piensa producir por años y el costo que llevara esa producción anual.

Tabla15. Producción años

Unidades	Precio producción	Total
18000	C\$ 26.25	C\$ 472,500.00
18810	C\$ 26.25	C\$ 493,762.50
20503	C\$ 26.25	C\$ 538,201.13



22348	C\$	26.25	C\$ 586,639.23
24359	C\$	26.25	C\$ 639,436.76

Fuente: Elaboración propia.

### 5.5.8. Fijación de precio

El precio de Caribbean Brezze Soap es un precio promedio entre la principal competencia que presenta la empresa, por lo tanto, el precio del jabón será de C\$120.

Tabla16. Precio de la competencia

<b>Empresa</b>	<b>Marca</b>	<b>Precio</b>
<b>Asepxia</b>	Humectante	C\$100 a 300
	Astringente	C\$100 a 250
	Forte	C\$100 a 280
	Herbal	C\$100 a 200
	Natural	C\$100 a 300
	Neutro	C\$100 a 400
<b>Dove</b>	Néctar fruta	C\$50 a 150
	Neutro sin perfume	C\$50 a 150
	Aceites esenciales	C\$50 a 150
<b>Protex</b>	Original	C\$30 a 80
	Skincare	C\$30 a 80
	Cremoso	C\$30 a 80
	Active deo	C\$30 a 80
<b>Palmolive</b>	Pitanga	C\$35 a 48
	Mate Verde	C\$35 a 49
	Buriti	C\$35 a 50
	Maracuya	C\$35 a 51

Fuente: Estudio de mercado



### **5.5.9. Ingreso de ventas**

Ingreso que se obtendrá anual mente con la proyección de ventas que se analizó en las tablas anteriores, esta será analizada por unidades.

Tabla17. Ingreso de ventas

Año	Cantidad (Unidades)	Precio	Total, de ingreso anual
1	18000	120	C\$ 2,160,000.00
2	18810	120	C\$ 2,257,200.00
3	19656	120	C\$ 2,358,774.00
4	20541	120	C\$ 2,464,918.83
5	21465	120	C\$ 2,575,840.18

Fuente: Estudio financiero.

### **5.5.10. Capital de trabajo.**

El capital de trabajo de la empresa Caribbean Brezze Soap inicial es de C\$598,500.00 con una tasa de inflación del 5.3% anual.

Tabla18. Ajuste de capital de trabajo con inflación

Año	Valor	Ajuste	RC cap
0	C\$ 598,500.00	C\$ -	
1	C\$ 628,425.00	C\$ 29,925.00	C\$ 598,500.00
2	C\$ 659,846.25	C\$ 31,421.25	C\$ 628,425.00
3	C\$ 692,838.56	C\$ 32,992.31	C\$ 659,846.25
4	C\$ 727,480.49	C\$ 34,641.93	C\$ 692,838.56
5	C\$ 763,854.52	C\$ 36,374.02	C\$ 727,480.49

Fuente: Estudio financiero.

### **5.5.11. Valor nominal de los costos operativos.**

Podemos ver la proyección de los valores nominales o inflados, donde se tomarán en cuenta todos los costos de producción para la elaboración de los jabones de la empresa.



Tabla 19. Proyección de valores nominales o inflados

Costos/año	Inflación Anual	Valor año 0	Valor año 1	Valor año 2	Valor año 3	Valor año 4	Valor año 5
<b>COSTOS OPERATIVOS</b>							
Costos fijos	3.9%	73,300	C\$76,158.70	C\$ 79,128.89	C\$ 82,214.92	C\$ 85,421.30	C\$ 88,752.73
Gastos administrativos	2.5%	16,670	C\$17,086.75	C\$ 17,513.92	C\$ 17,951.77	C\$ 18,400.56	C\$ 18,860.57
Costos variables	3.5%	54,046	C\$ 55,937.61	C\$ 57,895.43	C\$ 59,921.77	C\$ 62,019.03	C\$ 64,189.69
Costo de producción	4.0%	472,500	C\$ 491,400.00	C\$ 511,056.00	C\$ 531,498.24	C\$ 552,758.17	C\$ 574,868.50
Publicidad	2.0%	1,900	C\$ 1,938.00	C\$ 1,976.76	C\$ 2,016.30	C\$ 2,056.62	C\$ 2,097.75
<b>TOTAL</b>		<b>C\$618,416.00</b>	<b>C\$642,521.06</b>	<b>C\$667,570.99</b>	<b>C\$693,602.98</b>	<b>C\$ 720,655.68</b>	<b>C\$ 748,769.25</b>

Fuente: Estudio financiero.



### 2.5.12. Depreciación de equipos.

En el año 3 se hará una inversión en lo que son equipos de cocina y equipos de oficina valorando su depreciación acumulada y su valor en libros.

Tabla20. Cocina

Año	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
0			C\$ 6,350.00
1	C\$ 2,116.67	C\$ 2,116.67	C\$ 4,233.33
2	C\$ 2,116.67	C\$ 4,233.33	C\$ 2,116.67
3	C\$ 2,116.67	C\$ 6,350.00	C\$ -

Fuente: Estudio financiero.

Tabla21. Oficina

Año	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
0			C\$ 18,400.00
1	C\$ 6,133.33	C\$ 6,133.33	C\$ 12,266.67
2	C\$ 6,133.33	C\$ 12,266.67	C\$ 6,133.33
3	C\$ 6,133.33	C\$ 18,400.00	C\$ -

Fuente: Estudio financiero.

Tabla22. Cocina

Año	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
0			C\$ 8,000.00
1	C\$ 2,666.67	C\$ 2,666.67	C\$ 5,333.33
2	C\$ 2,666.67	C\$ 5,333.33	C\$ 2,666.67
3	C\$ 2,666.67	C\$ 8,000.00	C\$ -

Fuente: Estudio financiero.

Tabla23. Oficina

Año	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libro
0			C\$ 20,350.00
1	C\$ 6,783.33	C\$ 6,783.33	C\$ 13,566.67



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

2	C\$	6,783.33	C\$	13,566.67	C\$	6,783.33
3	C\$	6,783.33	C\$	20,350.00	C\$	-

Fuente: Estudio financiero.

Tabla24. Inversión de año 3

Equipos de cocina	C\$	8,000.00
Oficina	C\$	20,350.00
Total	C\$	28,350.00

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.13. Valor de desecho

El total de valor de desecho de los activos fijos es de C\$35,668 córdobas, los cuales se recuperarán en el año 5.

Tabla25. Valor de desecho

#### Caribbean brezze soap

	<b>Activo 1</b>	<b>Activo 2</b>	<b>Activo 3</b>
<b>CONCEPTO / ACTIVO</b>	Cocina	Equipos de cocina	Equipos de oficina
<b>Valor del activo</b>	C\$8,000.00	C\$13,198.00	C\$36,800.00
<b>Vida útil activo</b>	3	5	5
<b>Vida económica proyecto</b>	5	5	5
<b>Depreciación anual</b>	<b>2,666.67</b>	<b>2,639.60</b>	<b>7,360.00</b>
<b>Depreciación acumulada</b>	13,333.33	13,198.00	36,800.00
<b>Valor comercial</b>	10,000.00	7,800.00	35,440.00
<b>Valor antes impuesto</b>	15,333.33	7,800.00	35,440.00
<b>Tasa de impuestos</b>	30.00%	30.00%	30.00%
<b>Impuestos</b>	4,600.00	2,340.00	10,632.00
<b>Valor después impuestos</b>	10,733.33	5,460.00	24,808.00
<b>Valor en libro</b>	-5,333.33	-	-
<b>Valor de desecho</b>	<b>C\$ 5,400.00</b>	<b>C\$ 5,460.00</b>	<b>C\$ 24,808.00</b>

Fuente: Estudio financiero.



**5.5.14. Gastos no desembolsables**

La inversión diferida o intangible es de C\$9,450, con una tasa de amortización del 20%, dándonos un total de C\$20,004, en gastos no desembolsables.

<b>Inversión diferida o intangible</b>	C\$9,450.00
<b>Costos muertos</b>	
<b>Tasa de amortización intangible</b>	20%
<b>Total</b>	<b>C\$9,450.00</b>

Fuente: Estudio financiero.

Tabla26. Gastos no desembolsables

Caribbean Brezze Soap

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Amortización ID	C\$1,890.00	C\$1,890.00	C\$1,890.00	C\$1,890.00	C\$1,890.00
Total DA	C\$9,450.00				
Total gastos no D	C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00

Fuente: Estudio financiero.

**5.5.15. Amortización del préstamo**

La inversión inicial de la empresa Caribbean Brezze Soap es de C\$1,285,193.40 por lo tanto se hizo un préstamo del 50% de la inversión inicial con un total de C\$650,000 en el banco BDF con un 24% de interés.

BDF	C\$650,000.00
Periodo n	5
interés i	24%
Cuota Cn	C\$ 236,761.01

Fuente: Estudio financiero.

Tabla27.Préstamo

K	Ak	Ik	Ck	Sk
0	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 650,000.00
1	C\$ 80,761.01	C\$ 156,000.00	C\$ 0.24	C\$ 569,238.99



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

2	C\$ 100,143.66	C\$ 136,617.36	C\$ 0.24	C\$ 469,095.33
3	C\$ 124,178.14	C\$ 112,582.88	C\$ 0.24	C\$ 344,917.19
4	C\$ 153,980.89	C\$ 82,780.13	C\$ 0.24	C\$ 190,936.30
5	C\$ 190,936.30	C\$ 45,824.71	C\$ 0.24	C\$ -

Fuente: Estudio financiero.

Tabla28. Total de interés y de la amortización

Total de interés	Total de Amortización
C\$ 156,000.00	C\$ 80,761.01
C\$ 136,617.36	C\$ 100,143.66
C\$ 112,582.88	C\$ 124,178.14
C\$ 82,780.13	C\$ 153,980.89
C\$ 45,824.71	C\$ 190,936.30
C\$ 10,813,277.38	C\$ 650,000.00

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.16. Inversión inicial

La inversión inicial se analiza con la suma de los gastos para iniciar el proyecto Caribbean Brezze Soap.

Tabla29. Inversión inicial

Inversión fija	C\$ 677,243.40
Gastos intangibles	C\$ 9,450.00
Capital de trabajo	C\$ 598,500.00
Total	C\$ 1,285,193.40

Fuente: Estudio financiero.

### 5.5.17. Flujo de efectivo del proyecto de inversión Caribbean Brezze Soap

La siguiente tabla nos muestra los resultados de nuestros indicadores financieros del proyecto Caribbean Brezze Soap teniendo una inversión inicial de \$C1,285,193.40, la cual será recuperada al cuarto año de producción demostrándonos la viabilidad de la empresa.



**Tabla30. Indicadores financieros de proyecto de inversión con y sin inflación, flujo neto convencional**

**Evaluación financiera de proyectos de inversión con y sin inflación**

**Elaborado por : Caribbean Brezze Soap**

CONCEPTO	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
+ Total ingresos operativos		C\$2,160,000.00	C\$2,257,200.00	C\$2,460,348.00	C\$2,681,779.32	C\$2,923,139.46
- Total costos operativos	C\$618,416.00	C\$642,521.06	C\$667,570.99	C\$693,602.98	C\$720,655.68	C\$748,769.25
- Total costos financieros		C\$156,000.00	C\$136,617.36	C\$112,582.88	C\$82,780.13	C\$45,824.71
- Total gastos no desembolsados		C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$11,340.00
= Utilidad antes de impuestos		C\$1,506,138.94	C\$1,441,671.65	C\$1,642,822.14	C\$1,867,003.52	C\$2,117,205.50
- Impuestos ( IR ley tributaria)		C\$451,841.68	C\$432,501.49	C\$492,846.64	C\$560,101.06	C\$635,161.65
= Utilidad después impuestos		C\$1,054,297.26	C\$1,009,170.15	C\$1,149,975.50	C\$1,306,902.46	C\$1,482,043.85
+ Ajuste gastos no desembolsados		C\$11,340.00	C\$11,340.00	C\$ 11,340.00	C\$ 11,340.00	C\$ 11,340.00
+ Recuperación capital trabajo		C\$598,500.00	C\$628,425.00	C\$659,846.25	C\$ 692,838.56	C\$727,480.49
+ Valor de desecho o residual						C\$ 35,668.00
- Inversiones activos fijos	C\$ 677,243.40			C\$ 28,350.00		
- Inversiones activos intangibles	C\$ 9,450.00					
- Inversiones capital de trabajo	C\$598,500.00	C\$628,425.00	C\$659,846.25	C\$692,838.56	C\$727,480.49	C\$763,854.52
+ Total Préstamos recibidos	C\$ 650,000.00					
- Total amortización de préstamos		C\$80,761.01	C\$100,143.66	C\$124,178.14	C\$153,980.89	C\$190,936.30
= Flujo neto inversionista	-C\$635,193.40	C\$954,951.24	C\$888,945.25	C\$975,795.05	C\$1,093,245.62	C\$1,301,741.52

Fuente: Estudio financiero.



### **5.5.18. Cálculo del CAMP y WACC.**

A continuación se muestra el resultado del costo de capital propio, tomando en cuenta que la empresa Caribbean Brezze Soap pertenece al campo de Healthcare Products(Productos sanitarios).

---

Tabla31. Healthcare Products

---

<b>E. Risk Premium</b>	14.11%
<b>Country_Risk Premium</b>	9.51%
<b>Beta</b>	1.06

---

Fuente: Damodaran(2024).

---

Tabla32. Para calcular CAMP y WACC

---

Tasa libre de riesgo	0.12%	Valor de la empresa en el mercado	\$2,293,111.99
Rentabilidad esperada del mercado	14.11%	Tasa impositiva	30%
Country Risk premium	9.51%	Coste financiero	16.65%
Beta apalancada	1.06	Coste promedio ponderado de capital	14.51%
Coste de capital	24.59%		
Nivel de endeudamiento	C\$650,000.00		

---

Fuente: Estudio financiero.

### **5.5.19. Indicadores financieros.**

Ya obtenidos los resultados del flujo de efectivo de la empresa Caribbean Brezze Soap pasamos a lo que son los resultados de los indicadores financieros que es donde veremos si se acepta el proyecto a través del valor actual neto (VAN), la tasa interna de retorno (TIR) y la relación beneficio costo (RBC).

---

Tabla34. Toma de decisión

---

VAN ( ka ) > 0	El proyecto se acepta
RBC ( ka ) > 1	El proyecto se acepta
TIR real > ka	El proyecto se acepta

---



TVR > ke El proyecto se acepta

Fuente: Estudio financiero

Como podemos observar en la toma de decisión de los resultados variables de interés, el proyecto de jabón artesanal se acepta, esto quiere decir que el proyecto a elaborar es rentable.

Fuente: Estudio financiero.

Tabla33. Resultados variables de interés

VAN ( ka )	=	C\$2,236,764.03
RBC (ka )	=	4.521390535
VAN (TIR)	=	C\$2,802,029.69
TIR real	=	0.170478469
TVR real	=	0.630849643

Fuente: Estudio financiero.

### 5.6. Estudio socioeconómico

Tabla34. Aspectos del estudio Socioeconómico

Aspectos	Descripción	Impacto	Estrategias
Empleo	Un proyecto de jabón artesanal puede crear empleos directos, como la fabricación, el empaquetado y la comercialización del producto.	<b>Oportunidades de Empleo Inclusivo:</b> El proyecto puede crear oportunidades de empleo para diversos grupos demográficos, incluidos jóvenes, mujeres, personas.	Con este proyecto tendrá beneficio 5 familias, Con un ingreso adicional, las familias pueden mejorar su acceso a educación, salud y otros servicios, lo que contribuye a una mejor calidad de vida. <b>Empoderamiento económico:</b> Al producir y vender jabones, las



		<p>muchos casos, los proyectos artesanales son dirigidos por mujeres emprendedoras, contribuyendo al empoderamiento económico y social de las mujeres en la comunidad.</p>	<p>mujeres pueden generar ingresos propios, lo que les otorga mayor independencia financiera.</p>
Desarrollo Local	<p>El éxito del proyecto puede inspirar a otros emprendedores locales a iniciar sus propios negocios, generando un efecto multiplicador en la creación de empleo.</p>	<p><b>Compra de Insumos Locales:</b> Si se utilizan ingredientes y materiales locales, esto puede estimular la economía local al incrementar la demanda de productos y servicios de otros proveedores de la comunidad.</p> <p><b>Fomento del Comercio Local:</b> Al involucrar a la comunidad en el proceso de compra y elaboración de jabones, se pueden organizar talleres que enseñen sobre la sostenibilidad,</p>	<p><b>Apoyo a proveedores locales:</b> Si se adquieren insumos de agricultores y productores locales de coco y otros ingredientes, se impulsa la economía local y se fomenta el desarrollo sostenible.</p>



## Formulación y evaluación de un plan de negocio de jabón de coco artesanal.

---

ferias y tiendas el uso de ingredientes también puede naturales y el fomentar el emprendimiento. comercio dentro de la comunidad y atraer a clientes externos.

Beneficio social	<p>Algunas iniciativas artesanales se enfocan en causas sociales o ambientales, lo que puede tener un impacto positivo en la comunidad y promover prácticas responsables.</p>	<p>Los ingredientes orgánicos suelen ser cultivados de manera que apoyan la biodiversidad y reducen la degradación del suelo.</p>	<p><b>Ingredientes naturales:</b> Los jabones artesanales suelen utilizar ingredientes naturales y biodegradables, lo que reduce la cantidad de productos químicos nocivos que se liberan en el medio ambiente.</p>
	<p>Proporciona apoyo específico a grupos vulnerables como mujeres, jóvenes, y minorías para garantizar su participación activa en la comunidad.</p>	<p><b>Iniciativas Comunitarias:</b> Al proporcionar una fuente de ingresos, estas iniciativas pueden ayudar a reducir la pobreza en la comunidad y ofrecer una alternativa sostenible al desempleo.</p>	

---

Fuente: Elaboración propia.

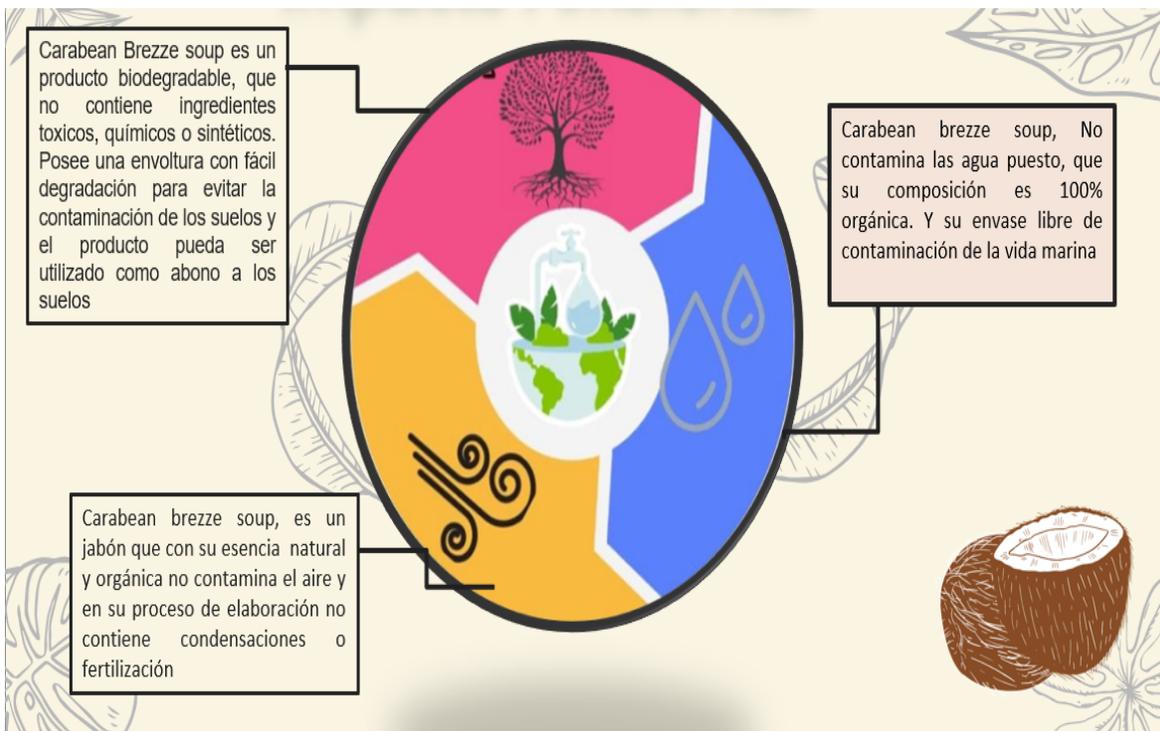


### **5.6. Estudio ambiental**

La **Ley No. 559**, también conocida como la **Ley Especial de Delitos contra el Medio Ambiente y los Recursos Naturales**. Esta ley tiene como objetivo tipificar como delitos las acciones u omisiones que violen o alteren las disposiciones relativas a la conservación, protección, manejo, defensa y mejoramiento del ambiente y los recursos naturales.

La producción de jabón, aunque sea artesanal, puede generar residuos sólidos o líquidos que, si no se gestionan adecuadamente, podrían afectar el medio ambiente. La Ley 559 enfatiza la necesidad de un manejo adecuado de los residuos y la minimización de la contaminación. Desde el uso de materias primas naturales hasta la gestión de residuos y el consumo de agua, es crucial que tu negocio respete las regulaciones ambientales para minimizar el impacto ecológico y contribuir a la conservación de los recursos naturales del país.

#### **Ilustración11. Impacto ambiental**



Fuente: Elaboración propia



## **VI. CONCLUSIONES**

1. El estudio de mercado ha demostrado que existe una creciente demanda por productos naturales y ecológicos, particularmente en la categoría de cosméticos. Los consumidores están cada vez más interesados en alternativas que ofrezcan beneficios para la piel sin componentes químicos agresivos. El jabón artesanal de aceite de coco tiene un alto potencial de aceptación en el mercado, dado su bajo costo, su efectividad comprobada y su alineación con las tendencias actuales de sostenibilidad y cuidado personal.

2. El estudio técnico ha confirmado la viabilidad de producir jabón artesanal de aceite de coco mediante su proceso de producción, este proceso mantiene las propiedades hidratantes y nutritivas del aceite de coco, garantizando un producto de alta calidad. Además, las pruebas realizadas sobre la textura, pH, espuma y efectividad en la hidratación de la piel han demostrado que el producto cumple con los estándares esperados. La tecnología y el proceso de producción son adecuados para producir en pequeñas escalas, lo que permite iniciar el proyecto con costos relativamente bajos y sin necesidad de inversiones tecnológicas complejas.

3. El estudio administrativo ha identificado que la estructura organizativa necesaria para el proyecto es simple pero eficiente. Se requieren roles clave en la producción, distribución y gestión del producto. El proyecto puede llevarse a cabo con un equipo pequeño, lo que facilita la toma de decisiones rápidas y reduce los costos operativos.

4. El estudio legal ha identificado que, para la comercialización del jabón artesanal de aceite de coco, es necesario cumplir con las normativas locales de productos cosméticos, especialmente en cuanto a ingredientes y etiquetado. Es crucial registrar el producto ante las autoridades competentes y asegurarse de que el producto cumpla con los estándares de seguridad establecidos por las leyes de salud pública y de protección al consumidor. Además, se debe revisar la legislación relacionada con el uso de materiales sostenibles y la publicidad de productos ecológicos.



5. El estudio financiero ha demostrado que el proyecto es viable económicamente. Los costos de producción son bajos y los márgenes de ganancia son atractivos. Con un presupuesto inicial moderado, el proyecto puede empezar a generar ingresos rápidamente. El análisis de flujo de caja indica que, si se lleva a cabo una adecuada estrategia de comercialización y distribución, el negocio puede alcanzar la rentabilidad en un periodo de tiempo relativamente corto.

6. El estudio socioeconómico ha revelado que la producción de jabón artesanal puede tener un impacto positivo en la comunidad local, ya que puede generar empleo y promover el uso de productos naturales y ecológicos, alineados con las tendencias de consumo responsable. Además, el proyecto tiene el potencial de colaborar con pequeñas comunidades de productores de aceite de coco, lo que contribuiría a mejorar las condiciones económicas de estas áreas. Por lo tanto, el proyecto no solo tiene viabilidad comercial, sino que también puede generar beneficios sociales al promover prácticas laborales justas y el consumo responsable.

7. El estudio ambiental ha confirmado que la producción de jabón artesanal de aceite de coco es una actividad con bajo impacto ambiental, especialmente si se utilizan prácticas sostenibles en la obtención de los ingredientes y en la gestión de residuos. La utilización de aceite de coco, un recurso renovable, y el proceso secado a temperatura ambiente, que no requiere de altas temperaturas ni de productos químicos agresivos, contribuyen a minimizar el impacto ecológico.



## **VII. RECOMENDACIONES**

- A) A los futuros emprendedores antes de llevar a cabo una inversión realizar estudios que les permita obtener información de financiamiento, de la competencia, determinar los ingresos y costos de la inversión, de las leyes de constitución y de las políticas que vayan en pro del medio ambiente.
  
- B) A organismos de asesoramiento de pequeñas y medianas empresas de mejorar los canales de asesoría y garantizar políticas para un futuro más verde.
  
- C) A instituciones locales publicas eliminar tantos procedimientos burocráticos para constituir como empresa formal.
  
- D) A la institución de impuestos disminuir el porcentaje de pago de IR porque esto a veces complica a las pequeñas empresas por el alto costo que tiene.
  
- E) Se recomienda implementar medidas adicionales, como el uso de empaques biodegradables y la optimización del uso de recursos, para hacer el proyecto aún más sostenible y alineado con los principios de responsabilidad ambiental.



## VIII. BIBLIOGRAFÍA

- Maradiaga, M. (2011). *Formulación y evaluación de proyecto*, sistema de bibliotecas Universidad Nacional de Ingeniería.
- Reyes, Noel. (1999). *Matemática financiera*. sistema de bibliotecas Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Resico, M. (2013). *Introducción a la Economía Social de Mercado*. Konrad. Recuperado el 26 de 06 de 2018, de [https://www.kas.de/documents/252038/253252/7\\_dokument\\_dok\\_pdf\\_21532\\_4.pdf/22412104-f255-886e-178f-8b32bf5bce06](https://www.kas.de/documents/252038/253252/7_dokument_dok_pdf_21532_4.pdf/22412104-f255-886e-178f-8b32bf5bce06)
- Álvarez, G. (2008). *MIPyME indefensas en tema de competencia*, Programa de Pymes, Managua-Nicaragua, recuperado: [file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/DT-21\\_Microfinanzas\\_y\\_pequenos\\_y\\_medianos\\_productores.pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/DT-21_Microfinanzas_y_pequenos_y_medianos_productores.pdf)
- Sapag Chain, N. (2008). *Preparación y evaluación de proyectos. Sexta edición*, Universidad de San Sebastián. Recuperado 17 de 05 del 2014, <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1243/1/Sapag-proyectos%206ta%20edici%C3%B3n.pdf>
- Benassini, M. (2009). *Investigación de mercado segunda edición*, Universidad Iberoamericana. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/slideshow/introduccion-a-la-investigacion-de-mercados-2edipdf/251947241>
- Baca, G (2001). *Formulación y evaluación de proyecto. Cuarta edición*, Instituto Politécnica Nacional, <https://econforesyproyec.wordpress.com/wp->



[content/uploads/2014/11/evaluacion-de-proyectos-gabriel-baca-urbina-corregido.pdf](#)

- Urcuyo, R. (2011). *Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua*. Working Paper Banco Central de Nicaragua,  
[https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/DT-22\\_Microfinanzas\\_y\\_Pobreza.pdf](https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/DT-22_Microfinanzas_y_Pobreza.pdf)
- Balda, J (2014). *Realidad de MIPYMES en Nicaragua*, Grandes PYMES, Managua-Nicaragua, <https://typeset.io/pdf/impacto-en-el-crecimiento-economico-de-nicaragua-con-la-4quaxusgst.pdf>
- Fonseca, R y Meléndez, M. (2016). *MIPIMES el mayor empleador en Nicaragua*, publicación de la Fundación Internacional para el Desafío Económico Global – FIDEG, Managua-Nicaragua,  
<https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/mas-de-3000-mipymes-nicaragueenses-han-fortalecido-sus-negocios-con-el-respaldo-del-bcie>
- Lujan, S. (2010). *Estudio del impacto ambiental*, Programa de Gestión Integral de los Residuos Sólidos Urbanos, Recuperado de:  
[https://www.ambiente.gba.gob.ar/ParticipacionCiudadana/lujan\\_EIA-2-500%20\(1\).pdf](https://www.ambiente.gba.gob.ar/ParticipacionCiudadana/lujan_EIA-2-500%20(1).pdf)
- Martínez, R. (2022). *Dermatología general*. Facultad de medicina UNAM. Recuperado de: <https://www.medigraphic.com/pdfs/facmed/un-2003/un034f.pdf>



## **IX. ANEXOS**

### **Anexo1. Empaque del producto**



Fuente: Elaboración propia.

### **Anexo2. Producto**



Fuente: Elaboración propia.